

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка
ВТБ (ПАО)
за 2017 год**

Содержание

1.	Введение	41
2.	Существенная информация о Банке.....	41
3.	Описание деятельности Банка	44
4.	Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка.....	46
5.	Перспективы развития Банка	47
6.	Основные показатели деятельности Банка	47
7.	Расшифровка отдельных статей Отчета о финансовых результатах.....	48
8.	Сведения о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов	48
9.	Основы подготовки отчетности	50
10.	Сведения о событиях после отчетной даты	63
11.	Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	65
12.	Информация о прибыли на акцию.....	69
13.	Денежные средства и краткосрочные активы.....	69
14.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70
15.	Чистая ссудная задолженность	73
16.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	77
17.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	81
18.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	82
19.	Прочие активы	87
20.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации, средства кредитных организаций.....	89
21.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	90
22.	Выпущенные долговые обязательства	92
23.	Прочие обязательства	94
24.	Концентрация по географическому признаку	95
25.	Уставный капитал.....	97
26.	Резерв под обесценение и прочие резервы	98
27.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	99
28.	Информация о системе оплаты труда	100
29.	Уступка прав требований (секьюритизация).....	106
30.	Движение денежных средств.....	109
31.	Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом.....	109
32.	Информация об уровне достаточности капитала и об обязательных нормативах, показателе финансового рычага	113
33.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	117
34.	Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	118
35.	Основные положения стратегии в области управления рисками.....	144
36.	Анализ чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков (процентный риск, валютный риск, риск изменения цен).....	150
37.	Операции со связанными сторонами.....	153
38.	Сегменты	156
39.	Опубликование пояснительной информации	163

1. Введение

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) Банка ВТБ (ПАО) за 2017 год, составленной по российским правилам бухгалтерского учета, и не включает данные консолидированной отчетности Банка ВТБ (ПАО).

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России) от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указаниями Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2017 и 2016 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом, за исключением отдельных моментов, описанных в Примечании 11 «Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации».

Все суммы в данной пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Годовая отчетность Банка за 2017 год будет утверждена на Общем собрании акционеров Банка ВТБ (ПАО), проведение которого планируется 23.05.2018 года.

2. Существенная информация о Банке

Полное фирменное наименование кредитной организации: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)/ VTB Bank (public joint-stock company).

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Банк ВТБ (ПАО)/ VTB Bank (PJSC).

Место нахождения кредитной организации: г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.

Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (далее – Банк ВТБ (ПАО) или Банк) учрежден в октябре 1990 года.

Банк имеет генеральную лицензию Банка России от 08.07.2015 № 1000 на право совершения всех видов банковских операций в рублях и в иностранной валюте.

Банк ВТБ (ПАО) включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования 11.01.2005 под номером 408.

По состоянию на 01.01.2018 международными рейтинговыми агентствами Банку присвоены следующие рейтинги:

1. Агентство Moody's Investors Service

- Рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств в иностранной валюте: Ba1;
- Рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств в национальной валюте: Ba1;
- Рейтинг программы размещения приоритетных необеспеченных долговых обязательств в иностранной валюте: (P)Ba1;
- Рейтинг долгосрочных банковских депозитов в иностранной валюте: Ba2;
- Рейтинг долгосрочных банковских депозитов в национальной валюте: Ba1;
- Рейтинг краткосрочных банковских депозитов в иностранной валюте: NP;
- Рейтинг краткосрочных банковских депозитов в национальной валюте: NP;
- Рейтинг прочих краткосрочных обязательств в иностранной валюте: (P)NP;
- Рейтинг субординированных долговых обязательств в иностранной валюте: Ba3;
- Рейтинг программы размещения субординированных долговых обязательств в иностранной валюте: (P)Ba3.

2. Агентство S&P Global Ratings

- Долгосрочный рейтинг эмитента по обязательствам в национальной валюте: BB+;
- Долгосрочный рейтинг эмитента по обязательствам в иностранной валюте: BB+;
- Краткосрочный рейтинг эмитента по обязательствам в национальной валюте: B;
- Краткосрочный рейтинг эмитента по обязательствам в иностранной валюте: B.

По состоянию на 01.01.2018 российским рейтинговыми агентством Эксперт РА Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный рейтинг кредитоспособности по российской национальной шкале: ruAAA.

Рейтинговое агентство S&P Global Ratings 07.03.2018 повысило долгосрочный и краткосрочный рейтинги Банка ВТБ (ПАО) до «BBB-/A-3», прогноз стабильный.

Банк ВТБ (ПАО) является одним из крупнейших российских банков с точки зрения покрытия территории страны сетью филиалов и их внутренних структурных подразделений. Региональная сеть Банка насчитывает 43 филиала, 595 дополнительных офисов и 798 операционных офисов.

Филиалы Банка открыты в 20 городах России (Архангельске, Вологде, Воронеже, Гатчине, Екатеринбурге (2 филиала), Калининграде, Кирове, Красноярске, Москве (2 филиала), Мурманске, Новосибирске, Нижнем Новгороде (2 филиала), Великом Новгороде, Петрозаводске, Пскове, Санкт-Петербурге (8 филиалов), Ставрополе (2 филиала), Хабаровске, Ростове-на-Дону (2 филиала), Южно-Сахалинске). Таким образом, в настоящее время филиалами Банка, расположенными во всех федеральных округах, охвачена большая часть субъектов Российской Федерации. Также 2 филиала открыты на территории иностранных государств (в г. Нью-Дели, Индия и г. Шанхай, Китай). Банком открыты представительства в Китае (г. Пекин) и в Италии (г. Милан).

В третьем квартале 2017 года на базе филиалов ВТБ 24 (ПАО) открыто 9 филиалов Банка ВТБ (ПАО) в городах России (Екатеринбурге, Новосибирске, Москве (2 филиала), Краснодаре,

Хабаровске, Воронеже, Самаре, Санкт-Петербурге). Банк ВТБ (ПАО) на основании статьи 4 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности» является Головной кредитной организацией в составе банковской Группы (далее – группа ВТБ или Группа).

Основные дочерние кредитные и некредитные организации (резиденты и нерезиденты), в том числе контроль над которыми Банк осуществляет косвенно, представлены в таблице ниже:

Наименование участника Группы	Доля контроля по состоянию на 01.01.2018	Доля контроля по состоянию на 01.01.2017	Страна регистрации
<i>Кредитные организации</i>			
Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)	99,97%	99,97%	Россия
Акционерное общество «БМ-Банк»	100,00%	100,00%	Россия
Публичное акционерное общество «Почта Банк»	50,00% - 1 акция	50,00% + 1 акция	Россия
VTB BANK (Austria) AG	-	100,00%	Австрия
VTB Bank (Deutschland) AG	-	100,00%	Германия
Closed Joint Stock Company «VTB Bank (Armenia)»	100,00%	100,00%	Армения
Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан)	100,00%	100,00%	Казахстан
Public Joint-Stock company «VTB Bank»	100,00%	100,00%	Украина
Joint Stock Company «VTB Bank (Georgia)»	97,38%	97,14%	Грузия
VTB Capital plc	95,54%	95,54%	Великобритания
VTB Bank (France) S.A.	-	96,30%	Франция
VTB Bank (Belarus) Closed joint-stock company	100,00%	100,00%	Беларусь
Открытое Акционерное Общество Банк ВТБ (Азербайджан)	100,00%	51,00%	Азербайджан
VTB Bank (Europe) SE.	99,39%	-	Германия
<i>Некредитные организации</i>			
ВТБ Лизинг (акционерное общество)	100,00%	100,00%	Россия
Акционерное общество ВТБ Капитал	100,00%	100,00%	Россия
Акционерное общество Холдинг ВТБ Капитал	100,00%	100,00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг	100,00%	100,00%	Россия
Публичное акционерное общество «Галс-Девелопмент»	98,16%	98,16%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «ВТБ Страхование»	100,00%	100,00%	Россия
Акционерное общество «Управляющая Компания «Динамо»	75,00%	75,00%	Россия
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд	100,00%	100,00%	Россия

По мере необходимости Банк ВТБ (ПАО) может оказывать помощь своим дочерним компаниям путем докапитализаций и предоставления субординированных кредитов.

Наблюдательным советом Банка ВТБ (ПАО) 26.12.2017 принято решение о докапитализации ОАО Банк ВТБ (Азербайджан).

В отношении АО «БМ-Банк» действует План финансового оздоровления, утвержденный Агентством по страхованию вкладов и Банком России. В соответствии с данным планом Банк обязан поддерживать соблюдение АО «БМ-Банк» обязательных нормативов, установленных Банком России. По мере необходимости Банк проводит докапитализацию данной дочерней компании или предоставляет субординированные кредиты в необходимом объеме.

29.12.2017 в соответствии с решением Наблюдательного совета от 07.04.2017 произошла реорганизация VTB Bank (France) S.A. и VTB BANK (Austria) AG путем присоединения к VTB Bank (Deutschland) AG. В момент реорганизации VTB Bank (Deutschland) AG был переименован в VTB Bank (Europe) SE.

В декабре 2017 года ВТБ 24 (ПАО) передал 2 акции ПАО «Почта Банк» Президенту-председателю правления ПАО «Почта Банк». По состоянию на 31.12.2017 каждому из основных акционеров ВТБ 24 (ПАО) и ПАО «Почта России» принадлежало 50% минус 1 акция в уставном капитале ПАО «Почта Банк». Однако, ВТБ 24 (ПАО) сохранил контроль в соответствии с МСФО над ПАО «Почта Банк» по условиям Акционерного соглашения между крупнейшими акционерами.

По состоянию на 01.01.2018 Банк имеет вложения в следующие зависимые организации: Vietnam-Russia Joint Venture Bank (доля участия в капитале 50,00%), RCB BANK LTD (доля участия в капитале 46,29%), АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (доля участия в капитале 25,00%), АО «Московский метрострой» (доля участия в капитале 49,00%).

В соответствии со статьей 2 Федерального Закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» группа ВТБ ежеквартально составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ размещается в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.vtb.ru.

В феврале 2017 года в Устав Банка внесены изменения № 2 (Лист записи ЕГРЮЛ от 06.02.2017 за государственным регистрационным номером 2177800038271), утвержденные внеочередным Общим собранием акционеров Банка (Протокол № 48 от 08.12.2016). Изменения № 2 в Устав Банка ВТБ (ПАО) были подготовлены в целях учета вступивших в силу с 01.01.2017 изменений, внесенных в Федеральный закон «Об акционерных обществах» в части регулирования крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

В марте 2017 года в Устав Банка внесены изменения № 3 (Лист записи ЕГРЮЛ от 01.03.2017 за государственным регистрационным номером 2177800043298). Данные изменения внесены на основании решения внеочередного Общего собрания акционеров Банка (Протокол № 48 от 08.12.2016) и отчетов об итогах выпуска ценных бумаг Банка ВТБ (ПАО), зарегистрированных Банком России 12.01.2017. Изменения № 3 в Устав Банка ВТБ (ПАО) внесены в связи с конвертацией привилегированных акций и привилегированных акций типа А в привилегированные акции первого типа и привилегированные акции второго типа.

В июне 2017 года Общим собранием акционеров Банка (Протокол № 50 от 26.04.2017) утверждена новая редакция Устава, которая была зарегистрирована 22.06.2017 за государственным регистрационным номером 2177800072877. В новой редакции Устава были уточнены отдельные положения в связи с изменениями наименований и адресов филиалов Банка и полученными рекомендациями Банка России по вопросам внутреннего контроля и оптимизации управления операциями, влекущими принятие Банком кредитного риска.

В ноябре 2017 года Общим собранием акционеров Банка (Протокол № 51 от 10.11.2017) утверждена новая редакция Устава, которая была зарегистрирована 01.01.2018 за государственным регистрационным номером 2187800030031. Новая редакция Устава была подготовлена в связи с реорганизацией Банка в форме присоединения к нему ВТБ 24 (ПАО), а также в связи с необходимостью учета в Уставе изменений, внесенных в Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральный закон «Об акционерных обществах», Федеральный закон «О банках и банковской деятельности».

3. Описание деятельности Банка

Банк ВТБ (ПАО) является универсальным банком, который предоставляет широкий ассортимент услуг для юридических и физических лиц.

В корпоративном бизнесе Банк ВТБ (ПАО) успешно конкурирует с российскими и международными игроками за обслуживание крупных и крупнейших корпораций, а также

компаний среднего бизнеса. Банк предлагает комплексные решения любого уровня сложности благодаря присутствию в различных финансовых сегментах.

В розничном бизнесе Банк ВТБ (ПАО) является одним из ключевых игроков на российском рынке.

Банк ВТБ (ПАО) делает основной акцент на внедрении инновационных, высокотехнологичных продуктов и сервисов.

Ключевыми направлениями бизнеса Банка ВТБ (ПАО) являются:

- Корпоративно-инвестиционный бизнес – комплексное обслуживание групп компаний с выручкой свыше 10 млрд рублей в рыночных отраслях и крупных клиентов строительной отрасли, государственного и оборонного секторов;
- Работа со средним и малым бизнесом – в сегменте среднего бизнеса предоставление клиентам с выручкой от 300 млн рублей до 10 млрд рублей широкого спектра стандартных банковских продуктов и услуг, а также специализированное обслуживание компаний муниципального бизнеса; в сегменте малого бизнеса – предоставление банковских продуктов и услуг компаниям и индивидуальным предпринимателям с годовой выручкой до 300 млн рублей;
- Розничный бизнес – обслуживание физических лиц.

В 2017 году Банк осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям:

- расчетное обслуживание (включая открытие и обслуживание счетов, переводы и зачисления, валютный контроль, безналичные конверсионные операции, расчетный центр клиента и услуги по управлению ликвидностью);
- кассовое обслуживание и инкассация;
- дистанционное банковское обслуживание;
- документарные операции (аккредитивы, расчеты по инкассо) и банковские гарантии;
- операции с депозитами, депозитными и сберегательными сертификатами;
- операции с простыми векселями;
- кредитование (включая инвестиционное кредитование);
- торгово-экспортное финансирование;
- структурное финансирование;
- операции с ценными бумагами;
- операции с производными финансовыми инструментами;
- операции с драгоценными металлами;
- эквайринг и операции с банковскими картами;
- депозитарное обслуживание;
- брокерские услуги;
- организация и финансирование инвестиционных проектов;
- аренда индивидуальных банковских сейфов;
- агентские продукты для физических лиц (страхование, НПФ и прочие).

Вместе с тем, Банк ВТБ (ПАО) является головным банком группы ВТБ – второй по величине банковской группы в России, занимающей лидирующие позиции на российском и международном рынке финансовых услуг.

Помимо банковских и инвестиционных услуг компании группы ВТБ успешно работают в сегменте небанковских финансовых услуг: лизинг, факторинг, страхование, пенсионное обеспечение на базе финансовых компаний группы ВТБ.

Более подробную информацию о направлениях деятельности Банка ВТБ (ПАО) и компаний группы ВТБ можно получить на официальном Интернет-сайте группы ВТБ <http://www.vtb.ru/>.

4. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Российской Федерации (далее – Россия). Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. В 2017 году развитие российского банковского сектора происходило под влиянием целого ряда факторов:

- Инфляция продолжала постепенно снижаться в течение всего года. Закончив 2016 год на отметке 5,4% г/г под воздействием благоприятного урожая и стабильного валютного курса рост цен снизился до 3,9% г/г по итогам июля и 2,5 г/г по итогам декабря. Наибольший вклад в дезинфляцию внесло замедление продовольственных цен до 2,4% г/г, тогда как цены на 2,8% и 4,4%, соответственно.
- Общий рост экономики в 2017 году составил +1,5%. С точки зрения использования ВВП наиболее высоким оказался рост экспорта, который составил +5,4% г/г. Кроме того, сходными темпами росли потребление домашних хозяйств (+3,4%) и валовое накопление основного капитала (+3,6%). При этом динамика инвестиций была не вполне равномерной внутри года. Так, в во втором квартале рост валового накопления основного капитала ускорился до 6,3% г/г (в основном за счет временных факторов, таких как крупные строительные проекты, запуск стимулирующих программ и укрепление рубля), а по итогам третьего квартала ожидаемо замедлился до 3,9%. Пересмотр данных по динамике строительства изменил картину в худшую сторону: если по первоначальным данным объем работ, выполненных по виду деятельности «Строительство», в июле ускорился до 7,1% г/г, то, по уточненным данным, в 2017 году строительная активность преимущественно снижалась. Исходя из этого, Банк ожидает, что динамика валового накопления основного капитала в 2017 году может быть пересмотрена.
- В течение 2017 года Банк России снизил ключевую ставку с 10% до 7,75% на 225 бп в декабре.
- Рост вкладов ускорился до 7% г/г против 4% г/г в 2016 году. Рост остатков на счетах корпоративных клиентов составил 7% г/г против падения на 10% г/г в конце 2016 года. Задолженность перед Банком России сократилась на 26% г/г на фоне стабилизации ситуации в банковском секторе.
- Банк России и Министерство финансов Российской Федерации поддерживают ликвидность на рынке в случае необходимости.
- Снижение ключевой ставки в течение года позволили банкам значительно сократить стоимость привлечения в течение года. За 2016 год максимальная процентная ставка по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, снизилась на 170 бп. В 2017 году дальнейшее снижение составило 107бп. Это оказало положительное влияние на чистую процентную маржу банков в первой половине года. Однако, по мере исчерпания возможности снижения стоимости фондирования и на фоне падения ставок по кредитам тренд начал разворачиваться.
- Отрицательное влияние высоких отчислений в резервы заметно снизилось на фоне стабилизации ситуации, укрепления курса рубля и создания значительных резервов в

предыдущие периоды. Это способствовало увеличению прибыли в 2016 году до 930 млрд рублей. В 2017 году прибыль снизилась на 15% до 790 млрд рублей из-за увеличения отчислений в резервы на фоне оздоровления банковского сектора.

5. Перспективы развития Банка

Банк ВТБ (ПАО) является ключевым банком группы ВТБ и определяет стратегию развития группы ВТБ в целом. Наблюдательный совет Банка ВТБ (ПАО) 14.12.2016 утвердил стратегию развития группы ВТБ на 2017-2019 годы.

Новая стратегия группы ВТБ основана на следующих трех приоритетах:

- повышение рентабельности бизнеса;
- интеграция банковского бизнеса – объединение Банка ВТБ (ПАО) и ВТБ24 (ПАО) не позднее января 2018 года и построение единого универсального банка;
- модернизация – рывок в развитии современного клиентоориентированного банка за счет масштабной технологической трансформации.

Важной задачей является улучшение структуры фондирования – рост доли клиентских средств, в первую очередь – физических лиц, а также оптимизация стоимости пассивов за счет более активного привлечения средств на текущие счета и наращивания доли остатков в рублях.

Ключевой стратегический проект новой трехлетней стратегии – интеграция Банка ВТБ (ПАО) и ВТБ 24 (ПАО), повысит управляемость и создаст единую высококонкурентную структуру, которая обеспечит эффективное взаимодействие бизнес-линий в решении совместных задач. Объединение банков также позволит достичь значительной оптимизации расходов и улучшить финансовые показатели группы ВТБ в целом.

Технологическая трансформация группы ВТБ предусматривает опережающее развитие цифровых каналов, существенное сокращение сроков вывода на рынок современных продуктов и сервисов для клиентов, развитие инструментов анализа данных и комплексную программу оптимизации и автоматизации процессов.

На 2018 год планируется размещение двух выпусков жилищных облигаций с ипотечным покрытием, связанных с отчуждением кредитной организацией активов на сумму около 150 млрд рублей.

6. Основные показатели деятельности Банка

Банк России продолжает политику по снижению ключевой ставки. Так, за 2016 год ключевая ставка Банка России находилась в интервале с 10% до 11%, а в 2017 году ставка находилась в диапазоне от 7,75% до 10%. Общая тенденция к снижению процентных ставок в банковском секторе привела к уменьшению процентного дохода Банка и, несмотря на увеличение комиссионных доходов на 11,2%, произошло уменьшение доходов от основной деятельности (процентные и комиссионные) на 46 245 356 тыс. рублей. Однако, из-за снижения процентных ставок произошло уменьшение процентных расходов на 13,3%, что оказало положительный эффект на чистый процентный доход, который вырос на 12,4% или 22 490 821 тыс. рублей в сравнении 2016 и 2017 годов.

Чистый доход от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2017 год составил 8 809 944 тыс. рублей в сравнении с 68 729 416 тыс. рублей чистого расхода за 2016 год. За 2017 год чистый расход от операций и переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов составил 42 088 682 тыс. рублей, а в 2016 году был показан чистый доход в размере 28 300 746 тыс. рублей. Чистый доход от операций с ценными бумагами за 2017 год в сравнении с 2016 годом вырос на 20 904 271 тыс. рублей, в основном за счет доходов от операций с ценными

бумагами, имеющимися в наличии для продажи. Результаты по данным статьям являются взаимосвязанными, и суммарно они отражают общий результат деятельности на валютном и фондовом рынках, а также результат переоценки открытых валютных позиций.

Доходы от участия в капитале других юридических лиц за 2017 год составили 53 238 141 тыс. рублей, что на 14,7% больше аналогичного показателя 2016 года.

В индивидуальной отчетности Банка ВТБ (ПАО) произошел рост операционных расходов на 55,1% за 2017 год в сравнении с 2016 годом вследствие присоединения основной части бизнеса ОАО «Банка Москвы» к Банку ВТБ (ПАО) в мае 2016 года и расходом от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Чистая прибыль за 2017 год в сравнении с результатом за 2016 год выросла на 32 179 831 тыс. рублей и составила 101 268 176 тыс. рублей против 69 088 345 тыс. рублей. Причинами роста чистой прибыли являются увеличение чистого процентного и комиссионного дохода, суммарные положительные изменения от операций с производными финансовыми инструментами, ценными бумагами и драгоценными металлами, рост объемов полученных дивидендов от дочерних организаций, признание отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, а также восстановление резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, скомпенсированное ростом резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.

Чистая ссудная задолженность Банка за 2017 год выросла на 2,0% и в абсолютном выражении составила 6 541 830 546 тыс. рублей.

По сравнению с 01.01.2017 привлеченные средства Банка увеличились на 123 773 739 тыс. рублей и по состоянию на 01.01.2018 равны 7 983 299 963 тыс. рублей. Банк заместил привлеченные средства от Центрального банка Российской Федерации средствами кредитных организаций, некредитных организаций и выпуском долговых обязательств. Данные изменения являются следствием оптимизации стоимости фондирования Банка.

7. Расшифровка отдельных статей Отчета о финансовых результатах

Операционные расходы

Операционные расходы	за 2017, тыс. руб.	за 2016, тыс. руб.
Расходы на содержание персонала	46 714 004	29 753 491
Административно-хозяйственные расходы	21 707 709	17 966 531
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	15 358 447	1 695 600
Расходы от обесценения основных средств и нематериальных активов	5 129 342	-
Расходы от операций по сделкам уступки прав требований	16 594 485	14 455 406
Прочие расходы	23 084 618	19 035 287
	128 588 605	82 906 315

Информация по остальным статьям отчета о финансовых результатах представлена в других Примечаниях.

8. Сведения о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов

По результатам финансового года Банк вправе принять решение о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате дивидендов принимает годовое Общее собрание акционеров Банка ВТБ (ПАО).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка 08.12.2016 размер дивиденда по привилегированным акциям первого типа и привилегированным акциям второго типа может определяться по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года. Общим собранием акционеров Банка может быть принято решение о выплате (объявлении) дивидендов в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Указанным решением определяется размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Наблюдательного совета Банка.

Наблюдательный совет Банка принимает решение по рекомендации размера дивидендов на основе финансовых результатов Банка.

Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом Банка. В январе 2016 года на заседании Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО) было принято решение об утверждении новой редакции Положения о дивидендной политике Банка (Протокол от 29.01.2016 № 2), в соответствии с которой рекомендованная сумма дивидендных выплат определяется Наблюдательным советом Банка на основе размера чистой прибыли Банка по данным бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и размера чистой прибыли по данным консолидированной финансовой отчетности, составленной по международным стандартам финансовой отчетности, по итогам года, и, как правило, составляет не менее 25% от консолидированной чистой прибыли Банка по международным стандартам финансовой отчетности.

Объявленные дивиденды выплачиваются номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не позднее 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – не позднее 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

В декабре 2016 года на основании решения внеочередного Общего собрания акционеров Банка ВТБ (ПАО) была произведена выплата дивидендов по привилегированным акциям второго типа за 9 месяцев 2016 года в размере 17 870 731 тыс. рублей (Примечание 19) (в размере 0,00581369 рубля на одну размещенную привилегированную акцию второго типа). Промежуточные дивиденды по результатам 9 месяцев 2016 года по обыкновенным акциям и привилегированным акциям первого типа не выплачивались.

В соответствии с Указаниями Банка России от 24.11.2016 N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» определенная на основании решения внеочередного Общего собрания акционеров Банка ВТБ (ПАО) сумма дивидендов по привилегированным акциям второго типа за 9 месяцев 2016 года в размере 17 870 731 тыс. рублей учитывалась на счете 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)» в составе статьи 12 «Прочие активы» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.01.2017.

На общем собрании акционеров Банка ВТБ (ПАО) 26.04.2017 было принято решение о выплате по результатам 2016 года дивидендов. Сумма дивидендов по обыкновенным акциям составила 15 163 833 тыс. рублей. Сумма дивидендов по привилегированным акциям первого типа составила 11 129 974 тыс. рублей, по привилегированным акциям второго типа – 18 100 659 тыс. рублей.

16.05.2017 была осуществлена реформация баланса в целях распределения прибыли, и общая сумма начисленных дивидендов в соответствии с Указанием Банка России от

04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» была отнесена на счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

Размеры дивидендных выплат за период с 2015 по 2016 годы указаны в таблице.

Дивиденды по итогам года	2016	2015
Чистая прибыль Банка ВТБ (ПАО) по РСБУ (тыс. рублей)	69 088 345	49 139 620
Дивиденды на одну обыкновенную акцию, рублей	0,00117	0,00117
Дивиденды на одну привилегированную акцию первого типа, рублей	0,00052	0,00000421776668385314
Дивиденды на одну привилегированную акцию второго типа, рублей	0,01170218	0,00580330726027317
Общий объем дивидендных выплат (тыс. рублей)	62 265 197	33 092 925
Коэффициент дивидендных выплат (% от чистой прибыли Банка ВТБ (ПАО))	90,1	67,3

Рекомендации по выплате дивидендов за 2017 год будут приняты на заседании Наблюдательного совета Банка в 2018 году на основе финансовых результатов за 2017 год.

9. Основы подготовки отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2017 году определялись Положением «Учетная политика Банк ВТБ (ПАО)», утвержденным приказом Банка № 1452 от 30.12.2016 года (далее – Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии со следующими законодательными и нормативными актами:

- Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».
- Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях. Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям;

счета в драгоценных металлах – по мере изменения учетной цены металла, устанавливаемой Банком России.

Учет доходов и расходов

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к III категории качества, получение доходов признается определенным.

Учет имущества

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

Основные средства

Схожие по характеру и использованию основные средства классифицируются на однородные группы.

К однородным группам основных средств относятся:

- недвижимость в части зданий и сооружений;
- недвижимость в части земельных участков;
- автотранспортные средства;
- машины и оборудование;
- мебель;
- прочее.

В качестве дополнительного вида также выделяются вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств до ввода их в эксплуатацию.

Для недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объектов основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

По остальным однородным группам Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, является сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, а также затраты по доставке и доведению его до состояния готовности к использованию, а также включая уплаченный налог на добавленную стоимость.

К таким видам затрат относятся:

- цена приобретения;
- стоимость проектных, подрядных, строительных и иных работ;
- монтаж оборудования;
- стоимость инвентаря, принадлежностей и иных материалов;
- импортные пошлины, таможенные сборы, налог на добавленную стоимость, иные обязательные платежи;
- суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
- прочие затраты по капитальным вложениям.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществить его использование в соответствии с намерениями Банка.

Увеличение первоначальной стоимости основных средств (за исключением переоценки) производится в следующих случаях:

- при признании будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации, восстановлению окружающей среды;
- при признании затрат на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров;
- при признании затрат, связанных с восстановлением основных средств (в части затрат на модернизацию и реконструкцию).

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания, установленных Учетной политикой для основных средств.

Банк производит переоценку объектов недвижимости по справедливой стоимости путем уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю.

Банк производит переоценку объектов недвижимости на основании соответствующего решения Комиссии по классификации и оценке недвижимости, находящейся в собственности Банка ВТБ (ПАО). При этом переоценка должна проводиться не реже одного раза в 3 (три) года.

При определении переоцененной стоимости объектов основных средств в части недвижимости используется заключение (отчет) оценочной компании.

Отражение прироста стоимости недвижимости при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, производится при выбытии или продаже объекта основных средств. Сумма прироста стоимости при переоценке за вычетом остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль переносится на нераспределенную прибыль Банка.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств, принадлежащие Банку на праве собственности. Начисление амортизации по объектам основных средств, сданным в аренду, производится арендодателем.

После проведения переоценки основных средств начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину

восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

Начисленные ранее суммы амортизации пересчету не подлежат.

Нематериальные активы

Схожие по характеру и использованию нематериальные активы классифицируются на однородные группы:

- деловая репутация;
- исключительное право на программное обеспечение;
- прочие права.

В качестве дополнительного вида также выделяются вложения в создание и приобретение нематериальных активов до момента готовности нематериального актива к использованию.

Учет нематериальных активов по всем вышеприведенным однородным группам производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

При первоначальном признании стоимость нематериальных активов определяется с учетом уплаченного налога на добавленную стоимость.

Все объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Учет деловой репутации

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» в составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса (в целом или его части).

Стоимость деловой репутации, возникшей в связи с приобретением имущественного комплекса, определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении, или суммой инвестиции в присоединяемую организацию, и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату приобретения (присоединения) с поправкой на фонды переоценки имущества и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Величина накопленной положительной переоценки имущества и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, подлежит включению в соответствующие резервы Банка на дату приобретения (присоединения).

Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами.

Положительная деловая репутация, возникшая в связи с приобретением кредитной организацией имущественного комплекса, подлежит проверке на обесценение на ежегодной основе. Данная проверка осуществляется в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности 36 «Обесценение активов» согласно п. 8.1 Положения Банка России № 448-П.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости и не подлежит проверке на обесценение.

При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года. Амортизация по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не начисляется.

Надежным источником для определения справедливой стоимости Банк признает отчет независимого оценщика, имеющего соответствующую профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки схожих объектов.

Имущество, полученное по договорам отступного, залога, назначение которого не определено

Имущество, полученное по договорам отступного, залога, назначение которого не определено, подразделяется на следующие виды:

- предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (далее – Предметы труда) (объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенные Учетной политикой для запасов);
- средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (далее – Средства труда) (объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным Учетной политикой для основных средств и нематериальных активов).

Недвижимость (включая земельные участки), полученная по договорам отступного, залога, не признается в качестве имущества, назначение которого не определено.

Первоначальной стоимостью Средств труда и Предметов труда является их справедливая стоимость на дату признания. Надежным источником для определения справедливой стоимости Банк признает отчет независимого оценщика, имеющего соответствующую профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки схожих объектов.

При отсутствии отчета оценщика Банк признает невозможность надежной оценки Средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и Предметов труда, полученных по договорам отступного. В этом случае их стоимость признается:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных актов Банка.

После признания объектов в качестве Средств труда не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве Средств труда, Банк производит их оценку по справедливой стоимости при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве Средств труда;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Впоследствии оценка указанной стоимости Средств труда производится ежегодно с тем, чтобы Средства труда отражались по вышеуказанной стоимости по состоянию на каждую отчетную дату (1 января).

После признания объектов в качестве Предметов труда, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве Предметов труда, Банк производит их оценку по справедливой стоимости при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания в качестве Предмета труда;
- предполагаемой цены, по которой Предметы труда могут быть проданы, за вычетом затрат на их продажу.

Впоследствии оценка указанной стоимости Предметов труда производится ежегодно с тем, чтобы Предметы труда отражались по вышеуказанной стоимости по состоянию на каждую отчетную дату (1 января).

Амортизация по Средствам труда и Предметам труда не начисляется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Учетной политикой, и учитываемые в качестве Средств труда, признаются Банком (при выполнении определенных условий) Долгосрочными активами, предназначенными для продажи (далее – Долгосрочные активы), если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве Долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве Долгосрочных активов, обеспечивается их оценка по справедливой стоимости при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Если до конца календарного года долгосрочный актив, предназначенный для продажи, не реализован, оценка объекта производится по состоянию на начало следующего календарного года (1 января).

Долгосрочные активы не амортизируются.

Учет ценных бумаг

Ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания относятся в одну из следующих четырех категорий:

- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «Удерживаемые до погашения»;
- «Имеющиеся в наличии для продажи»;
- «Участие».

При первоначальном признании ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения. В случае приобретения ценных бумаг в рамках договоров, оцениваемых по справедливой стоимости, при первоначальном признании ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения, скорректированной на сумму переоценки договора по справедливой стоимости.

Переклассификация ценных бумаг в иную категорию производится в соответствии с критериями, изложенными в Учетной политике Банка.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать Долговые обязательства, отнесенные в категорию «Удерживаемые до погашения», в категорию

«Имеющиеся в наличии для продажи» в случае соблюдения хотя бы одного из следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть предупреждено Банком);

б) в целях реализации менее, чем за три месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в течение отчетного года в объеме, составляющем не более 10% общей стоимости долговых обязательств «Удерживаемых до погашения» по состоянию на начало года.

К событиям, произошедшим по независящим от Банка причинам, может быть отнесено следующее:

- серьезное ухудшение кредитоспособности эмитента ценной бумаги;
- изменения налогового законодательства, существенно ухудшающие условия налогообложения процентных доходов по долговым обязательствам, отнесенным к категории «Удерживаемые до погашения»;
- реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) или выбытие значительной части активов Банка (такое как продажа части бизнеса Банка), вызывающее необходимость реализации отнесенных к категории «Удерживаемых до погашения» активов, например, в силу необходимости поддержания уровня рисков по операциям Банка на определенном уровне;
- существенные изменения действующего законодательства или требований надзорных органов в отношении состава вложений или максимального объема того или иного вида вложений, приводящие к необходимости реализации активов, отнесенных к категории «Удерживаемых до погашения»;
- существенные изменения к уровню достаточности капитала, вынуждающие реализовывать активы, отнесенные к категории «Удерживаемые до погашения»;
- существенное увеличение уровня риска, присваиваемого надзорными органами активу в целях расчета достаточности капитала, или другое существенное изменение нормативных требований, препятствующее удержанию актива до погашения.

В случае несоблюдения любого из условий, указанных в абзацах а), б), в) Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, отнесенные в категорию «Удерживаемые до погашения», в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи» с запретом формировать категорию «Удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

По истечении двухлетнего запрета на отнесение активов в категорию «Удерживаемые до погашения» Банк получает право относить вновь приобретаемые активы, а также активы, отнесенные в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи», к категории «Удерживаемые до погашения».

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов.

Переоценка ценных бумаг «Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценных бумаг «Имеющихся в наличии для продажи» при наличии активного рынка, производится ежедневно в соответствии с Положением Банка «Методика определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в целях ведения бухгалтерского учета в Банке ВТБ (ПАО)», утвержденным приказом Банка от 28.12.2010 № 700, разработанным в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – Методика).

При отсутствии активного рынка переоценка ценных бумаг «Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценных бумаг «Имеющихся в наличии для продажи», производится не реже одного раза в месяц (в обязательном порядке по состоянию

на последний рабочий день месяца), а также при существенном изменении рынка (по состоянию на день, следующий за днем такого существенного изменения) на основании профессионального мотивированного суждения в соответствии с Методикой.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости приобретенных Банком ценных бумаг не осуществляется переоценка по справедливой стоимости вложений в такие ценные бумаги в главе А баланса, и в случае отражения требований и/или обязательств по поставке таких ценных бумаг в главе Г баланса, переоценка таких требований и обязательств по справедливой стоимости в главе Г баланса также не выполняется.

По ценным бумагам категории «Имеющиеся в наличии для продажи», надежное определение справедливой стоимости которых не представляется возможным, или при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери согласно Положению Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 283-П).

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «Имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости с отражением на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Долговые обязательства «Удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются (при наличии признаков обесценения) резервы на возможные потери.

Порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации) определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или инвестиционным фондом, оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества или инвестиционного фонда, то приобретенные Банком акции таких акционерных обществ или фондов зачисляются в категорию «Участие». Если Банк осуществляет контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами, то паи таких паевых инвестиционных фондов учитываются на балансовом счете № 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов».

При этом определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с законодательством и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Вложения в акции, паи, номинированные в рублях, которые при приобретении отражаются на балансовом счете N 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», учитываются в рублях по стоимости их приобретения без дальнейшей переоценки по справедливой стоимости.

Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на балансовом счете N 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения без дальнейшей переоценки по справедливой стоимости.

Вложения в доли участия в уставном капитале неакционерных организаций отражаются на балансовом счете N 602 «Прочее участие» по стоимости фактических вложений средств без дальнейшей переоценки по справедливой стоимости.

Формирование резервов на возможные потери по инвестициям в дочерние организации и прочее участие осуществляется в соответствии с п. 2.5.1 Положения Банка России № 283-П и п.5 Приложения 1 «Критерии классификации по категориям качества элементов расчетной базы резерва на возможные потери» к Инструкции Банка № 66 «О порядке формирования в Банке ВТБ (ПАО) резервов на возможные потери» (далее – Инструкция № 66). При вынесении профессионального суждения учитываются следующие факторы (обстоятельства): финансовое положение организации; вероятность ее ликвидации (банкротства); наличие просроченных требований к организации со стороны налоговых органов по перечислению

платежей в бюджеты всех уровней бюджетной системы РФ и бюджеты государственных внебюджетных фондов; иные факторы (обстоятельства). Кроме того, в соответствии с п.3.17 Инструкции № 66 в отношении отдельных элементов расчетной базы Банком может устанавливаться индивидуальный размер отчислений в резерв и/или иная категория качества, отличная от категории качества, определяемой на основании формализованных критериев, установленных Инструкцией № 66, на основании профессионального суждения Банка с учетом всей совокупности факторов.

В соответствии с п.1.4 Инструкции № 66 элементы расчетной базы, относящиеся к заемщику Банка, должны быть классифицированы в категорию качества, равную категории качества, присвоенной ссудной задолженности этого заемщика в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) (за исключением случаев, когда элементы расчетной базы классифицируются в категорию качества более низкую, чем категория качества ссуды, ссудной и приравненной к ней задолженности, определенная в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П, и элементов расчетной базы, относящихся к категории процентных требований).

В соответствии с п.1.1 Положения Банка России № 283-П и п.1.3.6 Инструкции № 66 не резервируются вложения Банка в акции (доли в уставном капитале), уменьшающие величину собственных средств (капитала) кредитных организаций согласно с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")». В этой связи Банком резервируется только та часть суммы участия в капитале дочерней организации, которая не вычитается из капитала в соответствии с Положением Банка России № 395-П.

В отношении вложений в закрытые паевые инвестиционные фонды недвижимости, находящиеся под управлением управляющих компаний, Банк формирует резерв на возможные потери в величине, наибольшей из 1) резерва определенного в зависимости от срока нахождения актива на балансе в соответствии с п. 2.7 Положения Банка России № 283-П, и 2) резерва в размере превышения балансовой стоимости актива, определенной управляющими компаниями, над справедливой стоимостью, определенной Банком в соответствии с п. 2.6 Положения Банка России № 283-П.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумагой.

При передаче ценных бумаг в займ признание ценных бумаг не прекращается, т.е. Банк сохраняет все риски и выгоды, связанные с их владением. При получении ценных бумаг в займ риски и выгоды, связанные с владением таких ценных бумаг, не переходят к Банку, и ценные бумаги считаются полученными без первоначального признания.

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка".

Учет производных финансовых инструментов

С даты первоначального признания и до даты прекращения признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

Порядок расчета справедливой стоимости по различным видам производных финансовых инструментов определен Положением «Методика определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов в целях ведения бухгалтерского учета в Банке ВТБ (ПАО)», утвержденным приказом Банка от 30.12.2011 № 730.

Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется ежедневно.

Договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, и обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, подлежат отражению в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном для производных финансовых инструментов.

Учетная политика в отношении сделок по уступке прав требования (секьюритизации)

По договору/соглашению об уступке прав (требований) (договору цессии) Банк, являющийся первоначальным кредитором, уступает права (требования) по кредитному соглашению в объеме, установленном договором цессии, новому кредитору (цессионарию) за плату (денежные средства или имущество, ценные бумаги и др.) по согласованной цене.

Переход прав (требований) по договору цессии оформляется актом приема-передачи прав (требований). На основании акта приема-передачи прав (требований) производится списание задолженности по кредитному соглашению в соответствующем объеме, установленном договором цессии.

Финансовый результат по договору цессии определяется на дату подписания Акта приема-передачи прав (требований) как разница между ценой сделки, определенной условиями договора цессии, и суммой уступаемых прав (требований) в соответствующем объеме согласно договору цессии.

Учетная политика на 2017 год в связи с отсутствием операций не содержала положений в отношении учета сделок секьюритизации.

В составе Учетной политики на 2018 год утверждены Методические указания о порядке бухгалтерского учета операций по секьюритизации активов Банка в виде прав требования по договорам предоставления денежных средств. Методические указания определяют порядок учета уступки Банком прав требования по пулу кредитов ипотечному агенту, а также учет операций в рамках соглашения с ипотечным агентом об обслуживании кредитов (выполнении функций сервисного агента).

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк использует оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в финансовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые, как считается, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Эти оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок. Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, включают:

Формирование резервов на возможные потери

Формирование резервов под обесценение активов по РСБУ осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 283-П на основании критериев, установленных указанными нормативными актами (оценка финансового состояния контрагента по операции, наличие фактов нарушений контрагентом обязательств перед Банком, прочие факторы риска, наличие обеспечения).

При формировании резервов на конец отчетного года для оценки финансового состояния используется финансовая отчетность контрагентов-резидентов РФ по состоянию на 1 октября отчетного года (или более актуальная, при наличии) и финансовая отчетность контрагентов-нерезидентов РФ по состоянию за год, предшествующий отчетному (или более актуальная, при наличии). В этой связи, при формировании резервов на конец отчетного года Банк

исходит из того, что финансовое состояние контрагентов не изменилось по сравнению с финансовым состоянием, определяемым по указанной отчетности, которая считается актуальной для целей формирования резервов.

Кроме того, в период формирования резервов на конец года Банк исходит из того, что в отношении контрагентов по операциям отсутствуют иные существенные факторы (помимо факторов, о которых Банку известно на момент формирования резервов), которые могут повлиять на уровень риска по операциям или на оценку справедливой стоимости и категории качества обеспечения по операциям при формировании резервов.

Оценка справедливой стоимости акций, не обращающихся на активном рынке

Стоимость финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, зависит главным образом от изменения исходных данных, используемых для определения справедливой стоимости, таких как процентные ставки и валютные курсы. Значительная часть финансовых активов, у которых данные для оценки не основаны на информации, наблюдаемой на рынке, имеющих в наличии для продажи, представляет собой инвестиции в акции не зарегистрированных на бирже компаний, которые оцениваются на основе информации, не наблюдаемой на рынке. Изменения в допущениях могут приводить к корректировкам в справедливой стоимости инвестиции.

В соответствии с моделями, у которых данные для оценки прямо или косвенно наблюдаются на рынке, расчет справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов осуществлялся по методу ДДП (дисконтированных денежных потоков) с использованием допущений относительно будущих купонных платежей и цен недавних сделок. Справедливая стоимость структурированных финансовых активов была рассчитана с использованием стохастического моделирования (модель прямо или косвенно наблюдаемых на рынке данных для оценки). Вероятностные модели были уточнены на основе рыночных показателей (валютные форварды, индекс ITRAX).

Расчет справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов для методик, у которых данные для оценки не основаны на информации, наблюдаемой на рынке, осуществлялся по методу ДДП (дисконтированных денежных потоков) и сравнительному методу. Сравнительный метод основан на сравнении отдельных финансовых коэффициентов или мультипликаторов (таких как отношение цены к балансовой стоимости, цены к прибыли, процентов, износа и амортизации, коэффициент стоимость бизнеса / EBITDA и т.д.) анализируемой долевой инвестиции с финансовыми коэффициентами или мультипликаторами капитала компаний-аналогов. Такой метод, широко применяемый компаниями финансового сектора в качестве стратегического инструмента, является в большей степени статистическим и основывается на исторических данных. В качестве основных допущений в модели, не основанных на информации, наблюдаемой на рынке данных для оценки, использовались краткосрочные прогнозные данные по выручке (на один год), стоимости капитала, дисконту за низкую ликвидность, затратам по займам и снижению чистой маржи.

Уровень чувствительности к оценочным допущениям отражает то, насколько справедливая стоимость может увеличиться или уменьшиться в случае использования руководством разумно возможных альтернативных оценочных допущений, не основанных на наблюдаемых рыночных данных.

Обесценение деловой репутации

Банк анализирует деловую репутацию на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу подразделений, генерирующих денежные средства, на которые относится деловая репутация. В ходе оценки ценности использования Банку необходимо оценить будущие потоки денежных средств, которые ожидается получить от указанного

подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных потоков денежных средств.

Оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД)

НВНОД подлежит оценке по справедливой стоимости. В целях проведения оценки объектов Банк использует услуги внешних оценщиков, имеющих необходимый опыт и квалификацию.

Порядок и периодичность определения справедливой стоимости НВНОД, установлен Правилами классификации и оценки имущества. При принятии решения о проведении переоценки основных средств в части недвижимости в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка, производится также и переоценка НВНОД. Если принято решение об отсутствии необходимости проведения переоценки основных средств, в отношении объектов НВНОД ежегодно осуществляется процедура подтверждения соответствия их справедливой стоимости.

При этом справедливая стоимость НВНОД, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года. НВНОД на обесценение не проверяется.

Признание отложенного актива по налогу на прибыль

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в бухгалтерском балансе.

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 N 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк вправе отразить в бухгалтерском учете отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- наличие достаточных налогооблагаемых временных разниц, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки, на основании подготовленного руководством среднесрочного бизнес-плана Банка;
- вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогноз получения налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе будет уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

С 2017 года из Налогового кодекса исключены положения о возможности переноса убытка на будущее только в течение десяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток. При этом в отчетные (налоговые) периоды, начиная с 01.01.2017 по 31.12.2020, перенос убытков ограничен в размере 50% процентов от налоговой прибыли текущего отчетного периода, рассчитанной без учета переноса убытков прошлых лет.

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает возможность различного толкования, выборочное и непоследовательное применение и подвержено частым изменениям, происходящим практически без заблаговременного уведомления, с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех «контролируемых сделок», если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в его распоряжении. В 2017 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

Кроме того, дочерние организации Банка осуществляют свою деятельность в ряде иностранных юрисдикций. В состав Группы ВТБ входят компании, созданные за пределами Российской Федерации, которые подлежат налогообложению по ставкам и в соответствии с законодательством юрисдикций, в которых компании Группы признаются налоговыми резидентами. Налоговые обязательства иностранных компаний Группы определяются исходя из того, что иностранные компании Группы не являются налоговыми резидентами Российской Федерации, а также не имеют постоянного представительства в Российской Федерации и, следовательно, не облагаются налогом на прибыль согласно российскому законодательству, за исключением случаев удержания налога на доходы у источника (т.е. дивиденды, проценты, доход от прироста капитала и т.д.).

С 01.01.2015 в российское налоговое законодательство были введены концепции «налогового резидента» в отношении иностранных юридических лиц и «фактического получателя дохода», а также правила налогообложения нераспределенной прибыли контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации. Правоприменительная практика в отношении данных концепций пока только формируется, а соответствующие положения НК РФ подвержены частым изменениям как формулировок норм закона, так и их интерпретации налоговыми органами. Так, с 2015 года в НК РФ были внесены ряд изменений и дополнений, в том числе ретроспективного характера. Введение и частое уточнение данных концепций и правил, в целом, сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние и зависимые компании и структуры.

Последние тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации в правоприменительной практике, свидетельствуют о том, что налоговые органы и суды могут занимать жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства. Налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате налогоплательщикам могут быть начислены значительные дополнительные налоги, штрафы и пени.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31.12.2017 соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

10. Сведения о событиях после отчетной даты

В Учетной политике Банка, а также в Положении о порядке определения событий после отчетной даты и их отражения в годовой отчетности Банка ВТБ (ПАО), утвержденном Приказом от 29.12.2008 № 1092, Банком определена методология выявления и отражения в годовой отчетности событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. Также установлены критерии существенности событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующих), которые определены в сумме, эквивалентной не менее, чем 0,5% капитала Банка.

Учетной политикой Банка определено, что проведение и отражение в бухгалтерском учете событий после отчетной даты осуществляется в балансе Головной организации Банка и в балансах филиалов Банка.

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», с приказами Банка ВТБ (ПАО) от 21.12.2017 № 1883 (в части Головной организации) и от 21.12.2017 № 1884 (в части филиалов) Банком в период подготовки годовой отчетности были отражены в бухгалтерском учете операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты.

Общая сумма корректирующих СПОД, отраженных по счетам 707 «Финансовый результат прошлого года», составила -2 843 365 тыс. рублей, в том числе были сформированы резервы на возможные потери в общей сумме -2 870 778 тыс. рублей, отражены убытки от обесценения имущества в сумме -5 129 342 тыс. рублей, начислены налоги на прибыль в общей сумме -2 281 702 тыс. рублей и произведено уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 7 927 737 тыс. рублей.

В период составления годовой отчетности были выявлены следующие события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк вел свою деятельность (некорректирующие СПОД):

Информация об объединении Банка ВТБ (ПАО) и ВТБ 24 (ПАО)

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка ВТБ (публичное акционерное общество) от 09.11.2017 (Протокол № 51 Общего собрания акционеров Банка ВТБ (ПАО)), 01.01.2018 была осуществлена реорганизация Банка ВТБ (ПАО) в форме присоединения к нему ВТБ 24 (ПАО), в результате которого обслуживание клиентов обоих банков стало осуществляться под единым брендом ВТБ. Данное присоединение было одной из ключевых инициатив в рамках утвержденной стратегии Группы ВТБ на 2017-2019 года и руководство ожидает синергии бизнес-процессов и сокращения затрат от интеграции двух банков.

В результате присоединения к ВТБ 24 (ПАО) был получен доход от присоединения в сумме 41 968 178 тыс. рублей, определенный как разница между величиной инвестиции, относящейся к данному банку и балансовой стоимостью чистых активов присоединяемого банка с поправкой на фонды переоценки имущества и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Величина накопленной положительной переоценки имущества и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, была включена в соответствующие резервы Банка на дату присоединения.

Величина собственных средств (капитала) Банка ВТБ (ПАО) увеличилась на 364 млрд рублей и составила на 02.01.2018 1 433 млрд рублей.

С учетом этих факторов улучшились значения обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России, расчет которых зависит от размера капитала.

В результате данного присоединения все активы и пассивы ВТБ 24 (ПАО) были переданы на баланс Банка ВТБ (ПАО). Ниже представлен Бухгалтерский баланс (форма 0409806) ВТБ 24 (ПАО) на 01.01.2018 (дату присоединения к Банку ВТБ (ПАО)):

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	106 960 333	90 777 112
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	126 557 817	80 907 815
2.1	Обязательные резервы	27 369 114	24 120 180
3	Средства в кредитных организациях	13 770 206	10 021 963
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 080	60 523
5	Чистая ссудная задолженность	3 200 233 084	2 482 069 632
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	76 897 415	109 171 256
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	11 141 235	7 061 294
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	110 944 512
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	280 221
9	Отложенный налоговый актив	651 333	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	63 915 149	40 069 876
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 006 824	5 468 252
12	Прочие активы	34 064 627	49 688 581
13	Всего активов	3 628 132 868	2 979 459 743
II	ПАССИВЫ		
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 274 528	427 902
15	Средства кредитных организаций	74 073 593	104 806 316
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 186 604 471	2 579 148 097
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 542 350 447	2 129 537 226
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 460	9 175
18	Выпущенные долговые обязательства	17 204 502	22 030 314
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 441 768	4 100 164
20	Отложенное налоговое обязательство	0	1 129 724
21	Прочие обязательства	25 378 240	23 689 027
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 527 699	5 496 460
23	Всего обязательств	3 309 522 261	2 740 837 179
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
24	Средства акционеров (участников)	123 008 070	113 382 854
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	129 551	0
26	Эмиссионный доход	87 382 970	68 132 538
27	Резервный фонд	5 669 143	4 608 954
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-220 897	-2 514 746
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4 343 650	4 343 486
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8 866 346	8 771 750
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	89 690 876	41 897 728
35	Всего источников собственных средств	318 610 607	238 622 564
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	208 133 300	183 362 156
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	31 146 171	30 431 964
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Чистая прибыль ВТБ 24 (ПАО) за 2017 год составила 89,7 млрд рублей. При этом чистый процентный доход за данный период составил 195 млрд рублей, чистый комиссионный доход составил 47,6 млрд. рублей. Сумма дивидендов, выплаченных ВТБ 24 (ПАО) в течение 2017 года своему единственному акционеру, Банку ВТБ (ПАО), составила 29 млрд рублей, признанных в составе «Доходы от участия в капитале других юридических лиц» отчета о финансовых результатах.

Информация о погашении долговых ценных бумаг

В феврале 2018 года был погашен следующий выпуск еврооблигаций:

Эмиссия	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая ставка купона (процентов годовых)	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость, тыс. долл. США	Балансовая стоимость на 01.01.2018, тыс. руб.
Серия 12, (EMTN 2)	Февраль 2011 г.	Февраль 2018 г.	6,315%	2 раза в год	750 000	43 200 150

Прочие события

22.01.2018 в связи с получением выписки из депозитария на счетах участия отражены вложения в акции Public Joint-Stock company «VTB Bank» (Украина), выпущенные в рамках дополнительной эмиссии, на общую сумму 5 055 322 тыс. рублей.

На дату утверждения настоящей отчетности Банк ведет переговоры с государственными органами о передаче ряда операций с оборонными предприятиями, в том числе ссудной задолженности, специализированному государственному банку. Форма, порядок и условия такой передачи в настоящий момент не согласованы. Руководство Банка прилагает усилия для минимизации эффекта от такой передачи на финансовое состояние, капитал и иные показатели деятельности Банка, но этот эффект не может быть определен с разумной степенью уверенности до завершения переговоров и согласования условий соответствующих сделок по передаче указанных операций.

11. Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

С 28.11.2017 при признании в учете недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в первоначальную стоимость включается налог на добавленную стоимость.

Признание прибыли от выгодной покупки

Величина прибыли от выгодной покупки, возникшая в связи с объединением бизнесов, определяется расчетным путем как разница между суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату приобретения (присоединения), с поправкой на фонды переоценки имущества и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении, или суммой инвестиции в присоединяемую организацию. Величина накопленной положительной переоценки имущества и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи подлежит включению в соответствующие резервы Банка на дату приобретения (присоединения).

Прибыль от выгодной покупки подлежит отнесению на финансовый результат Банка в составе прочих операционных доходов на дату приобретения (символ ОФР 28803).

Изменения в учетной политике на 2018 год

Приказом Банка от 22.12.2017 № 1893 с 01.01.2018 введена в действие «Учетная политика Банка ВТБ (ПАО)» для целей бухгалтерского учета в соответствии с РПБУ (далее – Учетная политика на 2018 год).

Учетная политика на 2018 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». В Учетную политику на 2018 год внесены следующие существенные изменения:

- Изменен порядок учета НДС:

- при отражении НДС уплаченного балансовый счет № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» не применяется. Отнесение на расходы стоимости оказанных Банку услуг (работ) осуществляется с учетом суммы уплаченного НДС;

- при отражении НДС полученного применяется метод начисления.

- Установлены критерии существенности для признания в бухгалтерском учете резерва оценочного обязательства некредитного характера:

- вероятность выбытия ресурсов Банка, содержащих экономические выгоды, для исполнения такого обязательства составляет более 70%;

- сумма обязательств эквивалентна не менее чем 0,2% капитала Банка согласно форме отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)» на предыдущую отчетную дату.

- При объединении Банка ВТБ (ПАО) и ВТБ 24 (ПАО) в целях унификации подходов были изменены сроки полезного использования отдельных объектов основных средств и порядок внесистемного учета запасов.

Изменения налогового законодательства, действующие в 2017-2018 годах

1. Налог на прибыль

1.1 Учет операций с ценными бумагами

С 01.01.2017 предусмотрена пониженная ставка налогообложения (15% вместо 20%) по процентным доходам, полученным по облигациям российских организаций, номинированным в рублях (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых российскими налоговыми резидентами), эмитированным в период с 01.01.2017 по 31.12.2021, которые на соответствующие даты признания процентных доходов признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

С 01.01.2018 не учитываются в целях налогообложения доходы от реализации акций (долей), полученные организацией-продавцом, которая на дату заключения договора, предусматривающего передачу права собственности на акции (доли), попала под действие санкций и в отношении которой предусмотрен запрет и (или) ограничения на:

- проведение расчетов и (или) осуществление финансовых операций;
- проведение операций, связанных с заемным финансированием и (или) с приобретением либо с отчуждением ценных бумаг (долей в уставных капиталах)

при одновременном выполнении следующих условий:

- 1) после реализации акций (долей) организация-продавец прямо или косвенно участвует в организации, акции (доли) которой реализуются, с долей участия не менее 50%;
- 2) покупатель акций (долей) не является взаимозависимым лицом с продавцом;
- 3) на дату заключения договора, предусматривающего передачу права собственности на акции (доли), Российская Федерация имеет право прямо или косвенно распоряжаться более чем 50% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал организации-продавца;
- 4) на дату реализации акций (долей), организация-продавец в течение не менее 365 последовательных календарных дней прямо или косвенно участвует в организации, акции (доли) которой реализуются, и доля такого участия составляет не менее 50%.

Период освобождения таких доходов ограничен 31.12.2020.

Не учитываются в целях налогообложения также расход по приобретению реализуемых акций (долей).

1.2 Учет операций с производными финансовыми инструментами

С 01.01.2017 вместо термина «финансовый инструмент срочных сделок» в НК РФ используется термин «производный финансовый инструмент».

1.3 Амортизируемое имущество

С 01.01.2017 обновлена классификация основных средств по амортизационным группам в связи с введением нового Общероссийского классификатора основных фондов. Новые правила будут применяться к основным средствам, введенным в эксплуатацию, начиная с 2017 года.

1.4 Перенос убытков прошлых лет по данным налогового учета

С 01.01.2017 изменяется порядок переноса накопленных убытков по данным налогового учета на будущие налоговые периоды при расчете базы по налогу на прибыль. В отчетные (налоговые) периоды, начиная с 01.01.2017 по 31.12.2020, перенос убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, начиная с 01.01.2017, будет ограничен в размере 50% процентов от налоговой базы (прибыли) текущего отчетного (налогового) периода, рассчитанной без учета переноса убытков прошлых лет. Однако, при этом в текущей редакции НК РФ не предусмотрено ограничения по количеству лет, в течение которых накопленный убыток может быть перенесен на будущие налоговые периоды при расчете базы по налогу на прибыль (в отличие от прежнего порядка, ограничивавшего период признания убытка по данным налогового учета периодом в 10 лет).

1.5 Обязательное подтверждение статуса фактического получателя дохода

С 2017 года иностранные компании будут обязаны предоставлять в адрес российских налогоплательщиков, выступающих налоговыми агентами и выплачивающих в их адрес доходы, облагаемые налогом у источника выплат в РФ, подтверждение фактического права на получение таких доходов с целью применения пониженных ставок налогообложения, предусмотренных международными соглашениями об избежание двойного налогообложения (ранее НК РФ предусматривал только то, что налоговый агент был вправе запросить у иностранного получателя дохода такое подтверждение).

2. Налог на имущество

С 01.01.2018 субъекты РФ наделены правом устанавливать на своей территории льготу в отношении движимого имущества, принятого с 01.01.2013 на учет в качестве основных средств (ст. 381.1 НК РФ). Если субъектом РФ не будет принят соответствующий закон, то эта льгота на его территории действовать не будет.

Если не принят закон субъекта РФ о применении льготы, оно облагается по ставке, не превышающей 1,1%.

С 01.01.2018 в случае, если законом субъекта РФ установлены особенности определения налоговой базы исходя из кадастровой стоимости в отношении жилых домов и жилых помещений, а их кадастровая стоимость была определена в соответствии с законодательством РФ в течение налогового (отчетного) периода, определение налоговой базы и исчисление суммы налога (суммы авансового платежа по налогу) по текущему налоговому периоду в отношении данных объектов недвижимого имущества осуществляются исходя из кадастровой стоимости, определенной на день внесения в Единый государственный реестр недвижимости сведений, являющихся основанием для определения кадастровой стоимости такого объекта (пп.2.1 п.12 ст.378.2 НК РФ).

3. Налог на добавленную стоимость.

С 01.01.2017 иностранные организации являются плательщиками НДС с операций по продаже российским покупателям электронных услуг или контента (предоставление через интернет прав на использование программ для компьютеров, в том числе баз данных, оказание рекламных услуг в интернете, услуг по размещению объявлений, по поддержке электронных ресурсов, использование электронных книг, музыки, видео и др.). Местом реализации электронных услуг признается место нахождения покупателя (ст. 174.2 НК РФ). При заключении Банком договоров (соглашений)/дополнительных соглашений с иностранными организациями на оказание Банку электронных услуг их стоимость включает сумму НДС.

С 01.01.2018 подлежит обложению НДС реализация на территории РФ налогоплательщиками лома и отходов черных и цветных металлов, алюминия вторичного и его сплавов. Налоговая база определяется налоговыми агентами (покупателями) исходя из стоимости реализуемых товаров, определяемой в соответствии со статьи 105.3 НК РФ с учетом налога (п.8 ст.161, п.3.1 ст.166, п.5 ст.168 НК РФ).

С 01.01.2018 исключено освобождение от налогообложения НДС операций с драгоценными камнями (норма вызвана исключением с 01.06.2018 операций с драгоценными камнями из состава банковских операций) (пп.3 п.3 ст.149 НК РФ).

4. Страховые взносы

С 01.01.2018 действуют новые предельные величины базы для начисления страховых взносов:

- для взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР) – 1 021 000 руб.
- для взносов в Фонд Социального Страхования Российской Федерации (ФСС РФ) – 815 000 руб.

Тарифы страховых взносов в 2018 году составляют по-прежнему в ПФР – 22% (без разделения на страховую и накопительную части), в ФСС РФ – 2,9%, в ФОМС – 5,1% к установленной базе. С суммы, превышающей предельный размер базы для взносов в ПФР, страховые взносы в ПФР уплачиваются по ставке 10%.

5. Транспортный налог

С 01.01.2018 по легковым автомобилям стоимостью от 3 до 5 млн рублей включительно и с года выпуска которых прошло не более 3 лет установлен единый повышающий коэффициент при исчислении суммы транспортного налога в размере - 1,1.

6. Земельный налог

С 01.01.2018 налоговая база по земельному налогу уточняется (изменяется) с момента внесения в ЕГРН сведений об изменении вида разрешенного использования, категории земель и (или) изменении площади земельного участка, являющихся основанием для определения (изменения) кадастровой стоимости.

С 01.01.2018 исчисление суммы налога (авансового платежа) с учетом изменения в отношении данного земельного участка производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев с даты внесения изменений в ЕГРН, к числу календарных месяцев в налоговом (отчетном) периоде.

12. Информация о прибыли на акцию

Банк в 2017 и в 2016 годах не имел конвертируемых ценных бумаг или договоров купли – продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, в связи с чем в настоящей пояснительной информации отражается только базовая прибыль на акцию.

	По состоянию на 01.01.2018 или за 2017 год	По состоянию на 01.01.2017 или за 2016 год
Величина базовой прибыли на акцию	0,0078 рублей	0,0053 рублей
Базовая прибыль Банка	101 268 176 тыс. рублей	69 088 345 тыс. рублей
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете	12 960 541 337 338 штук	12 960 541 337 338 штук

13. Денежные средства и краткосрочные активы

	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
Наличные денежные средства	157 425 267	35 978 130
Драгоценные металлы	111 592 036	118 072 515
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	45 546 222	22 969 400
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	176 668 716	133 178 468
- Российской Федерации	32 678 657	9 283 503
- стран ОЭСР	139 164 128	118 515 797
- прочих стран	4 825 931	5 379 168
Итого денежные средства и краткосрочные активы до вычета резервов	491 232 241	310 198 513
Резервы	27 785	40 183
Итого денежные средства и краткосрочные активы с учетом резервов	491 204 456	310 158 330
Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	2 652 621	59 257
Итого денежные средства и их эквиваленты	488 551 835	310 099 073

Суммы, исключенные из состава денежных средств и их эквивалентов, представляют собой остатки с юридически ограниченным правом использования – 2 652 621 тыс. рублей (на 01.01.2018) и 59 257 тыс. рублей (на 01.01.2017).

14. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	210 320 783	266 900 919
Производные финансовые инструменты	158 823 782	161 639 453
Долевые ценные бумаги	57 527 847	10 666 667
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, до вычета резерва	426 672 412	439 207 039
Резерв	–	30 712
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	426 672 412	439 176 327

По состоянию на 01.01.2018 долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с января 2018 года по ноябрь 2050 года. Ставки доходности долговых ценных бумаг составляют от 2,1% до 13,1%.

По состоянию на 01.01.2017 долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с марта 2017 года по июль 2046 года. Ставки доходности долговых ценных бумаг составляют от 2,5% до 13,9%.

Долговые ценные бумаги

	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
<i>Долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях</i>		
Облигации российских компаний и банков	105 322 076	141 756 626
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	41 145 504	22 929 980
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	781 906	261 154
Облигации Банка России	36 047 431	–
Переданные по договорам прямого «репо» – облигации российских компаний и банков	–	62 333 065
<i>Долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США</i>		
Переданные по договорам прямого «репо» еврооблигации Российской Федерации	–	199 800
Переданные по договорам прямого «репо» облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	–	17 180 844
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	15 857 608	12 958 732
Еврооблигации Российской Федерации	–	2 747 698
<i>Долговые ценные бумаги с номиналом в других валютах</i>		
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	11 166 258	6 533 020
Итого долговые ценные бумаги, до вычета резерва	210 320 783	266 900 919
Резерв	–	30 712
Итого долговые ценные бумаги	210 320 783	266 870 207

По состоянию на 01.01.2018 долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают ОФЗ в сумме 33 880 421 тыс. рублей, которые не могут быть проданы в сумме более 2 000 000 тыс. рублей в день без предварительного согласования с Министерством финансов РФ.

На 01.01.2018 долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены преимущественно облигациями государственных органов, финансовых, строительных компаний, а также компаний в сфере авиастроения и двигателестроения. На 01.01.2017 - облигациями транспортных и нефтегазодобывающих, финансовых компаний, а так же государственных органов.

Долговые обязательства со сроком задержки платежа свыше года на 01.01.2018 отсутствуют, на 01.01.2017 были представлены облигациями российских компаний, сумма составляла 30 712 тыс. рублей.

Долевые ценные бумаги

	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
Ценные бумаги российских компаний и банков	57 527 847	10 666 667
Итого долевые ценные бумаги	57 527 847	10 666 667

На 01.01.2018 долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены преимущественно акциями компании по производству электроэнергии и строительной компании. На 01.01.2017 - акциями металлургической холдинговой компании.

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2017 год составили 9 195 312 тыс. рублей (за 2016 год получен убыток 68 205 904 тыс. рублей). Доходы получены преимущественно от операций с производными финансовыми инструментами.

Чистые доходы от выбытия (погашения) долговых обязательств и продажи долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2017 год составили 2 201 552 тыс. рублей (за 2016 год получен убыток 1 565 141 тыс. рублей).

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты в разрезе видов базисных (базовых) активов (драгоценные металлы, ценные бумаги, иностранная валюта, индексы цен, товары, другие переменные) и видов производных финансовых инструментов (форварды, свопы, опционы, фьючерсы).

Производные финансовые инструменты	На 01.01.2018, тыс. руб.		На 01.01.2017, тыс. руб.	
	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты и контракты с драгоценными металлами	27 032 430	15 796 430	16 243 078	18 898 812
- Форварды	9 962 627	5 770 074	6 775 224	6 359 213
- Свопы	15 464 563	7 817 192	8 329 984	9 213 922
- Опционы	1 605 240	2 209 164	1 137 870	3 325 677
Контракты с ценными бумагами	24 890 031	3 300 030	24 927 799	317 338
- Форвардные сделки продажи долговых ценных бумаг	—	—	2 249	28 770
- Форвардные сделки продажи долевых ценных бумаг	24 890 031	—	24 231 884	—
- Форвардные сделки покупки долговых ценных бумаг	—	—	—	2 236
- Опционы	—	3 300 030	693 666	286 332
Контракты на процентную ставку	88 382 039	41 071 633	118 521 751	46 141 104
Товарные контракты	18 417 821	22 015 039	1 448 571	3 241 752
- Опционы	16 261 629	18 585 549	1 434 092	3 194 627
- Свопы	1 750 009	3 073 507	14 479	47 125
- Фьючерсы	406 183	355 983	—	—
Контракты на другие основные переменные	101 461	631 952	498 254	1 270 580
Итого производные финансовые инструменты	158 823 782	82 815 084	161 639 453	69 869 586

В состав финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 867 020 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2018.

По состоянию на 01.01.2017 в состав финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 2 698 307 тыс. рублей, а также обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 7 500 435 тыс. рублей.

Ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам и прочим привлеченным средствам, на 01.01.2018 и 01.01.2017 не было.

Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию в соответствии с методиками оценки:

Уровень 1 – котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;

Уровень 2 – методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;

Уровень 3 – методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3

Ниже в таблице представлена количественная информация в разрезе инструментов по состоянию на 01.01.2018 о ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости.

Вид инструмента	Балансовая стоимость, млн руб.	Методика оценки	Ненаблюдаемые экзогенные переменные	Диапазон (взвешенное среднее)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги				
Прочие виды деятельности	270,5	другие	н/п	н/п
Производные финансовые инструменты				
Процентные производные финансовые инструменты	6 298,0	Метод дисконтированных денежных потоков	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	-0,1-1,9% (0,9%)

Ниже в таблице представлена количественная информация в разрезе инструментов по состоянию на 01.01.2017 о ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости.

Вид инструмента	Балансовая стоимость, млн руб.	Методика оценки	Ненаблюдаемые экзогенные переменные	Диапазон (взвешенное среднее)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги				
Прочие виды деятельности	87,0	другие	н/п	н/п
Производные финансовые инструменты				
Производные финансовые инструменты с долевыми ценными бумагами	23 767,5	Метод дисконтированных денежных потоков	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	4,5-6,5% (5,5%)
Процентные производные финансовые инструменты	16 862,6	Метод дисконтированных денежных потоков	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	0,8-2,8% (1,8%)

15. Чистая ссудная задолженность

	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Срочные кредиты и депозиты	5 405 505 396	5 077 740 467
Договоры обратного «репо»	299 520 279	348 113 219
Учтенные векселя	11 614 056	18 038 653
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	25 312 453	40 652 886
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, до вычета резерва	5 741 952 184	5 484 545 225
Резерв	280 788 988	204 116 083
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, с учетом резерва	5 461 163 196	5 280 429 142
Ссуды, предоставленные кредитным организациям		
Срочные кредиты и депозиты	844 726 919	822 817 344
Договоры обратного «репо»	14 574 775	114 489 720
Учтенные векселя	761 579	643 544
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	1 882 176	374 166
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резерва	861 945 449	938 324 774
Резерв	2 359 228	348 791
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, с учетом резерва	859 586 221	937 975 983
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские кредиты и прочее	245 794 280	212 906 577
Ипотечные кредиты	15 925 610	16 920 920
Кредиты на покупку автомобиля	753 533	870 075
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	4 855	20 520
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва	262 478 278	230 718 092
Резерв	41 397 149	34 307 963
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, с учетом резерва	221 081 129	196 410 129
Итого ссудная задолженность, до вычета резервов	6 866 375 911	6 653 588 091
Резерв	324 545 365	238 772 837
Итого чистая ссудная задолженность	6 541 830 546	6 414 815 254

В состав срочных кредитов и депозитов, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 01.01.2018 включена балансовая стоимость кредита, предоставленного заемщику, в сумме 210,6 млрд рублей. (на 01.01.2017 – 0 млрд рублей), в качестве обеспечения по которому удерживался депозит в сумме 210,6 млрд рублей по состоянию на 01.01.2018 (на 01.01.2017 – 0 млрд рублей).

На 01.01.2018 и 01.01.2017 ссуды, предоставленные кредитным организациям, включают субординированные кредиты, предоставленные дочерним и зависимым банкам за вычетом резервов на возможные потери в сумме 137,5 млрд рублей и 159,5 млрд рублей (включая суммы начисленных процентов), которые могут иметь пониженный приоритет по сравнению с другими кредиторами этих банков и могут содержать договорные условия, которые требуют полного или частичного списания данных кредитов в случае наступления определенных событий, оговоренных в кредитных соглашениях, например, снижения уровня достаточности собственных средств банка-заемщика ниже уровня, установленного договором.

В состав ссуд, предоставленных юридическим лицам, включены ссуды, предоставленные кредитным организациям в рамках договоров фондируемого участия.

Отраслевая структура кредитного портфеля

Ниже приведены данные по кредитам, предоставленным кредитным организациям, юридическим и физическим лицам, в разрезе отраслевой принадлежности.

№ п/п	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам до вычета резерва на 01.01.2018		Задолженность по предоставленным кредитам до вычета резерва на 01.01.2017	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
	Всего	6 866 375 911	100,00%	6 653 588 091	100,00%
1	Кредиты кредитным организациям	861 945 449	12.55%	938 324 774	14,10%
2	Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе по видам экономической деятельности	5 741 952 184	83.62%	5 484 545 225	82,43%
2.1	Финансовое посредничество	1 010 108 813	14.71%	1 170 757 295	17,60%
2.2	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 025 329 270	14.93%	938 787 773	14,11%
2.3	Обрабатывающие производства	1 022 469 045	14.89%	764 697 645	11,49%
2.4	Транспорт и связь	539 279 460	7.85%	442 818 447	6,65%
2.5	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	437 280 724	6.37%	419 477 437	6,30%
2.6	Добыча полезных ископаемых	361 566 321	5.27%	391 062 895	5,88%
2.7	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	362 540 819	5.28%	355 102 450	5,34%
2.8	Строительство	232 854 598	3.39%	357 376 801	5,37%
2.9	Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	257 574 077	3.75%	230 418 485	3,46%
2.10	Химическое производство	129 203 434	1.88%	119 712 767	1,80%
2.11	Государственные органы власти	94 627 270	1.38%	88 160 699	1,33%
2.12	Производство пищевых продуктов	92 404 955	1.35%	74 529 945	1,12%
2.13	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство прочее	83 384 365	1.21%	64 075 137	0,96%
2.14	Прочие виды деятельности	93 329 033	1.36%	67 567 449	1,02%
3	Кредиты физическим лицам	262 478 278	3.82%	230 718 092	3,47%

При формировании расшифровки отраслевой структуры кредитного портфеля использован Общероссийский классификатор видов экономической деятельности (ОКВЭД2 ОК 029-2014).

В отраслевой структуре предоставленных кредитов увеличилась сумма задолженности по предоставленным кредитам заемщикам обрабатывающих производств (на 34%), сельского хозяйства (на 30%) и транспорта и связи (на 22%). Снизилась сумма задолженности по предоставленным кредитам заемщикам строительства (на 35%) и финансового посредничества (на 14%).

Одновременно, в отраслевой структуре произошло увеличение объема кредитования физических лиц на сумму 31 760 186 тыс. рублей.

Предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2018:

	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения на 01.01.2018, в тыс. руб.						
	Просроченные ссуды	От 1 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Ссуды, предоставленные юридическим лицам							
Срочные кредиты	201 214 002	34 253 388	78 089 685	197 193 940	422 555 914	4 472 198 467	5 405 505 396
Договоры обратного «репо»	–	32 839 109	5 275 721	158 415 228	42 510 012	60 480 209	299 520 279
Учтенные векселя	–	–	–	–	–	11 614 056	11 614 056
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	3 113 922	1 225 585	394 896	57 671	12 208 181	8 312 198	25 312 453
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, до вычета резерва	204 327 924	68 318 082	83 760 302	355 666 839	477 274 107	4 552 604 930	5 741 952 184
Резерв	163 765 805	7 277 407	2 818 796	1 547 721	17 448 553	87 930 706	280 788 988
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, с учетом резерва	40 562 119	61 040 675	80 941 506	354 119 118	459 825 554	4 464 674 224	5 461 163 196
Ссуды, предоставленные кредитным организациям							
Срочные кредиты и депозиты	251 000	472 207 877	30 559 879	2 312 286	8 402 961	330 992 916	844 726 919
Договоры обратного «репо»	–	14 574 775	–	–	–	–	14 574 775
Учтенные векселя	–	–	–	–	118 035	643 544	761 579
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	1 443 706	262 499	135 255	23 220	17 496	–	1 882 176
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резерва	1 694 706	487 045 151	30 695 134	2 335 506	8 538 492	331 636 460	861 945 449
Резерв	132 200	1 534 686	7 853	85 841	122 777	475 871	2 359 228
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, с учетом резерва	1 562 506	485 510 465	30 687 281	2 249 665	8 415 715	331 160 589	859 586 221
Ссуды, предоставленные физическим лицам							
Потребительские кредиты и прочее	25 231 919	18 808 946	7 483 380	10 705 237	22 585 469	160 979 329	245 794 280
Ипотечные кредиты	1 439 772	98 629	178 862	264 140	819 423	13 124 784	15 925 610
Кредиты на покупку автомобиля	702 247	2 205	3 871	7 025	11 926	26 259	753 533
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	4 202	653	–	–	–	–	4 855
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва	27 378 140	18 910 433	7 666 113	10 976 402	23 416 818	174 130 372	262 478 278
Резерв	26 528 372	1 210 478	150 102	210 039	956 337	12 341 821	41 397 149
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, с учетом резерва	849 768	17 699 955	7 516 011	10 766 363	22 460 481	161 788 551	221 081 129

Предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2017:

	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения на 01.01.2017, в тыс. руб.						
	Просроченные ссуды	От 1 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Ссуды, предоставленные юридическим лицам							
Срочные кредиты	220 241 465	222 554 719	508 776 117	211 388 763	691 354 502	3 223 424 901	5 077 740 467
Договоры обратного «репо»	–	63 496 567	3 000 000	190 631 302	–	90 985 350	348 113 219
Учтенные векселя	–	–	5 120 000	–	1 304 598	11 614 055	18 038 653
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	11 102 451	11 914 691	53 462	58 190	106 387	17 417 705	40 652 886
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, до вычета резерва	231 343 916	297 965 977	516 949 579	402 078 254	692 765 488	3 343 442 011	5 484 545 225
Резерв	92 300 109	8 974 108	6 400 099	3 047 880	32 184 067	61 209 820	204 116 083
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, с учетом резерва	139 043 807	288 991 869	510 549 480	399 030 374	660 581 421	3 282 232 191	5 280 429 142
Ссуды, предоставленные кредитным организациям							
Срочные кредиты и депозиты	131 017	388 188 624	37 432 893	84 023 710	7 339 677	305 701 423	822 817 344
Договоры обратного «репо»	–	102 676 470	11 813 250	–	–	–	114 489 720
Учтенные векселя	–	–	–	–	–	643 544	643 544
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	–	8 295	269 254	–	30 417	66 200	374 166
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резерва	131 017	490 873 389	49 515 397	84 023 710	7 370 094	306 411 167	938 324 774
Резерв	131 000	113 066	4 690	6 071	12 319	81 645	348 791
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, с учетом резерва	17	490 760 323	49 510 707	84 017 639	7 357 775	306 329 522	937 975 983
Ссуды, предоставленные физическим лицам							
Потребительские кредиты и прочее	29 159 258	15 163 147	185 448	636 369	2 780 225	164 982 130	212 906 577
Ипотечные кредиты	3 106 019	5 703	702	2 997	27 422	13 778 077	16 920 920
Кредиты на покупку автомобиля	735 293	3 442	1 300	3 514	13 231	113 295	870 075
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	845	848	0	18 827	0	0	20 520
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва	33 001 415	15 173 140	187 450	661 707	2 820 878	178 873 502	230 718 092
Резерв	25 544 660	455 194	4 686	16 543	58 699	8 228 181	34 307 963
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, с учетом резерва	7 456 755	14 500 628	179 142	632 378	2 695 850	170 945 376	196 410 129

16. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочее участие	920 757 563	871 718 474
Долговые ценные бумаги	450 328 946	337 278 170
Долевые ценные бумаги	7 923 760	42 929 533
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва	1 379 010 269	1 251 926 177
Резерв	31 835 396	63 109 856
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 347 174 873	1 188 816 321

По состоянию на 01.01.2018 долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с февраля 2018 года по март 2051 года. Ставка доходности ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составляют от 2,9% до 11,5%.

По состоянию на 01.01.2017 долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с апреля 2017 года по март 2051 года. Ставка доходности ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составляют от 2,9% до 13,9%.

Переклассификация ценных бумаг

В 2017 году переклассификации в отношении ценных бумаг и других финансовых активов, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи», не проводились.

Долговые ценные бумаги

	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
Переданные по договорам прямого «репо», в том числе:	35 156	150 737 702
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	-	6 768 793
Облигации российских компаний и банков	35 156	134 574 947
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	-	9 393 962
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	75 151 353	138 981 205
Облигации российских компаний и банков	112 020 120	25 540 694
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	263 122 317	21 996 391
Облигации и еврооблигации иностранных государств	-	22 178
Итого долговые ценные бумаги до вычета резерва	450 328 946	337 278 170
Резерв	106 051	194 749
Итого долговые ценные бумаги	450 222 895	337 083 421

По состоянию на 01.01.2018 долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают ОФЗ в сумме 120 472 322 тыс. рублей, которые не могут быть проданы в сумме более 1 000 000 тыс. рублей в день без предварительного согласования с Министерством финансов РФ.

На 01.01.2018 долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены преимущественно облигациями государственных органов, транспортных компаний и финансовых компаний, а также нефтедобывающих компаний. На 01.01.2017 – облигациями финансовых компаний, транспортных компаний, нефтедобывающих компаний, а также государственных органов.

Долговые ценные бумаги со сроком задержки платежа свыше года, представлены облигациями российских компаний, сумма составляет 106 051 тыс. рублей (на 01.01.2018) и 194 749 тыс. рублей (на 01.01.2017).

Долевые ценные бумаги

	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
Ценные бумаги российских компаний	1 504 810	30 590 154
Ценные бумаги иностранных компаний	6 418 950	12 339 379
Итого долевые ценные бумаги до вычета резерва	7 923 760	42 929 533
Резерв	7	10 238 229
Итого долевые ценные бумаги	7 923 753	32 691 304

На 01.01.2018 долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены преимущественно акциями металлургических и энергетических компаний. На 01.01.2017 – акциями энергетических компаний, металлургических компаний, страховых и финансовых компаний.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за 2017 год составили 24 014 187 тыс. рублей (3 188 086 тыс. рублей за 2016 год). Доходы получены преимущественно от выбытия (погашения) долговых обязательств Российской Федерации.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочее участие

Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочее участие представлены ниже:

Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочее участие	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
Дочерние организации	791 158 022	761 935 203
Зависимые организации	29 246 736	2 425 972
Прочее участие	100 352 805	107 357 299
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочее участие до вычета резерва	920 757 563	871 718 474
Резерв	31 729 338	52 676 878
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочее участие	889 028 225	819 041 596

Инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены ниже:

Инвестиции в дочерние и зависимые организации	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
Инвестиции в дочерние организации, в том числе		
банки	389 185 544	360 309 896
некредитные организации	250 983 727	247 974 881
банки-нерезиденты	150 871 126	149 219 443
некредитные организации-нерезиденты	117 625	3 789 361
Инвестиции в зависимые организации, в том числе		
некредитные организации	26 820 764	641 622
банки-нерезиденты	2 384 758	2 384 758
банки	41 214	41 214
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации, до вычета резерва	820 404 758	764 361 175
Резерв	19 929 218	1 216 657
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	800 475 540	763 144 518

Инвестиции в прочее участие представлены ниже:

Инвестиции в закрытые паевые инвестиционные фонды	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
Фонды недвижимости	80 626 896	87 231 390
Прочие фонды	19 725 909	20 125 909
Итого инвестиции в закрытые паевые инвестиционные фонды	100 352 805	107 357 299
Резерв	11 727 744	51 460 221
Итого инвестиции в закрытые паевые инвестиционные фонды за вычетом резерва	88 625 061	55 897 078

В 2017 году Банком был осуществлен ряд вложений в капиталы дочерних банковских организаций:

- приобретены акции дополнительной эмиссии ВТБ 24 (ПАО) на общую сумму 28 875 648 тыс. рублей (доля участия Банка в уставном капитале увеличилась с 99.9329% до 99.9382 %);
- приобретены акции дополнительной эмиссии Closed Joint Stock Company «VTB Bank (Armenia)» на сумму 1 213 639 тыс. рублей, доля участия Банка в уставном капитале не изменилась;
- приобретены акции дополнительной эмиссии Joint Stock Company «VTB Bank (Georgia)» на сумму 438 044 тыс. рублей, доля участия Банка в уставном капитале увеличилась с 97,1421% до 97,3843%.

В апреле 2017 года в результате добровольного выхода из фонда ALFEOS INVESTMENT FUND LIMITED (некредитная организация-нерезидент), инвестиции Банка в который составили 3 671 736 тыс. рублей, Банк получил вложения в обыкновенные именные бездокументарные акции ЗАО «Эквивалент» на сумму 3 630 000 тыс. рублей, отраженные в составе участия (некредитная организация).

В результате добровольной ликвидации ЗАО «Алмаз-Пресс» (дочерняя некредитная организация) в марте 2017 года с баланса Банка списаны вложения на сумму 1 264 997 тыс. рублей. При этом Банком получен доход в размере 5 361 тыс. рублей.

В течение 2017 года в результате погашения задолженности по кредиту приобретен пакет обыкновенных и привилегированных акций АО «Мосметрострой» на сумму 26 820 764 тыс. рублей, доля участия Банка в уставном капитале составила 49%, соответственно, данная инвестиция была включена в состав зависимых некредитных организаций.

В связи с реорганизацией Банка в форме присоединения к нему ВТБ 24 (ПАО) в январе 2018 года были списаны инвестиции в дочерние кредитные организации в сумме 272 185 547 тыс. рублей (Примечание 10).

По состоянию на 01.01.2018 по некредитным дочерним и зависимым организациям было сформировано 19 440 072 тыс. рублей резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П (01.01.2017 - 973 317 тыс. рублей), исходя из величины элементов расчетной базы в размере 162 021 880 тыс. рублей, на основании анализа их финансового состояния и прочих факторов, таких, как статус исполнения бюджетов, финансовой модели, одобренных Банком. Резервы по дочерним кредитным организациям и банкам-нерезидентам составили 489 146 тыс. рублей на 01.01.2018 (на 01.01.2017 - 179 492 тыс. рублей) исходя из величины элементов расчетной базы в размере 95 770 474 тыс. рублей, определенной в соответствии с п. 2.5 Положения Банка России № 283-П.

В результате продажи, а затем обратной покупки паев одного из фондов недвижимости в течение 2017 года балансовая стоимость инвестиции в фонд уменьшилась на 6 604 494 тыс. рублей в связи с изменением стоимости чистых активов фонда при обратном приобретении паев.

В апреле 2017 года списаны вложения на сумму 400 000 тыс. рублей в паи ЗПИФ особо рискованных (венчурных) инвестиций «Второй региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере города Москвы» в связи с прекращением его деятельности.

В 2017 году был расформирован резерв в сумме 43.6 млрд рублей, созданный ранее в соответствии с п. 2.7.2 Положения Банка России № 283-П в отношении вложений в подконтрольный Банку фонд недвижимости, на балансе которого учитывался ряд земельных участков. В четвертом квартале 2017 года инициирована передача данных земельных участков из фонда на баланс Банка по их справедливой стоимости. При определении стоимости участков использовался сравнительный подход, при этом основным существенным ненаблюдаемым допущением в оценке явилась скидка на торг. Перерегистрация земельных участков в собственность Банка была завершена в первом квартале 2018 года. Приобретенные земельные участки включаются в состав недвижимости, временно

неиспользуемой в основной деятельности и оцениваются по справедливой стоимости. Учитывая отсутствие указанных участков на балансе фонда недвижимости на 01.01.2018 наличие подтвержденной оценщиком справедливой стоимости земельных участков, а также осуществленные в 2018 году перевод данных участков на баланс Банка и принятие их к учету по справедливой стоимости, руководство Банка полагает, что необходимость в создании резерва под обесценение вложений в фонд недвижимости в отношении указанных земельных участков на 01.01.2018 отсутствует.

Чистые доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и зависимых хозяйственных обществ и паевых инвестиционных фондов за 2017 год составили 644 822 тыс. рублей (убыток за 2016 год – 2 002 322 тыс. рублей). Доходы получены преимущественно от операций с паями паевых инвестиционных фондов-резидентов.

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3

Ниже в таблице представлена количественная информация в разрезе отраслей эмитентов по состоянию на 01.01.2018 о ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости.

Вид деятельности	Балансовая стоимость, млн руб.	Методика оценки	Ненаблюдаемые экзогенные переменные	Диапазон (взвешенное среднее)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги				
Прочие виды деятельности	137,7	другие	н/п	н/п
Долевые ценные бумаги				
Финансовые компании, лизинг и банки	0,0	Метод чистых активов	н/п	н/п
Прочие виды деятельности	26,4	другие	н/п	н/п

Ниже в таблице представлена количественная информация в разрезе отраслей эмитентов по состоянию на 01.01.2017 о ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости.

Вид деятельности	Балансовая стоимость, млн руб.	Методика оценки	Ненаблюдаемые экзогенные переменные	Диапазон (взвешенное среднее)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги				
Прочие виды деятельности	258,2	другие	н/п	н/п
Долевые ценные бумаги				
Финансовые компании, лизинг и банки	5 583,4	Метод Гордона и метод сопоставимых компаний	Стоимость собственность капитала	22,8-24,8% (23,8%)
			Темп роста в постпрогнозный период	2,0-6,0% (4,0%)
			Рентабельность собственного капитала в постпрогнозный период	12,0-14,0% (13,0%)
Прочие виды деятельности	137,5	другие	н/п	н/п
Цветная металлургия	12 272,6	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость капитала	13,2-14,8% (14,0%)
			Темп роста в постпрогнозный период	4,0-4,0% (4,0%)
LPNs (Ноты участия в кредите)				
Строительство	21 594,7	Метод дисконтированных денежных потоков	Кредитный спрэд	1,54-3,54% (2,54%)

17. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	-	327 851 120
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	-	8 671 617
Переданные по договорам прямого РЕПО, в том числе	-	14 577 973
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	-	3 256 953
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	-	11 321 020
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, до вычета резерва	-	351 100 710
Резерв	-	66 933
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	351 033 777

По состоянию на 01.01.2018 ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на балансе Банка отсутствуют. На 01.01.2017 преобладающая доля вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена Облигациями федерального займа (ОФЗ) РФ и имеет первую категорию качества, а также долгосрочный кредитный рейтинг BBB-.

По состоянию на 01.01.2017 ценные бумаги, удерживаемые до погашения (без учета просроченных), имели даты погашения с декабря 2017 года по декабрь 2034 года. Ставки доходности ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составляли от 3,91% до 11,9%.

Долговые ценные бумаги со сроком задержки платежа свыше года на 01.01.2017 отсутствуют.

Переклассификация ценных бумаг

В связи с изменением намерений удерживать до погашения определенные долговые ценные бумаги с последующей их реализацией в течение отчетного года, в объеме, превышающем 10% от общей стоимости портфеля ценных бумаг категории «Удерживаемых до погашения», Банк переклассифицировал весь портфель ценных бумаг «Удерживаемых до погашения» в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи». Балансовая стоимость бумаг на дату переклассификации составила 371 304 471 тыс. рублей.

18. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В таблице ниже представлена информация о компонентах строки «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» отчета «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (формы 0409806):

Наименование показателя	Основные средства, тыс. руб.	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, тыс. руб.	Нематериальные активы, тыс. руб.	Запасы, тыс. руб.	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, тыс. руб.
Остаточная стоимость с учетом резервов на 01.01.2016	43 457 625	5 920 721	395 819	25 495 948	13 438 909
Первоначальная или переоцененная стоимость					
Остаток на 01.01.2016	57 571 155	6 026 384	521 974	28 376 758	16 022 956
Поступления	731 667	26 206 034	2 574 490	1 409 159	3 463 554
Выбытие	(1 034 936)	(28 542)	(4 575)	(1 386 528)	(3 996 630)
Перевод между категориями*	5 453 919	(2 915 417)	(13)	1 790	(2 540 279)
Изменение стоимости в результате переоценки**	(32 686)	—	—	—	5 826 402
Присоединение АО «БС-Банк»***	32 297 701	—	162 609 102	105 586	2 664 555
Перевод между категориями по 448-П****	—	(1 277 670)	13 838	(27 978 831)	29 242 662
Остаток на 01.01.2017	94 986 820	28 010 789	165 714 816	527 934	50 683 220
Накопленная амортизация					
Остаток на 01.01.2016	14 113 530	—	126 155	—	231 286
Начисленная амортизация	1 655 821	—	741 265	—	—
Выбытие	(496 204)	—	(8 647)	—	(231 286)
Присоединение АО «БС-Банк»***	6 452 814	—	100 832	—	—
Остаток на 01.01.2017	21 725 961	—	959 605	—	—
Остаточная стоимость на 01.01.2017, до вычета резерва	73 260 859	28 010 789	164 755 211	527 934	50 683 220
Резервы					
Остаток на 01.01.2016	—	105 663	—	2 880 810	2 352 761
Начисление	8 407	—	—	—	2 598 739
Восстановление	(2 354 598)	(2 081)	—	(108 062)	(367 101)
Перевод между категориями*	189 252	(103 582)	—	30 232	(115 902)
Присоединение АО «БС-Банк»***	778	—	—	—	—
Перевод между категориями по 448-П****	2 165 081	—	—	(2 802 980)	637 899
Остаток на 01.01.2017	8 920	—	—	—	5 106 396
Итого Основные средства, нематериальные активы и материальные активы на 01.01.2017	73 251 939	28 010 789	164 755 211	527 934	45 576 824

Наименование показателя	Основные средства, тыс. руб.	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, тыс. руб.	Нематериальные активы, тыс. руб.	Запасы, тыс. руб.	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, тыс. руб.	Финансовая аренда (лизинг), тыс.руб.
Остаточная стоимость с учетом резервов на 01.01.2017	73 251 939	28 010 789	164 755 211	527 934	45 576 824	–
Первоначальная или переоцененная стоимость						
Остаток на 01.01.2017	94 986 820	28 010 789	165 714 816	527 934	50 683 220	–
Поступления	386	29 376 915	2 982 703	2 003 871	2 282 693	–
Выбытие	(870 670)	(13 179)	(1 136)	(1 817 764)	(826 711)	(5 269)
Перевод между категориями*	13 068 348	(15 413 150)	–	(74 667)	2 414 200	5 269
Изменение стоимости в результате переоценки**	92 608	–	–	–	(11 890 248)	–
Изменение стоимости в результате обесценения	(5 129 342)	-	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2018	102 148 150	41 961 375	168 696 383	639 374	42 663 154	0
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2017	21 725 961	–	959 605	–	–	–
Начисленная амортизация	2 509 181	–	968 789	–	–	1 559
Выбытие	(843 365)	–	(698)	–	–	–
Перевод между категориями*	1 559	–	-	–	–	(1 559)
Остаток на 01.01.2018	23 393 336	–	1 927 696	–	–	0
Остаточная стоимость на 01.01.2018, до вычета резерва	78 754 814	41 961 375	166 768 687	639 374	42 663 154	0
Резервы						
Остаток на 01.01.2017	8 920	–	–	–	5 106 396	–
Начисление	20 447	–	–	–	3 788 194	–
Восстановление	(7 440)	–	–	–	(7 979 217)	–
Перевод между категориями*	–	–	–	–	–	–
Остаток на 01.01.2018	21 927	–	–	–	915 373	–
Итого Основные средства, нематериальные активы и материальные активы на 01.01.2018	78 732 887	41 961 375	166 768 687	639 374	41 747 781	0

*Перевод между категориями основных средств.

** Изменение балансовой стоимости в результате переоценки, связанное с изменением порядка учета и оценки основных средств согласно Положению Банка России №448-П от 22.12.2014 «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение 448-П).

*** Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и прочие средства, перешедшие на баланс Банка ВТБ (ПАО) в результате присоединения АО «БС-Банк».

****Перевод в связи с введением в действие с 01.01.2016 года Положения № 448-П.

В 2017 году произведена переоценка объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, по которым были выявлены существенные признаки обесценения. Анализ справедливой стоимости производился с учетом требований международных стандартов оценки, требований МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» и МСФО (IFRS) 13 «Определение справедливой стоимости» независимым оценщиком ООО «ПрайсвотерхаусКуперс Консультирование». При проведении оценки использовался сравнительный метод, доходный метод по отдельности или в совокупности.

Следующие ненаблюдаемые допущения применялись при определении справедливой стоимости НВНОД: скидка на торг, ставка дисконтирования, ставка капитализации терминальной стоимости, ставка индексации, уровень загрузки, корректировка на местоположение, площадь, класс и прочее.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности в основном состоит из квартир, жилых домов, объектов незавершенного строительства, а также земельных участков (как правило получаемых Банком в рамках урегулирования отношений по проблемной задолженности).

В 2017 году переоценка основных средств, находящихся в собственности Банка не проводилась. Комиссия по классификации и оценке недвижимости, находящейся в собственности Банка ВТБ (ПАО), на основании проведенного анализа и экспертного заключения оценочной компании ООО «Бюро оценки бизнеса» пришла к выводу, что рыночная стоимость основных средств существенно не отличается от их балансовой стоимости, и поэтому их переоценка не требуется. Последняя переоценка основных средств проводилась в 2015 году.

На отчетную дату Банк проанализировал наличие признаков обесценения при переводе существенного объекта из категории незавершенного строительства в состав основных средств. Была проведена оценка справедливой стоимости данного объекта с участием оценочной компании НАО «Евроэксперт», в результате которой было признано обесценение в сумме 5 129 342 тыс. рублей. При проведении оценки использовался доходный подход. Следующие ненаблюдаемые допущения применялись при определении справедливой стоимости: ставка дисконтирования, темп прироста денежного потока в постпрогнозный период, ставка аренды, ставка индексации, площадь, класс, скидка на торг, уровень загрузки, корректировка на местоположение и прочее.

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 существовало ограничение прав собственности Банка в недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по договорам публичного сервитута, аренды, особым режимам использования охранных зон и объектов культурного наследия (памятников истории и культуры местного и федерального значения).

Сумма расходов от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признанных в 2017 году в составе Прочих операционных расходов, составляет 15 358 447 тыс. рублей (в 2016 году – 1 695 600 тыс. рублей) В составе Прочих совокупных доходов в 2017 году отражена положительная переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в сумме 3 468 199 тыс. рублей (в 2016 году – 7 786 427 тыс. рублей).

Деловая репутация

В результате присоединения к Банку АО «БС-Банк» (Банк Специальный) была признана положительная деловая репутация в сумме 161 653 327 тыс. рублей, определенная как разница между величиной инвестиции, относящейся к данному банку, и балансовой стоимостью чистых активов присоединяемого банка с поправкой на фонды переоценки имущества и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

В момент присоединения Банка Специального к Банку ВТБ (ПАО) деловая репутация была распределена пропорционально активам, относящимся к каждому сегменту, между следующими единицами, генерирующими денежные средства (далее - «ЕГДС»):

- Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ), денежные потоки по продуктам – «Инвестиционно-банковского бизнеса» (ИБ);
- «КИБ – Корпоративный бизнес» – денежные потоки по продуктам – «Кредиты и депозиты» (КД) и «Транзакционный банковский бизнес» (ТБ);
- «СКБ» – Средний корпоративный бизнес;
- «РБ» – Розничный банковский бизнес.

В 2017 году была выделена новая ЕГДС «Малый бизнес» (далее - «МБ»), которая по большей части включает в себя операции с индивидуальными предпринимателями и компаниями малого бизнеса. На нее была перераспределена деловая репутация в сумме 5,3 млрд рублей из ЕГДС «Розничный банковский бизнес». В 2016 году данная ЕГДС была частью ЕГДС «Розничный банковский бизнес» и включена в сегмент «Розничный бизнес» по состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 (Примечание 38).

В 2017 году руководство Группы ВТБ одобрило и утвердило юридическое присоединение ВТБ 24 (ПАО) к Банк ВТБ (ПАО), которое было завершено в январе 2018 года. В результате присоединения ЕГДС РБ ВТБ 24 (ПАО) и соответствующая деловая репутация были присоединены к ЕГДС РБ Банка ВТБ (ПАО). Будущие денежные потоки ЕГДС РБ Банк ВТБ (ПАО) и бывшего ВТБ 24 (ПАО) отдельно не выделяются в связи с тем, что руководство Банка реализует банковскую стратегию, которая предусматривает развитие единого розничного бизнеса. В связи с этим, для целей тестирования деловой репутации на обесценение ЕГДС РБ был протестирован на объединенной основе.

Для целей тестирования деловой репутации на обесценение, балансовая стоимость соответствующих ЕГДС была сравнена с их возмещаемой стоимостью. Данное тестирование было проведено по состоянию на 01.01.2018 на основании последних имеющихся балансовых данных на 01.10.2017.

Балансовая стоимость ЕГДС

На 01.10.2017 балансовая стоимость соответствующих ЕГДС была определена путем распределения экономического капитала и распределения деловой репутации. При определении капитала, относящегося к отдельным ЕГДС, использовался соответствующий достаточный капитал Банка, скорректированный на инвестиции в дочерние структуры и другие вычеты, относящиеся к функциям Казначейства Группы ВТБ. Для целей тестирования деловой репутации на обесценение рассчитывалась единая балансовая стоимость ЕГДС для Банка ВТБ (ПАО) и ВТБ 24 (ПАО).

На 01.10.2017 балансовые стоимости ЕГДС были определены следующим образом:

	Капитал	Деловая репутация	Балансовая стоимость
КИБ ИБ	117 392	281	117 673
КИБ КБ	206 453	66 240	272 693
СКБ	53 322	17 324	70 646
РБ	126 131	72 534	198 665
МБ	6 576	5 274	11 850
Итого	509 874	161 653	671 527

Модель дисконтированных денежных потоков

Банк ВТБ (ПАО) определяет возмещаемую стоимость ЕГДС на основе дисконтированных денежных потоков в соответствии с моделью, которая отражает специфику соответствующих ЕГДС. Модель подсчитывает текущую стоимость прогнозируемых денежных потоков по

каждому ЕГДС с учетом ожиданий руководства в отношении будущей деятельности данных ЕГДС, а также присущих им ограничений. Будущие денежные потоки дисконтируются с применением процентной ставки, которая отражает соответствующий риск.

Следующие допущения были использованы в модели дисконтированных денежных потоков в отношении ожидаемых денежных потоков и ставки дисконтирования:

Стоимость риска (COR): Стоимость риска, отражающая ухудшение качества кредитов по отношению к кредитам для каждой ЕГДС, была спрогнозирована на базе ключевых целей ЕГДС и исторических данных.

Коэффициент чистой процентной маржи (NIM): чистая процентная маржа была спрогнозирована на базе ключевых целей ЕГДС, ожидаемой прибыли и исторических значениях каждой ЕГДС.

Коэффициент отношения издержек к доходу (CIR): Коэффициент отношения издержек к доходу был спрогнозирован, основываясь на ключевых целях ЕГДС, ожидаемом снижении издержек и синергиях, возникающих в результате сделки слияния, и исторических значений каждой ЕГДС.

Ставка дисконтирования: ставка дисконтирования была определена на базе безрисковой рублевой и валютной ставки, премии за риск и коэффициента бета, использованного как характеристика систематического рыночного риска.

Изменение любого из этих компонентов может привести к изменению ожидаемых денежных потоков и ставки дисконтирования, и, следовательно, изменению возмещаемой стоимости ЕГДС, используемой в тесте на обесценение.

На дату тестирования расчетная возмещаемая стоимость соответствующих ЕГДС существенно превышала их расчетную балансовую стоимость и отнесенную на них деловую репутацию.

19. Прочие активы

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе видов:

Вид актива	На 01.01.2018, тыс. руб.					На 01.01.2017, тыс. руб.				
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные, с неопределенным сроком погашения	Итого, тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные, с неопределенным сроком погашения	Итого, тыс. руб.
Финансовые активы										
Проценты к получению	29 234 827	25 174 954	211 416 539	21 081 326	286 907 646	34 048 413	16 609 805	183 746 456	17 889 473	252 294 147
Расчеты по операциям с финансовыми активами, в том числе:	21 126 379	139 869	–	337 384	21 603 632	13 024 979	121 314	190 073	529 285	13 865 651
Расчеты по брокерским операциям	29 574 054	–	–	233 023	29 807 077	32 244 411	–	–	800 958	33 045 369
Дивиденды (распределение части прибыли между участниками) (Примечание 8)	–	–	–	–	–	17 870 731	–	–	–	17 870 731
Начисленные комиссионные доходы	3 072 810	2 088 907	9 719 921	338 624	15 220 262	3 530 102	1 019 941	4 997 983	617 090	10 165 116
Первоначальная маржа и прочее обеспечение, гарантирующее исполнение обязательств	23 669 948	–	–	–	23 669 948	2 797 787	–	–	–	2 797 787
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	54 726	25 738	8 638 641	0	8 719 105	96 928	28 723	7 497 472	250 085	7 873 208
Средства в расчетах	253 868	–	3 545 625	–	3 799 493	1 188 911	–	–	–	1 188 911
Требования по дивидендам к дочерним компаниям	6 978 743	–	–	–	6 978 743	3 283 273	–	–	–	3 283 273
Требование по получению акций до момента их регистрации в рамках докапитализации дочерней компании	5 286 833	–	–	–	5 286 833	–	–	–	–	–
Нефинансовые активы										
Прочая дебиторская задолженность	7 236 651	89 625	1 088 182	10 719 048	19 133 506	4 381 115	122 570	275 076	9 748 062	14 526 823
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	1 823 244	834 719	1 975 414	84 447	4 717 824	1 969 527	162 176	3 622 588	117 926	5 872 217

Вид актива	На 01.01.2018, тыс. руб.					На 01.01.2017, тыс. руб.				
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные, с неопределенным сроком погашения	Итого, тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные, с неопределенным сроком погашения	Итого, тыс. руб.
-резидентам	1 643 556	803 304	1 787 556	84 447	4 318 863	1 803 580	161 811	3 050 378	117 926	5 133 695
-нерезидентам	179 688	31 415	187 858	—	398 961	165 947	365	572 210	—	738 522
Требования по аккредитивам	60 476	583 481	801 609	—	1 445 566	440 896	1 075 161	1 435 202	6 388	2 957 647
Расходы будущих периодов	91 177	274 478	111 585	—	477 240	100 389	372 913	173 528	—	646 830
Предоплата по налогам	17 300	8	—	—	17 308	789	—	—	—	789
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	18 754	8 961	30 680	4	58 399	19 098	2 824	38 064	99 159	159 145
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	13 331	—	480	—	13 811	62 748	—	1 632	—	64 380
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	33 013	78 315	—	—	111 328	65 846	—	—	—	65 846
Предоставленные средства до востребования	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Прочие активы	473 408	1 308	4 360	—	479 076	442 147	1 411	1 188 740	1 052	1 633 350
Итого прочие активы до вычета резерва	129 019 542	29 300 363	237 333 036	32 793 856	428 446 797	115 568 090	19 516 838	203 166 814	30 059 478	368 311 220
Сумма резерва	10 267 651	2 679 722	14 879 793	22 016 560	49 843 726	24 477 637	95 598	446 624	3 267 109	28 286 968
Итого прочие активы с учетом резерва	118 751 891	26 620 641	222 453 243	10 777 296	378 603 071	91 090 453	19 421 240	202 720 190	26 792 369	340 024 252

20. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации, средства кредитных организаций

	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		
Депозиты «овернайт»	-	245 000 001
Полученные кредиты и депозиты	69 267 204	373 814 003
Договоры «репо»	-	435 556 630
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	69 267 204	1 054 370 634
Средства кредитных организаций		
Корреспондентские счета	62 568 996	61 775 349
Срочные кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства	1 722 080 054	1 523 638 977
в том числе		
Средства, привлеченные в рамках синдицированных кредитов	10 071 770	14 402 746
Средства, привлеченные в рамках выпуска еврооблигаций	1 808 992	1 904 991
Средства, привлеченные в рамках субординированных кредитов	-	-
Договоры «репо»	-	5 340 191
Итого средства кредитных организаций	1 784 649 050	1 590 754 517
Итого	1 853 916 254	2 645 125 151

В июне 2012 года Банк получил первый транш синдицированного кредита на сумму 106,6 млн евро со сроком погашения в июле 2024 года и плавающей процентной ставкой EURIBOR + 1,6% годовых под гарантию одного из агентств по страхованию экспортных кредитов из стран «Большой семерки». Второй транш на сумму 118,4 млн евро Банк получил в декабре 2013 года. С учетом частичного погашения кредита в 2014- 2016 годах на 56,3 млн евро и в 2017 году на 22,5 млн евро балансовая стоимость кредита на 01.01.2018 составила 10,1 млрд рублей (на 01.01.2017 - 10,7 млрд рублей).

На 01.01.2018 полученные кредиты и депозиты от Банка России на сумму 69,3 млрд рублей предоставлены под залог кредитного портфеля на сумму 47,7 млрд рублей и под залог ценных бумаг, блокированных на специальном разделе счета депо в НРД Банком России в соответствии с Положением Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг», в сумме 18,0 млрд рублей.

На 01.01.2017 полученные кредиты и депозиты от Банка России на сумму 590,1 млрд рублей предоставлены под залог кредитного портфеля на сумму 760,1 млрд рублей.

Расшифровка выпущенных еврооблигаций

Эмиссия	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая ставка купона (процентов годовых)	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость в валюте, тыс.	Балансовая стоимость, на 01.01.2018, тыс. руб.	Балансовая стоимость, на 01.01.2017, тыс. руб.
Серия 6, (EMTN)	Июнь 2005 г.	Июнь 2035 г.	6,25%	2 раза в год	31 406 тыс. долларов США	1 808 992	1 904 991
Итого						1 808 992	1 904 991

21. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
Государственные органы власти		
Срочные депозиты	907 964 123	297 071 604
Текущие/расчетные счета	4 223 487	2 533 316
В том числе		
Средства, привлеченные в рамках субординированных депозитов	100 000 000	100 000 000
Прочие юридические лица		
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	2 948 093 810	3 007 688 544
Текущие/расчетные счета	1 441 614 392	1 198 840 883
Расчеты по аккредитивам	42 556 416	52 475 909
Договоры «репо»	6 226 316	10 504 645
В том числе		
Средства, привлеченные в рамках выпуска еврооблигаций	216 444 545	370 341 075
Средства, привлеченные в рамках субординированных кредитов (займов)	236 641 755	272 521 420
Средства, привлеченные в рамках синдицированных кредитов	–	–
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели		
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	537 060 727	472 856 616
Текущие/расчетные счета	87 405 401	66 717 837
Итого средства клиентов (не кредитных организаций)	5 975 144 672	5 108 689 354

В июле 2014 года состоялся выпуск субординированных еврооблигаций объемом 350 млн швейцарских франков. За счет средств, полученных от размещения облигаций, компания специального назначения VTB CAPITAL S.A., LUXEMBOURG предоставила Банку субординированный кредит на сумму 350 млн швейцарских франков. На 01.01.2018 балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 20,6 млрд рублей, на 01.01.2017 – 20,8 млрд рублей.

В декабре 2014 года Банк ВТБ (ПАО) получил субординированный депозит на сумму 100 млрд рублей со сроком погашения в декабре 2044 года из Фонда национального благосостояния. Процентная ставка по кредиту по состоянию на 01.01.2018 – 6,59%. На 01.01.2018 и на 01.01.2017 балансовая стоимость данного депозита составляла 100 млрд рублей.

В октябре 2012 года состоялся выпуск субординированных еврооблигаций объемом 1,5 млрд долларов США. За счет средств, полученных от размещения облигаций, компания специального назначения VTB CAPITAL S.A., LUXEMBOURG предоставила Банку субординированный кредит на сумму 1,5 млрд долларов США. На 01.01.2018 балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 86,4 млрд рублей, на 01.01.2017 – 90,9 млрд рублей.

За счет средств, полученных от размещения бессрочных облигаций, компания специального назначения VTB Eurasia Limited предоставила Банку во второй половине 2012 года два транша субординированного кредита с дополнительными условиями на общую сумму 2,25 млрд долларов США, со сроком погашения декабрь 2072 года и процентной ставкой 9,5% годовых. На 01.01.2018 балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 129,6 млрд рублей, на 01.01.2017 – 136,5 млрд рублей.

В мае 2016 года произошла реорганизация ОАО «Банка Москвы», в результате которой на баланс Банка ВТБ (ПАО) был передан субординированный кредит, привлеченный ОАО «Банком Москвы» от компании KUZNETSKI CAPITAL S.A на сумму 400 млн долларов США. На 01.01.2017 балансовая стоимость субординированного кредита KUZNETSKI CAPITAL S.A составила 24,3 млрд рублей. 10.05.2017 субординированный кредит KUZNETSKI CAPITAL S.A был погашен.

Еврооблигации, представленные ниже, выпущены структурированными компаниями, входящими в Группу ВТБ. За счет средств, полученных в рамках выпуска еврооблигаций, данные структурированные компании предоставили кредиты Банку ВТБ.

Эмиссия	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая ставка купона (процентов годовых)	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость в валюте, тыс.	Балансовая стоимость, на 01.01.2018, тыс. руб.	Балансовая стоимость, на 01.01.2017, тыс. руб.
Серия 15, (EMTN 2)	Апрель 2012 г.	Апрель 2017 г.	6,00%	2 раза в год	2 000 000 тыс. долларов США	–	121 313 800
Серия 4, (EMTN 2)	Май 2008 г.	Май 2018 г.	6,875%	2 раза в год	1 700 548 тыс. долларов США	97 951 905	103 149 970
Серия 10, (EMTN 2)	Октябрь 2010 г.	Октябрь 2020 г.	6,551%	2 раза в год	1 000 000 тыс. долларов США	57 600 200	60 656 900
Серия 12, (EMTN 2)	Февраль 2011 г.	Февраль 2018 г.	6,315%	2 раза в год	750 000 тыс. долларов США	43 200 150	45 492 675
Серия 23, (EMTN 2)	Декабрь 2012 г.	Декабрь 2017 г.	7,50%	1 раз в год	500 000 тыс. австралийских долларов	–	21 903 200
Серия 3, (EMTN 3)	Ноябрь 2013 г.	Май 2018 г.	2,90%	1 раз в год	300 000 тыс. швейцарских франков	17 692 290	17 824 530
Итого						216 444 545	370 341 075

Отраслевая структура привлеченных средств

Ниже представлена отраслевая структура средств, привлеченных от клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
Финансовая деятельность	1 200 884 766	1 250 588 905
Государственные органы	950 370 511	340 868 804
Добыча полезных ископаемых	923 581 371	1 051 940 463
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	624 466 128	539 574 453
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	553 083 705	429 516 957
Транспорт и связь	382 551 575	388 982 183
Обрабатывающие производства	370 695 597	440 654 968
Прочие виды деятельности	330 716 415	147 424 731

	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	286 140 151	184 164 807
Строительство	176 947 001	143 293 081
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	114 378 087	144 601 969
Химическая отрасль	37 989 081	28 343 782
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	23 340 284	18 734 251
Итого	5 975 144 672	5 108 689 354

22. Выпущенные долговые обязательства

	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
Векселя всего, в том числе	83 704 322	54 350 783
процентные векселя	15 288 584	4 698 588
дисконтные векселя	67 908 520	49 399 187
бездоходные векселя	507 218	253 008
Облигации	70 483 197	46 441 289
Депозитные сертификаты	51 518	4 919 647
Итого выпущенные долговые обязательства	154 239 037	105 711 719

В октябре 2016 года Банк запустил программу краткосрочных внутренних облигаций на ММВБ.

Облигации представлены внутренними облигациями, выпущенными ВТБ в рамках программ выпуска среднесрочных и краткосрочных облигаций, которые имели следующую балансовую стоимость:

Эмиссия	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая ставка купона (процентов годовых)	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Балансовая стоимость на 01.01.2018, тыс. руб.	Балансовая стоимость на 01.01.2017, тыс. руб.
ВТБ БО-43	Октябрь 2013 г.	Октябрь 2023 г.	8.6	4 раза в год	20 000 000	16 245 288	17 128 578
ВТБ БО-30	Декабрь 2014 г.	Декабрь 2024 г.	9	4 раза в год	10 000 000	1 457 503	650 893
ВТБ БО-26	Июль 2014 г.	Июнь 2020 г.	7.52	4 раза в год	10 000 000	2 966 536	3 414 438
ВТБ Б-1-1	Ноябрь 2017 г.	Ноябрь 2018 г.	8	4 раза в год	15 000 000	15 000 000	-
ВТБ Б-1-2	Декабрь 2017 г.	Декабрь 2018 г.	8	4 раза в год	10 000 000	10 000 000	-
ВТБ КС-2-224	Декабрь 2017 г.	Январь 2018 г.	-	-	24 813 870	24 813 870	-
ВТБ КС-1-74	Декабрь 2016 г.	Январь 2017 г.	-	-	25 247 380	-	25 247 380
						70 483 197	46 441 289

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком преимущественно на местном рынке и используемые в основном в качестве альтернативы средствам клиентов/банков. На 01.01.2018 выпущенные векселя представлены в основном дисконтными, номинированными в российских рублях, долларах, евро и имеющими срок погашения по предъявлению, но не ранее января 2018 до декабря 2044 года. На 01.01.17 выпущенные векселя представлены в основном дисконтными, номинированными в российских рублях, долларах, евро и имеющими срок погашения по предъявлению, но не ранее января 2017 до декабря 2044 года.

Информация о выпущенных еврооблигациях раскрыта в п. 19 «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации, средства кредитных организаций» и п. 20 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

По условиям договоров по привлечению денежных средств предусматривается возможность по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств, в основном при смене акционеров Банка, дефолте, не соблюдении норм и требований законодательства.

Сумма дисконта по выпущенным ценным бумагам раскрыта в п. 18 «Прочие активы».

Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам раскрыты в п. 22 «Прочие обязательства».

23. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые):

	На 01.01.2018, тыс. руб.				На 01.01.2017, тыс. руб.			
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого, тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого, тыс. руб.
Финансовые обязательства								
Проценты к уплате	35 522 570	18 467 782	43 365 166	97 355 518	39 832 741	13 303 592	30 391 101	83 527 434
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	380 605	264 615	237 191	882 411	465 146	379 573	84 396	929 115
Средства в расчетах	378 239	–	–	378 239	7 077 388	–	–	7 077 388
Доходы будущих периодов	82 622	1 960	236 032	320 614	62 505	45 110	327 204	434 819
Расчеты по операциям с финансовыми активами	677 940	–	19 571	697 511	6 437 840	–	1 808	6 439 648
Нефинансовые обязательства								
Кредиторская задолженность	2 401 043	21 723	660 145	3 082 911	2 292 305	1 271 472	351 239	3 915 016
Задолженность по расчетам с персоналом	8 492 243	1 529 712	32 806	10 054 761	2 162 778	183 801	293	2 346 872
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	405 771	1 475 676	6 161	1 887 608	408 908	27 729	–	436 637
Обязательства по уплате налогов	291 727	–	5 731	297 458	839 392	–	197	839 589
Полученный налог на добавленную стоимость	540 776	959	–	541 735	492 808	1 926	70 913	565 647
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	95 895	4 090	11 385	111 370	341 944	665	9 893	352 502
-резидентам	90 386	4 090	324	94 800	327 451	665	9 893	338 009
-нерезидентам	5 509	–	11 061	16 570	14 493	–	–	14 493
Расчеты с акционерами по дивидендам	485	2 656	1 833	4 974	2 410	–	3 224	5 634
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	20 661	207	49	20 917	25 192	7 708	–	32 900
Итого прочие обязательства	49 290 577	21 769 380	44 576 070	115 636 027	60 441 357	15 221 576	31 240 268	106 903 201

24. Концентрация по географическому признаку

Виды активов и обязательств	На 01.01.2018, тыс. руб.				На 01.01.2017, тыс. руб.			
	Россия	ОЭСР ¹	Другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и краткосрочные активы	315 468 709	170 935 297	4 800 450	491 204 456	177 421 570	118 580 919	14 155 841	310 158 330
Обязательные резервы в Центральном Банке РФ	61 497 320	–	–	61 497 320	60 383 585	–	–	60 383 585
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	349 524 017	68 517 765	8 630 630	426 672 412	343 753 258	68 583 415	26 839 654	439 176 327
Чистая ссудная задолженность	4 904 989 914	343 126 071	1 293 714 561	6 541 830 546	4 869 935 950	556 656 935	987 922 369	6 414 815 254
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 112 742 930	96 583 814	137 848 129	1 347 174 873	872 921 275	169 811 289	146 083 757	1 188 816 321
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	–	–	–	–	331 056 007	19 977 770	–	351 033 777
Требования по текущему налогу на прибыль	57 205	–	–	57 205	50	–	–	50
Отложенный налоговый актив	54 347 991	–	–	54 347 991	12 457 323	–	–	12 457 323
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	329 847 663		2 441	329 850 104	312 119 559	–	3 138	312 122 697
Прочие активы	273 890 939	45 056 068	59 656 064	378 603 071	262 816 768	34 499 514	42 707 970	340 024 252
Итого активов	7 402 366 688	724 219 015	1 504 652 275	9 631 237 978	7 279 978 953	931 296 234	1 217 712 729	9 428 987 916

¹ Страны – члены Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)

Виды активов и обязательств	На 01.01.2018, тыс. руб.				На 01.01.2017, тыс. руб.			
	Россия	ОЭСР ¹	Другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Обязательства								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	69 267 204			69 267 204	1 054 370 634	–	–	1 054 370 634
Средства кредитных организаций	1 598 953 271	40 821 700	144 874 079	1 784 649 050	1 327 138 922	94 251 599	169 363 996	1 590 754 517
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 215 173 693	491 526 333	268 444 646	5 975 144 672	4 369 548 112	673 711 843	65 429 399	5 108 689 354
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	614 868 777	2 449 633	7 147 718	624 466 128	529 826 242	3 859 248	5 888 963	539 574 453
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 694 756	60 584 207	3 403 141	83 682 104	29 144 615	50 623 437	300 276	80 068 328
Выпущенные долговые обязательства	148 789 037		5 450 000	154 239 037	105 711 719	–	–	105 711 719
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 281 702			2 281 702	453 979	–	–	453 979
Отложенное налоговое обязательство	9 618 261			9 618 261	7 848 520	–	–	7 848 520
Прочие обязательства	108 741 572	5 164 597	1 729 858	115 636 027	96 178 651	9 554 194	1 170 356	106 903 201
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 866 325	193 363	3 283 097	16 342 785	8 756 943	804 700	7 233 320	16 794 963
Итого обязательств	7 185 385 821	598 290 200	427 184 821	8 210 860 842	6 999 152 095	828 945 773	243 497 347	8 071 595 215

По состоянию на 01.01.2018 операции, отраженные в графе «Другие страны», преимущественно относятся к операциям с резидентами Республики Кипр.

25. Уставный капитал

	Количество обыкновенных акций, штук	Количество привилеги- рованных акций, штук	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Эмиссионный доход, тыс. руб.
На 31 декабря 2015 года	12 960 541 337 338	24 477 702 025 000	651 033 884	439 401 101
Увеличение уставного капитала	–	–	–	–
На 31 декабря 2016 года	12 960 541 337 338	24 477 702 025 000	651 033 884	439 401 101
Увеличение уставного капитала	–	–	–	–
На 31 декабря 2017 года	12 960 541 337 338	24 477 702 025 000	651 033 884	439 401 101

Количество объявленных обыкновенных акций на 01.01.2018 и 01.01.2017 составляет 14 000 000 000 000 штук.

Количество размещенных оплаченных обыкновенных акций на 01.01.2018 и 01.01.2017 составляет 12 960 541 337 338 штук.

Номинальная стоимость обыкновенных акций 0,01 рубля. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

В третьем квартале 2015 года Банк ВТБ (ПАО) осуществил размещение зарегистрированного выпуска привилегированных акций типа А в количестве 3 073 905 000 000 штук с номинальной стоимостью акций равной 0,1 рубля.

В декабре 2016 года внеочередное Общее собрание акционеров Банка ВТБ (ПАО) одобрило размещение привилегированных именных акций Банка ВТБ (ПАО) первого типа путем конвертации один к одному привилегированных именных акций Банка ВТБ (ПАО) и размещение привилегированных именных акций Банка ВТБ (ПАО) второго типа путем конвертации один к одному привилегированных именных акций Банка ВТБ (ПАО) типа «А».

Количество размещенных и оплаченных привилегированных акций на 01.01.2018 и на 01.01.2017 составляет 24 477 702 025 000 штук: 21 403 797 025 000 штук – привилегированные акции первого типа, 3 073 905 000 000 штук – привилегированные акции второго типа. Привилегированные акции первого типа имеют номинальную стоимость 0,01 рубля за акцию, привилегированные акции второго типа имеют номинальную стоимость 0,1 рубля за акцию.

Привилегированные акции первого и второго типов являются неконвертируемыми, неголосующими. Дивиденды по привилегированным акциям первого и второго типов выплачиваются на основании решения общего собрания акционеров.

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, по состоянию на 01.01.2018 – 3 488 354 224 штуки обыкновенных именных бездокументарных акций (на 01.01.2017 – 0 штук).

Ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру – отсутствуют.

26. Резерв под обесценение и прочие резервы

	Всего	Средства в кредитных организациях	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, земля и недвижимость, временно не используемые в основной деятельности, переданная в аренду	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Прочие активы	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Сумма на 01.01.2016	259 109 095	2 078	30 768	175 368 094	49 184 965	216 944	5 339 234	–	21 999 276	68 384	6 899 352
Создание/ (Восстановление) резерва в течение периода	73 097 716	38 105	(56)	52 799 087	11 646 758	(148 263)	(223 256)	(12 896)	8 121 266	(414 163)	1 291 134
Списания	(71 634 657)	–	–	(62 051 211)	(6 090)	–	–	–	(9 577 356)	–	–
Прочее*	91 678 514	–	–	72 656 867	2 284 223	(1 748)	(662)	12 896	7 743 782	378 679	8 604 477
Сумма на 01.01.2017	352 250 668	40 183	30 712	238 772 837	63 109 856	66 933	5 115 316	–	28 286 968	32 900	16 794 963
Создание/ (Восстановление) резерва в течение периода	93 643 444	(12 398)	–	94 680 973	(20 898 120)	(66 503)	(4 178 016)	–	24 558 675	11 011	(452 178)
Списания	(22 317 983)	–	(30 712)	(8 907 271)	(10 376 340)	–	–	–	(3 003 660)	–	–
Прочее	(22 855)	–	–	(1 174)	–	(430)	–	–	1 743	(22 994)	–
Сумма на 01.01.2018	423 553 274	27 785	–	324 545 365	31 835 396	-	937 300	–	49 843 726	20 917	16 342 785

* В том числе в результате реорганизации ОАО «Банк Москвы» на баланс Банка перешли резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочие резервы

27. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	5 502 828	4 415 162
Текущий налог на прибыль	8 075 024	7 849 394
Отложенный налог на прибыль	(41 897 442)	523 445
Итого (возмещение)/ расход по налогам	(28 319 590)	12 788 001

В 2017 и 2016 годах ставка налога на прибыль по общей налоговой базе была установлена в размере 20%. По отдельным видам доходов установлены специальные налоговые ставки, как указано далее.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
Сумма налога (20%)	1 468 680	0
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%)	6 178 312	6 776 760
Сумма налога на доходы в виде процентов по муниципальным ценным бумагам (9%)	—	—
Сумма налога на доходы в виде дивидендов (13%)	428 032	1 072 634
Сумма налога на доходы в виде дивидендов (0%)	—	—
(Возмещение) / расход по отложенному налогу на прибыль	(41 897 442)	523 445
Итого (возмещение) / расход по налогу на прибыль	(33 822 418)	8 372 839

В таблице ниже представлены отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы на 01.01.2018, отраженные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»:

	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
Отложенный налоговый актив	54 347 991	12 457 323
Отложенное налоговое обязательство	9 618 260	7 848 520
(Возмещение)/ расход по отложенному налогу на прибыль в составе отчета о финансовых результатах	(41 897 442)	523 445
Расход по отложенному налогу на прибыль в составе добавочного капитала	9 618 260	7 848 520
(Возмещение)/ расход по отложенному налогу на прибыль в составе нераспределенной прибыли прошлых лет*	(12 450 549)	(12 980 768)

* Сумма отложенного налогового обязательства в отношении переоценки выбывших основных средств составила 614 130 тыс. рублей, из них за 2017 год 6 773 тыс. рублей, за 2016 год 16 671 тыс. рублей.

На 01.01.2018 отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в размере 36 549 001 тыс. рублей был признан в отношении всей суммы накопленных убытков в налоговом учете (01.01.2017 - налоговый актив в сумме 7 168 255 тыс. рублей в отношении налоговых убытков в размере 35 841 275 тыс. рублей; в отношении налоговых убытков в сумме 155 359 422 тыс. рублей отложенный налоговый актив не признавался). Балансовая стоимость признанного налогового актива была пересмотрена в 2017 году в связи с переоценкой вероятности получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив по результатам анализа возможности использования налоговых убытков прошлых лет в будущем на основании обновленных бюджетов, учитывающих эффект от планируемого присоединения ВТБ 24 (ПАО), оценки перспектив развития бизнеса и реализации возможностей налогового планирования, а также исторического опыта утилизации отложенных налоговых активов в предыдущие годы.

По состоянию на 01.01.2018 величина добавочного капитала Банка уменьшилась на отложенный налог на прибыль в отношении основных средств на 6 839 731 тыс. рублей, в отношении приобретенных долговых и долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 2 778 529 тыс. рублей.

28. Информация о системе оплаты труда

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Комитет по кадрам и вознаграждениям.

Комитет по кадрам и вознаграждениям оказывает содействие Наблюдательному совету при решении вопросов, отнесенных к его компетенции, в соответствии с Положением о Комитете Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО) по кадрам и вознаграждениям, утвержденным Наблюдательным советом (Протокол № 25 от 18.12.2014).

Комитет по кадрам и вознаграждениям формируется из членов Наблюдательного совета, обладающих профессиональными знаниями и опытом работы по направлениям деятельности Комитета.

В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2017 году входили:

Дубинин Сергей Константинович (Председатель Комитета);

Галицкий Сергей Николаевич (члена Комитета);

Петров Валерий Станиславович (член Комитета).

Компетенции Комитета по кадрам и вознаграждениям включают:

1) В части обеспечения преемственности в деятельности органов управления и Ревизионной комиссии Банка:

- обеспечивает наличие и эффективность политики преемственности и процедуры кадровых изменений в исполнительных органах управления и Ревизионной комиссии Банка;
- по своей инициативе, инициативе акционеров, исполнительных органов Банка осуществляет обсуждение любых предстоящих либо возможных кадровых изменений в органах управления и Ревизионной комиссии, и выработку соответствующей позиции.

2) В части обеспечения участия руководителей высокопрофессионального уровня в органах управления, Ревизионной комиссии, а также назначения указанных руководителей на должность Корпоративного секретаря:

- предлагает критерии подбора кандидатов в Наблюдательный совет, Правление, Ревизионную комиссию, на должность Президента-Председателя Правления, а также организует предварительную оценку указанных кандидатов;
- формирует рекомендации акционерам в отношении голосования по вопросу избрания кандидатов в Наблюдательный совет;
- осуществляет планирование кадровых назначений и формирует рекомендации Наблюдательному совету в отношении кандидатов на должность Президента-Председателя Правления, членов Правления, Корпоративного секретаря;
- подготавливает предложения Наблюдательному совету Банка по досрочному прекращению полномочий Президента-Председателя Правления, членов Правления Банка;
- обеспечивает наличие и актуальность программы информирования новых членов Наблюдательного совета по основным направлениям и аспектам деятельности Банка, процедурам работы Наблюдательного совета при их избрании в Наблюдательный совет Банка, а также осуществляет надзор за практической реализацией данной программы информирования.

3) В части организации взаимодействия с независимыми директорами:

- участвует в поиске и подборе независимых директоров, а также в решении вопросов, связанных с привлечением в Наблюдательный совет Банка независимых директоров;
- готовит заключения на основе соответствующего мониторинга, позволяющие Банку предложить независимым директорам адекватное вознаграждение без опасений, что размер данного вознаграждения может повлиять на независимость данных членов Наблюдательного совета.

4) В части организации проведения оценки деятельности органов управления и Ревизионной комиссии Банка:

- разрабатывает критерии оценки работы Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии Банка, а также показатели оценки квалификации и результатов работы членов Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии Банка;
- определяет единые стандарты и систему оценки работы исполнительных органов, членов Ревизионной комиссии Банка;
- организует предварительную оценку работы исполнительных органов по итогам года в соответствии с внутренними документами Банка, описывающими в том числе политику по вознаграждению;
- организует проведение ежегодной оценки эффективности работы Наблюдательного совета и его членов, определяет приоритетные направления для усиления состава Наблюдательного совета.

5) В части разработки/периодического пересмотра/актуализации предложений по форме, методам, принципам вознаграждений, размерам и срокам вознаграждений и компенсаций (политики по вознаграждению) членам органов управления, Ревизионной комиссии Банка, а также Корпоративному секретарю:

- рассматривает «Положение о вознаграждении исполнительных органов Банка и ключевых показателях эффективности их деятельности» и осуществляет надзор за его внедрением и реализацией;
- представляет рекомендации по политике и структуре вознаграждений и компенсаций в соответствии с внутренними документами Банка, в том числе осуществляет периодический пересмотр политики и надзор за ее внедрением и реализацией;
- представляет рекомендации по принципам премирования в соответствии с внутренними документами Банка;
- представляет рекомендации по определению индивидуального вознаграждения в соответствии с внутренними документами Банка;
- представляет Наблюдательному совету предложения по изменению размера вознаграждения;
- разрабатывает условия досрочного расторжения трудовых договоров членов Правления и Президента-Председателя Правления Банка.

6) В части содействия в обеспечении соблюдения требований законодательства, регулирующих деятельность членов органов управления и Ревизионной комиссии Банка:

- готовит рекомендации по условиям договоров, заключаемых с членами исполнительных органов, Президентом-Председателем Правления Банка;
- готовит предложения Наблюдательному совету по определению лица, уполномоченного подписывать от имени Банка договоры, заключаемые с членами исполнительных органов, Президентом-Председателем Правления Банка;
- осуществляет анализ предоставляемой членами Наблюдательного совета Банка информации в целях определения наличия заинтересованности указанных лиц в сделках, совершаемых Банком, возникновения обстоятельств, препятствующих эффективной работе членов Наблюдательного совета, утраты членом Наблюдательного совета статуса независимого директора.

В 2017 году состоялось 13 заседаний Комитета, из них 4 очных и 9 в формате заочного голосования, на которых рассматривались вопросы формирования состава Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии, обсуждались предложения по установлению размера вознаграждения за работу в составе Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии, формирования кадрового состава и вознаграждения членов Правления Банка, предложения по совершенствованию системы мотивации и оплаты труда членов Правления Банка, предложения по ключевым показателям эффективности для оценки деятельности Президента-Председателя Правления и членов Правления Банка, решались другие вопросы в рамках компетенции Комитета.

Общий размер выплаченного членам Комитета вознаграждения в течение 2017 года – 17 588 тыс. рублей.

В течение 2017 года независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

Система оплаты труда Банка ВТБ (ПАО) является единой для Банка и распространяется на все его филиалы и представительства.

Все виды выплат Банка ВТБ (ПАО) определены Положением об оплате труда работников Банка, оплата труда работников производится в соответствии с Трудовыми договорами, решениями Правления Банка.

Информация о сумме расходов Банка на оплату труда отражена в Примечании 7.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.

Оплата труда в Банке представляет собой систему отношений, связанных с обеспечением установления и осуществления Банком выплат работникам за их труд в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, иными федеральными законами и законами субъектов Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, локальными нормативными актами и трудовыми договорами.

Порядок установления заработной платы и система источников, закрепляющих нормы об оплате труда в них, определяются законодательством Российской Федерации и Политикой Банка в области оплаты труда.

Политика в области оплаты труда Банка ВТБ (ПАО) устанавливает основные принципы осуществления выплат работникам Банка за их труд и является составной частью эффективного управления персоналом.

Основными целями Политики в области оплаты труда Банка являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия уровня оплаты труда работников Банка характеру и масштабу совершаемых ими операций, результатам их деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение эффективной деятельности Банка в интересах акционеров.

Информация о пересмотре системы оплаты труда.

Наблюдательным советом Банка ВТБ (ПАО) 01.12.2017 (Протокол заседания № 18 от 01.12.2017) рассмотрен вопрос о совершенствовании системы мотивации и оплаты труда членов Правления Банка ВТБ (ПАО) и одобрены предложенные Банком изменения.

Совершенствование системы мотивации и оплаты труда членов Правления Банка, производится с целью обеспечения соответствия системы мотивации и оплаты труда исполнительных органов управления Банком ВТБ (ПАО) характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Изменения предусматривают:

- применение (начиная с премии по итогам 2017 года) отсрочки 40% премии;
- корректировку отложенной части премии в зависимости от финансовых результатов и изменения курса акций Банка.

Отложенная премия конкретного члена Правления за соответствующий отчетный год, рассчитанная в размере 40% от фактического расчетного размера нефиксированной части оплаты труда, делится на две равные части. Одна половина отложенной части премии выплачивается денежными средствами, вторая часть выплачивается в рамках плана по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами. Общая сумма отложенной части премии по результатам работы за 2017 год составила 0.6 млрд. рублей.

Предварительно Комитет Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО) по кадрам и вознаграждениям рассмотрел указанный вопрос и рекомендовал Наблюдательному совету Банка принять соответствующее решение (Протокол заседания от 27.11.2017 № 62).

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат.

1.1. В соответствии с Положением об оплате труда работников Банка:

- Работнику, в зависимости от его личных достижений в работе, конкретного вклада в деятельность подразделения, а также эффективности работы подразделения и Банка в целом в отчетном периоде по представлению руководителя структурного подразделения Банка дополнительно к должностному окладу может выплачиваться премиальное вознаграждение.
- Премиальное вознаграждение не является гарантированной выплатой. Основанием для премирования является соответствующее решение руководства Банка.
- Целевые показатели (качественные или количественные) и/или задачи/поручения, выполнение которых служит основанием для решения о премировании, сроки и прочие условия определяются в соответствии с установленным в Банке порядком.
- Определение размера премии работнику, представленному к премированию, производится с учетом его личной эффективности, достижения высоких показателей в работе, конкретного вклада в деятельность подразделения и Банка в целом в отчетном периоде.

1.2. В соответствии с Политикой в области оплаты труда, утвержденной Наблюдательным советом Банка 02.11.2017 (Протокол заседания № 17):

- Определение по Банку общих размеров нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые риски, а также доходность деятельности.
- Нефиксированная часть оплаты труда определяется в соответствии с характером и масштабом совершаемых работниками Банка операций, результатами их деятельности, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

1.3. Объем переменной части вознаграждения исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется с учетом утвержденных целевых значений показателей, отвечающих требованиям положения об оплате труда и премировании работников, положения о вознаграждении исполнительных органов Банка и ключевых показателях эффективности (далее - КПЭ) их деятельности, как в зоне ответственности конкретного работника (индивидуальные показатели), так и в целом по Банку (групповые показатели).

Расчет нефиксированной части оплаты труда для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность операций (сделок), величины

собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

КПЭ работников являются производной от доходности и рисков по активам, стоимости привлечения по пассивам, а также включают непроцентные доходы (например, чистый операционный доход с учетом резервов, качество кредитного портфеля, чистая прибыль).

Вознаграждение единоличного исполнительного органа Банка зависит от достижения плановых значений КПЭ, определенных долгосрочной программой развития Банка.

При принятии соответствующими органами управления решения о премировании предусматривается отсрочка переменной части (не менее 3 лет) и последующая корректировка переменной части, в том числе с учетом возможности сокращения или отмены выплаты в случае негативного финансового результата по Банку или Группе ВТБ в целом.

Сведения о вознаграждениях, выплачиваемых членам Правления Банка ВТБ (ПАО) – работникам, осуществляющим функции принятия рисков.

В Банке к работникам, принимающим риски, отнесены члены Исполнительных органов Банка (члены Правления Банка).

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 01.01.2018 – 13 человек (на 01.01.2017 – 16 человек).

Перечень ключевых показателей эффективности для оценки деятельности членов Правления Банка ВТБ (ПАО), утвержденный решением Наблюдательного совета Банка.

№	Виды используемых показателей	Определение показателей	Диапазон весов показателей
1	ROE (Return on equity)	Отношение чистой прибыли к среднегодовой величине акционерного капитала	20-50%
2	TSR (Total shareholders return)	Рентабельность инвестиций акционеров за прошедший год в сравнении с доходностью индекса ММВБ-Финансы с поправкой на дивидендную доходность	10%
3	ЧОД до резервов	Чистый операционный доход до результатов по резервам	15%
4	ЧКД	Чистый комиссионный доход	10%
5	CIR (Cost-income ratio)	Отношение административно-управленческих расходов к чистому операционному доходу до резервов	10-35%
6	Достаточность капитала группы ВТБ (Tier 1)	Отношение капитала 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска на конец года	5-10%
7	Повышение производительности труда	Отношение среднегодового объема кредитного портфеля к среднесписочной численности персонала	5%
8	Динамика кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства	Прирост кредитного портфеля по субъектам малого и среднего предпринимательства за год	10%
9	Закупки у субъектов малого и среднего предпринимательства	Доля стоимостного объема закупок у субъектов малого и среднего предпринимательства	5%
10	Исполнение качественных и проектных задач	Выполнение задач, устанавливаемых и оцениваемых Президентом – Председателем Правления Банка ВТБ (ПАО) на ежегодной основе	10-20%
11	Прочие показатели, соответствующие зоне ответственности руководителей		5-50%

Наблюдательным советом Банка ВТБ (ПАО) принято решение, предусматривающее применение (начиная с премии по итогам 2017 года) отсрочки 40% премии с выплатой равными долями в течение 3 лет и корректировку отложенной части премии в зависимости от финансовых результатов и изменения курса акций Банка (Протокол заседания № 18 от 01.12.2017).

Рассмотрение вопроса о премировании членов Правления по результатам 2017 года планируется во втором квартале 2018 года.

Банк ВТБ (ПАО) в 2017 и 2016 году не имел обязательств перед работниками (в том числе перед членами Правления), касающихся возможности их участия в уставном капитале, в том числе опционов на акции Банка ВТБ (ПАО).

В Банке ВТБ (ПАО) соблюдаются все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Информация о вознаграждениях, выплаченных Банком членам Правления Банка ВТБ (ПАО):

№ п/п	Показатель	за 2017 год		за 2016 год	
		кол-во	сумма, тыс. рублей	кол-во	сумма, тыс. рублей
1	Работники, получившие выплаты нефиксированной части	–	X	–	X
2	Выплаченные вознаграждения всего, в том числе:	17	1 399 794	17	361 805
2.1	Гарантированные премии	–	–	–	–
2.2	Стимулирующие выплаты при приеме на работу	–	–	–	–
2.3	Выходные пособия	–	–	–	–
2.4	Отсроченные вознаграждения	X	–	X	–
2.5	Выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	X	–	X	–
3	Невыплаченное отсроченное и удержанное вознаграждение вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки всего, в том числе:	X	–	X	–
3.1	Удержанное вознаграждение вследствие заранее установленных факторов корректировки	X	–	X	–
3.2	Удержанное вознаграждение вследствие заранее не установленных факторов корректировки	X	–	X	–

Из суммы общей суммы вознаграждений, выплаченных членам Правления Банка в 2017 году, сумма фиксированной части составила 609 742 тыс. рублей, нефиксированной части – 790 052 тыс. рублей.

В отчетном периоде выплат гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, выплат, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка вознаграждения, а также удержание вознаграждения вследствие заранее установленных/не установленных факторов корректировки, выплат выходных пособий Членам Правления Банка не производилось.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Определение общих по Банку ВТБ (ПАО) размеров нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые риски, а также доходность деятельности.

Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; учет в системе оплаты труда соответствующих подразделений качества выполнения работниками задач, возложенных на них положениями о подразделениях, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

29. Уступка прав требований (секьюритизация)

Секьюритизация активов

Основными задачами Банка ВТБ (ПАО) в области секьюритизации являются:

- реализация и сопровождение сделок третьих лиц – заказчиков, большей частью кредитных организаций, по секьюритизации ипотечных и иных активов;
- реализация и сопровождение сделок по секьюритизации ипотечных и иных активов участников группы ВТБ, в том числе в рамках проекта «Фабрика ИЦБ», реализуемого АО «Агентство ипотечного жилищного кредитования»;
- предоставление услуг инфраструктуры в отношении сделок проекта «Фабрика ИЦБ»;
- участие в нормативно-законодательной деятельности в целях создания благоприятных правовых и регулятивных условий для развития рынка секьюритизации.

Отдельные политики и процедуры в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований для целей секьюритизации в Банке ВТБ (ПАО) на сегодняшний день не применяются.

Банк ВТБ (ПАО) выступает в роли банка счета ипотечных агентов и компаний специального назначения, расчетного агента и платежного агента, участвуя в оказании комплекса услуг по секьюритизации при поддержке АО «ВТБ Капитал», выступающего в роли организатора, андеррайтера, агента по размещению и маркет-мейкера, а также ЗАО «ВТБ Специализированный депозитарий» в роли специализированного депозитария ипотечного покрытия.

Информация об ипотечных агентах, участвующих в сделках секьюритизации с участием Банка:

- ООО «ИА «Фабрика ИЦБ» (ИНН 7727290538, ОГРН 1167746438881, дата государственной регистрации 04.05.2016, юридический адрес 125009, город Москва, улица Воздвиженка, дом 10, этаж 7, является дочерней компанией АО «Агентство ипотечного жилищного кредитования». Управляющая организация - ООО «Управляющая компания Фабрики ИЦБ», адрес в интернете <http://mbsfactory.ahml.ru>).

07.12.2017 компания осуществила выпуск жилищных облигаций с ипотечным покрытием на сумму 48 197 806 тыс. рублей, обеспеченных портфелем ипотечных жилищных кредитов, ранее приобретенным у ВТБ 24 (ПАО). Организатором сделки выступило АО ВТБ Капитал, банком счета компании – Банк ВТБ (ПАО), расчетным агентом – АО «АИЖК», специализированным депозитарием ипотечного покрытия – АО «Депозитарная компания «РЕГИОН».

Жилищные облигации с ипотечным покрытием включены в котировальный список первого (высшего) уровня – раздел «Первый уровень» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская биржа. В настоящее время номинальный объем облигаций составляет 48 197 806 000.00 рублей.

- ЗАО «Ипотечный агент ВТБ – БМ 1» (ИНН 7743882080, ОГРН 1137746224220, дата государственной регистрации 15.03.2013, юридический адрес 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8, управляющая организация - ООО «ТМФ РУС», адрес в интернете <http://www.vtb-bm-1.ru/>).

- АО «Ипотечный агент ВТБ – БМ 2» (ИНН 7704588720, ОГРН 1137746839207, дата государственной регистрации 13.09.2013, юридический адрес 119435, Российская Федерация, г. Москва, Большой Саввинский пер., дом 10, строение 2А, управляющая организация - ООО «Тревич-Управление», адрес в интернете <http://www.vtb-bm-2.ru/>).

- ООО «Ипотечный агент ВТБ – БМ 3» (ИНН 7743935913, ОГРН 1147746918065, дата государственной регистрации 12.08.2014, юридический адрес 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8, управляющая организация - ООО «ТМФ РУС»).

Дочерние компании ЗАО «Ипотечный агент ВТБ- БМ 1», ЗАО «Ипотечный агент ВТБ- БМ 2» и ЗАО «Ипотечный агент ВТБ - БМ 3» Банка ВТБ (ПАО) не являются аффилированными с Банком лицами в рамках российского законодательства.

Отчетные данные ипотечных агентов ЗАО «Ипотечный агент ВТБ – БМ 1», АО «Ипотечный агент ВТБ – БМ 2», ООО «Ипотечный агент ВТБ – БМ 3» не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы, исходя из критериев существенности, установленных Положением Банка России от 03.12.2015 N 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», в целях консолидированной отчетности по РСБУ.

В течение 2016-2017 годов Банк ВТБ (ПАО) не уступал каких-либо требований для целей секьюритизации.

Информация о переуступке прав требования

Банк осуществляет учет сделок по уступке прав требования в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

По состоянию на 01.01.2018 балансовая стоимость приобретенных прав требований составила 296 414 706 тыс. рублей, в том числе отнесенных к IV и V категориям качества – 78 247 244 тыс. рублей. Величина фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П по приобретенным правам требования, отнесенным к IV и V категориям качества составила 70 339 448 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2017 балансовая стоимость приобретенных прав требований составляла 553 661 790 тыс. рублей, в том числе отнесенных к IV и V категориям качества – 31 011 329 тыс. рублей. Величина фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» по приобретенным правам требования, отнесенным к IV и V категориям качества составляла 13 134 423 тыс. рублей.

Приобретенные права требования преимущественно относятся к компаниям, занимающимся химической промышленностью (включая производство удобрений), услугами финансового рынка (кроме банковской деятельности, страхования и лизинга), деятельностью органов государственного управления, операциями с недвижимостью (включая отельный бизнес, сдачу недвижимости в аренду, торговлю недвижимостью).

Балансовая стоимость уступленных Банком требований за 2017 год составила 117 257 653 тыс. рублей, в том числе отнесенных к IV и V категориям качества – 24 202 503 тыс. рублей.

Балансовая стоимость уступленных Банком требований за 2016 год составляла 889 508 449 тыс. рублей, в том числе отнесенных к IV и V категориям качества – 702 396 тыс. рублей.

Информация по сделкам уступки прав требований:

Заемщики	2017 год			2016 год		
	Сумма уступленных требований	В том числе сумма отнесенных к IV-V категории качества	Размер дохода(+)/убытка(-) от уступки прав требования	Сумма уступленных требований	В том числе сумма отнесенных к IV-V категории качества	Размер дохода(+)/убытка(-) от уступки прав требования
Крупный бизнес	105 650 465	16 373 679	+2 805 183/ -11 531 337	882 669 061	678 051	+3 971 202/ -9 901 435
Средний бизнес	8 761 667	7 554 611	+352 798/ -2 992 270	1 196 541	24 345	+85 744/ -62 267
Малый бизнес	2 845 521	274 213	+32 324/ -2 070 878	5 642 847	-	+100 967/ -4 491 705
Итого	117 257 653	24 202 503	+3 190 305/ -16 594 485	889 508 449	702 396	+4 157 913/ -14 455 406

В рамках осуществления сделок по уступке прав требований кредитная организация подвергается кредитному, процентному и прочим видам риска в соответствии со спецификой соответствующих операций.

Оценка, мониторинг, контроль кредитных и рыночных рисков, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, включая методы и инструменты снижения риска, осуществляются в рамках действующих в Банке процедур управления кредитным и рыночным риском (подробнее изложено в Примечании 34).

30. Движение денежных средств

В 2017 году приток чистых денежных средств, обусловленный деятельностью Банка, составил 182,4 млрд рублей. В 2016 году приток чистых денежных средств, обусловленный деятельностью Банка, составил 1,5 млрд рублей.

Сумма операций Банка по обмену активов, в том числе исполнение требований Банка по получению денежных средств путем передачи активов, отличных от денежных средств, в 2017 году составила 44,5 млрд рублей (в 2016 году - 226,1 млрд рублей (в том числе 211,6 млрд рублей конвертация акций ОАО «Банк Москвы»)).

Балансовая стоимость выбывших в течение 2017 года ценных бумаг и других финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составляет 498,5 млрд рублей.

Балансовая стоимость ценных бумаг и других финансовых активов, переведенных в течение 2017 года из категории «удерживаемых до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» раскрыта в Примечании 17 «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость активов, списанных в течение 2017 года в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери, раскрыта в Примечании 26 «Резерв под обесценение и прочие резервы».

Изменение в течение отчетного периода переоценки в составе собственных средств раскрыто в Примечании 31 «Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом».

31. Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

В Банке ВТБ (ПАО) действует «Стратегия управления рисками и капиталом Банка ВТБ (ПАО)», которая определяет стратегические цели, задачи, подходы к организации ключевых процессов в рамках системы управления рисками и капиталом Банка ВТБ (ПАО) и направления развития и совершенствования этой системы.

Основной стратегической целью в области управления рисками и капиталом является обеспечение устойчивости Банка по отношению к рискам, которым подвержена его деятельность на рынках присутствия, предупреждение и минимизация возможных финансовых потерь (недополучения доходов) при поддержании оптимальной величины и структуры капитала с учетом направлений и масштабов бизнеса в соответствии со стратегией развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Для достижения данной цели Банк предусматривает:

- дальнейшее совершенствование методологии и организации управления рисками в соответствии с современными стандартами и образцами лучшей практики;
- своевременную корректировку системы управления рисками для поддержания ее соответствия происходящим изменениям в профиле и зонах деятельности Банка и

складывающимся внешним условиям;

- определение и поддержание оптимального уровня (профиля) принимаемых рисков;
- поддержание деятельности в границах приемлемого профиля рисков;
- повышение эффективности управления капиталом (совершенствование методов оценки и способов поддержания необходимого уровня достаточности капитала);
- обеспечение прозрачности для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц деятельности в области управления рисками и капиталом (путем раскрытия в установленном порядке соответствующей информации), способствующей укреплению доверия и увеличению рыночной стоимости Банка.

Ключевыми стратегическими задачами Банка в области управления рисками и капиталом являются:

- обеспечение выполнения требований регулирующих и надзорных органов к адекватности применяемой системы управления рисками и капиталом;
- выявление (идентификация) рисков, присущих деятельности Банка и его дочерних компаний (в том числе отдельным направлениям деятельности, видам операций (продуктов), сегментам контрагентов); выделение значимых (наиболее значимых) видов рисков на основе соответствующей методологии;
- выявление и анализ потенциальных рисков при разработке и внедрении новых продуктов и услуг и / или при выходе на новые рынки;
- развитие риск-культуры, повышение ответственности на различных уровнях управления при принятии решений, связанных с рисками;
- обеспечение оптимального соотношения риска и финансового результата по всем направлениям деятельности Банка;
- применение эффективных, основанных на лучшей практике методов оценки, контроля (ограничения) принимаемых значимых рисков и их мониторинга;
- поддержание надлежащей системы отчетности по рискам и капиталу для информирования органов управления, уполномоченных коллегиальных органов и руководящих должностных лиц, а также для представления отчетности надзорным органам;
- постоянный контроль уровня достаточности капитала для покрытия рисков, в том числе моделирование, анализ потенциального воздействия на финансовое состояние Банка возможных шоковых ситуаций (стресс-тестирование);
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- достижение эффективного встраивания механизмов управления рисками и капиталом в общую систему управления Банка, процессы стратегического и бизнес-планирования, бизнес-процессы.

Стратегическая цель – поддержание оптимальной величины и структуры собственных средств (капитала) для обеспечения максимизации прибыли Банка, соответствия собственных средств уровню принимаемых Банком и потенциальных рисков (риск-аппетиту).

Управление капиталом Банком направлено на достижение следующих тактических целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических задач Банка;
- выполнение требований регулятора к показателям достаточности капитала Банка.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка ВТБ с учетом стратегических направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде, и обеспечивается соблюдением следующих основных принципов.

1. Централизованное управление капиталом (определение потребности в капитале, аккумулирование Банком источников капитала и перераспределение между своими дочерними компаниями);
2. Вариантный подход к разработке и выбору решений (подготовка конкретных управленческих решений с учетом альтернативных возможностей – в части источников и форм привлечения дополнительного капитала и целевой структуры капитала).

Банк обеспечивает достаточность капитала на покрытие кредитных, рыночных и операционных рисков в соответствии с требованиями Банка России. Обязательные нормативы достаточности собственных средств (капитала), устанавливаемые Банком России, соблюдаются Банком как первоочередные.

За счет средств, полученных от размещения бессрочных облигаций, компания специального назначения VTB Eurasia Limited предоставила Банку во второй половине 2012 года два транша субординированного кредита с дополнительными условиями на общую сумму 2,25 млрд долларов США, что оказало положительное влияние на капитал и обязательные нормативы Банка ВТБ (ПАО). На 01.01.2018 балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 129,6 млрд рублей., на 01.01.2017 - 136,5 млрд рублей. В 2017 году субординированный займ включался в состав источников добавочного капитала в полном объеме.

Также в источники дополнительного капитала Банка включались субординированные кредиты, привлеченные до 01.03.2013 от VTB CAPITAL S.A., LUXEMBOURG в рамках выпуска еврооблигаций 21 серии на сумму 1,5 млрд долларов США. Общая сумма субординированных кредитов, привлеченных до 01.03.2013 и включенных в состав источников дополнительного капитала Банка, составила 77,7 млрд рублей на 01.01.2018 и 84,2 млрд рублей на 01.01.2017.

В июле 2014 года состоялся выпуск субординированных еврооблигаций объемом 350 млн швейцарских франков. За счет средств, полученных от размещения облигаций, компания специального назначения VTB CAPITAL S.A., LUXEMBOURG предоставила Банку субординированный кредит на сумму 350 млн швейцарских франков. На 01.01.2018 балансовая стоимость данного субординированного кредита, включенного в состав источников дополнительного капитала составила 20,6 млрд рублей, на 01.01.2017 – 20,8 млрд рублей.

В июле 2015 года Банк ВТБ (ПАО) завершил размещение привилегированных акций, включаемых в состав источников базового капитала, на сумму 307,4 млрд рублей в пользу ГК «Агентство по страхованию вкладов».

По состоянию на 01.01.2017 в состав источников дополнительного капитала входил субординированный займ в размере 2,3 млрд рублей, привлеченный ОАО «Банк Москвы» от компании KUZNETSKI CAPITAL S.A на сумму 400 млн долларов США, который был погашен по контрактному сроку 10.05.2017.

С целью развития бизнеса дочерних организаций и обеспечения соблюдения ими регуляторных требований Банк в течение всего года осуществлял вложения в капиталы дочерних банков и компаний, а также предоставлял дочерним банкам субординированные кредиты.

Одновременно с этим, снижение курса иностранной валюты привело к уменьшению балансовой величины привлеченных и предоставленных валютных субординированных кредитов.

В результате совместного действия перечисленных факторов собственные средства Банка выросли с 1 020,5 млрд рублей на 01.01.2017 до 1 069,4 млрд рублей по состоянию на 01.01.2018.

Переоценка в составе источников собственных средств (капитала):

	Всего	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Сумма на 01.01.2016	(36 845 773)	12 931 107	(49 776 880)
Переоценка за период, в том числе	39 161 141	8 852 930	30 308 211
присоединение ОАО «Банк Москвы»	8 885 617	8 885 617	–
Уменьшение переоценки на отложенное налоговое обязательство (увеличение на отложенный налоговый актив), в том числе	2 298 401	(1 521 899)	3 820 300
присоединение ОАО «Банк Москвы»	(1 776 760)	(1 776 760)	–
Перенос в связи с выбытием	(83 353)	(83 353)	–
Сумма на 01.01.2017	4 530 416	20 178 785	(15 648 369)
Переоценка за период	25 888 801	92 610	25 796 191
Уменьшение переоценки на отложенное налоговое обязательство (увеличение на отложенный налоговый актив)	(1 769 740)	(2 230 603)	460 863
Перенос в связи с выбытием	(33 864)	(33 864)	–
Сумма на 01.01.2018	28 615 613	18 006 928	10 608 685

32. Информация об уровне достаточности капитала и об обязательных нормативах, показателе финансового рычага

На 01.01.2018 и 01.01.2017 величина собственных средств (капитала), активов по группам риска и значения обязательных нормативов Банка составляли:

	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
Базовый капитал	978 342 702	940 572 743
Основной капитал	982 643 803	940 572 743
Дополнительный капитал	86 733 663	79 927 878
Итого собственные средства (капитал)	1 069 377 466	1 020 500 621
Активы, классификация по группам риска п. 2.3 180-И:		
Активы I (до применения коэффициента взвешивания 0%)	735 038 823	764 860 585
Активы II	133 653 014	127 652 210
Активы III	2 128 573	1 872 369
Активы IV	4 280 756 765	4 417 052 363
Активы V	15 020 916	32 750 388
Требования с повышенными коэффициентами риска	1 623 971 811	1 429 644 156
Требования по потребительским кредитам, предоставленным заемщикам - физическим лицам без обеспечения после 1 июля 2013 года	4 784 031	3 711 196
Требования по ссудам, предоставленным физическим лицам в иностранной валюте после 1 августа 2015 года	4 647 585	5 912
Требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте, вложения в ценные бумаги нерезидентов и номинированных в иностранной валюте по сделкам, заключенным после 1 мая 2016 года	554 675 826	401 209 151
Требования по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам величина основного долга по которым не превышает 50 млн рублей и исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения	74 462	53 457
Требования по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства	6 157 744	5 594 388
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора	277 222 573	186 456 570
Требования к связанным с банком лицам	442 714 043	402 649 543
Требования к центральному контрагенту	2 712 987	1 837 425
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	99 790 761	103 400 904
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	517 303 873	495 791 431
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	167 037 195	160 708 555
Величина кредитного риска по вложениям банка в фонды	120 541 226	-
Рыночный риск	406 252 011	752 921 831
Операционный риск	62 689 116	51 574 624
Чистые процентные доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	172 104 804	150 862 576
Чистые непроцентные доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	245 822 633	192 968 251
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	11,3	11,1
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	10,1	9,9
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	10,3	10,1
Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4), %	63,0	61,2
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	21,3	21,1
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), %	341,4	348,7

В 2017 и 2016 годах Банк ВТБ (ПАО) соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России, в полном объеме.

Банк ВТБ (ПАО) осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) (далее – Н26) в качестве головной кредитной организации банковской группы на консолидированной основе. Начиная с 01.01.2016 , Банк ВТБ (ПАО) рассчитывает Н26 в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» и представляет в Банк России на ежемесячной основе по состоянию на первое число каждого месяца сведения о расчете норматива Н26, а также ежеквартально в рамках отчетности по форме 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы» расчет среднего арифметического значения соответствующих статей за каждый операционный день квартала.

Расчет норматива Н26 осуществляется на основе данных головной организации банковской группы и участников банковской группы, отчетные данные которых включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размера (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы.

По состоянию на 01.01.2018 значение НКЛ по группе ВТБ составило 81,84% (при минимально допустимом размере – 80%). На 01.01.2017 года значение НКЛ по группе ВТБ составило 86,99% (при минимально допустимом размере – 70%).

В соответствии с Указанием Банка России от 03.12.2015 № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» Банк ВТБ (ПАО) раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности (Н26) в составе консолидированной информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в сети Интернет на странице по адресу <http://www.vtb.ru/>.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2018 включают следующие компоненты:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход	24, 26	1 090 434 985	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал			Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный	1	1 090 434 985
1.1.1				обыкновенными акциями (долями)	1.1	569 006 514
1.1.2				привилегированными акциями	1.2	521 428 471
2	Резервный фонд	27	13 375 359	X	X	X
2.1	отнесенный в базовый капитал			Резервный фонд	3	13 375 359
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	33, 34	288 083 736	X	X	X
3.1	отнесенные в базовый капитал			Нераспределенная прибыль (убыток):	2	299 170 960
3.1.1				прошлых лет	2.1	187 514 934
3.1.2				отчетного года	2.2	111 656 026
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	329 850 104	X	X	X
4.1	уменьшающие базовый капитал			Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8	129 322 662
4.2	уменьшающие базовый капитал			Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	4 092 288
4.3	уменьшающие добавочный капитал			нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	33 353 737
5	Отложенный налоговый актив	9	54 347 991	X	X	X
5.1	уменьшающий базовый капитал			Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	29 239 200
6	Отложенное налоговое обязательство	20	9 618 261	X	X	X
6.1	уменьшающий базовый капитал			Отложенные налоговые обязательства, зависящие от будущей прибыли	10	(5 174 621)
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	25	132 557	X	X	X
7.1	уменьшающие базовый капитал			Вложения в собственные акции (доли)	16	106 046
7.2	уменьшающие добавочный капитал			Вложения в собственные акции (доли)	41.1.2.	26 511
8	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3, 5, 6, 7	8 065 646 350	X	X	X
8.1	уменьшающие базовый капитал	X		Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	267 053 027
8.2	уменьшающие добавочный капитал	X		Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций, всего, в том числе:	40	240 526
8.2.1				субординированные кредиты		240 000
8.3	уменьшающие добавочный капитал	X		акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций- резидентов	41.1.3	91 678 575
8.4	уменьшающие дополнительный капитал	X		Существенные вложения в инструменты дополнительного	55	103 374 794

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018, тыс. руб.
				капитала финансовых организаций, всего, в том числе:		
8.4.1				субординированные кредиты		103 374 794
8.5	уменьшающие дополнительный капитал			субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам	56.1.3	19 837 473
9	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15, 16	7 759 793 722	X	X	X
9.1	отнесенные в добавочный капитал	X	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	30	129 600 450
9.1.1				классифицируемые как обязательства	32	129 600 450
9.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего,	46, 47	191 939 002
9.2.1				субординированные кредиты		191 939 002
10	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	18 006 928	X	X	X
10.1	отнесенная в дополнительный капитал			прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	46	18 006 928

Показатель финансового рычага

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 составило 9,9%.

Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, используемых для расчета показателя финансового рычага, составила 8 526 711 838 тыс. рублей на 01.01.2018 .

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Значение показателя финансового рычага Банка по состоянию на 01.01.2017 составляло 9,7%.

Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляла 7 973 472 224 тыс. рублей на 01.01.2017.

33. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

На 01.01.2018 и 01.01.2017 объемы операций с контрагентами-нерезидентами составляли:

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	143 990 059	123 894 965
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 664 494 554	1 588 951 073
2.1	банкам-нерезидентам ***	588 955 623	619 606 592
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 075 337 998	969 177 404
2.3	физическим лицам - нерезидентам	200 933	167 077
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	102 957 125	205 301 556
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	102 848 370	173 172 198
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	108 755	32 129 358
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	955 264 109	1 012 505 048
4.1	банков-нерезидентов	185 695 779	263 615 595
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	759 970 979	739 141 242
4.3	физических лиц - нерезидентов	9 597 351	9 748 211

*** Суммы фондируемого участия, включенные в состав ссуд банков-нерезидентов, конечными заемщиками по которым являются юридические лица, по состоянию на 01.01.2018 составила 48 941 802 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 - 122 451 231 тыс. рублей.

34. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Действующим внутренним порядком выявления и оценки значимости рисков в Банке (разработан в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала) предусмотрены следующие категории значимости: наиболее значимые риски; значимые риски; незначимые («прочие») риски.

Согласно «Порядку управления наиболее значимыми рисками Банка ВТБ (ПАО)», утвержденному Наблюдательным советом Банка, наиболее значимыми видами / подвидами рисков, которым подвержена деятельность Банка в соответствии с его бизнес-моделью, являются:

1. Кредитный риск с учетом риска кредитной концентрации на группы связанных заемщиков (подвид риска концентрации)

Данный риск присущ, в частности, таким банковским операциям, как:

- кредитование (размещение денежных средств);
- выдача гарантий, открытие и подтверждение аккредитивов;
- приобретение долговых ценных бумаг;
- приобретение прав (требований) по сделкам;
- предоставление займов в золоте и ценных бумагах;
- продажа (покупка) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- проведение торговых операций с производными финансовыми инструментами.

2. Рыночные риски (процентный риск и валютный риск по структурной открытой валютной позиции Банковской книги; рыночные риски Торговой книги и портфеля долговых ценных бумаг Казначейства) с учетом риска концентрации финансовых инструментов (подвид риска концентрации).

Валютный риск возникает при наличии открытых позиций по иностранным валютам в условиях вероятности неблагоприятных изменений рыночных обменных курсов.

Процентный риск возникает по открытым позициям, образованным активами и пассивами, подверженными риску изменения процентной ставки.

Основными источниками процентного риска Банковской книги могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков изменения процентной ставки активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по финансовым инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменение конфигурации Базовой кривой доходности по длинным и коротким позициям, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;

- для инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Рыночные показатели (факторы риска) и виды операций Банка, влекущие возникновение иных видов рыночных рисков, определяются и классифицируются во внутренних документах Банка, в частности, в положении о порядке управления рыночными рисками.

3. Риск ликвидности с учетом риска концентрации источников ликвидности (подвид риска концентрации).

Риск ликвидности возникает при проведении Банком операций, связанных с движением денежных средств, в результате несоответствия (несовпадения) сроков погашения по финансовым активам (требованиям) и обязательствам.

4. Операционный риск (включая правовой риск)

Данный риск присущ всем банковским продуктам, направлениям деятельности, внутренним процессам и системам Банка.

К другим видам рисков отнесены: страновой (политический) риск, подвиды риска концентрации, не относимые к наиболее значимым, модельный риск и риск недвижимости.

Обзор направлений концентрации рисков, присущих деятельности Банка в отчетном году

В связи с подверженностью в своей основной деятельности крупным кредитным рискам Банк проводит регулярный анализ уровня рисков кредитной концентрации на отдельные отрасли, страны, клиентские сегменты, крупнейших заемщиков (группы), виды кредитных продуктов и обеспечения.

В целях осуществления контроля над концентрацией рисков в указанных областях Банк устанавливает с учетом регуляторных требований, и отражает во внутренней системе риск-аппетита соответствующие показатели целевых уровней принимаемых рисков, позволяющие выявлять и ограничивать риски кредитной концентрации.

Банк также выявляет и анализирует риски концентрации по видам валют, финансовых инструментов и источников ликвидности.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В соответствии с «Положением о системе управления рисками в Банке ВТБ (ПАО)», утвержденным Наблюдательным советом, в Банке функционируют несколько структурных подразделений, осуществляющих на постоянной основе функции управления рисками и капиталом. Эти подразделения организационно и административно обособлены от структурных подразделений Банка, принимающих риски, а также от подразделения внутреннего аудита.

Основным подразделением по управлению рисками Банка является Департамент рисков, который отвечает за обеспечение функционирования и развития систем управления корпоративными кредитными, рыночными и операционными рисками, системы консолидированного анализа рисков, а также за внедрение стандартов «Базель II», координацию риск-менеджмента в дочерних банках и финансовых организациях Банка и работы с потенциально-проблемной задолженностью. Департамент рисков также участвует в управлении риском ликвидности, осуществляемым ответственным подразделением Финансового департамента. В течение 2017 года Департамент рисков осуществлял также

функции в области управления розничными кредитными рисками (до начала функционирования Департамента розничных кредитных рисков).

В 2017 году в структуру Департамента рисков входили:

1. Управление кредитных рисков;
2. Управление розничных кредитных рисков;
3. Служба экспертизы кредитных заявок;
4. Управление рыночных рисков;
5. Управление операционных рисков;
6. Управление стратегии, методологии и консолидированного анализа рисков;
7. Дирекция по сопровождению корпоративного бизнеса.

С 30.01.2018 по итогам объединения Банка ВТБ (ПАО) и ВТБ 24 (ПАО) в Банке создан Департамент розничных кредитных рисков, основной задачей которого является обеспечение эффективного функционирования и развития системы управления рисками розничного кредитования, позволяющей минимизировать возможные потери по проводимым операциям в части розничного бизнеса. Были внесены изменения в структуру Департамента рисков.

Функции, полномочия и порядок деятельности структурных подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, определяются положениями об этих подразделениях и другими нормативными актами и распорядительными документами Банка.

34.1. Кредитный риск

Кредитный риск определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями соглашения.

Ключевые подходы и методы управления кредитным риском в Банке определяются в Политике управления кредитным риском (Кредитная политика) в корпоративном бизнесе Банка и в Политике по управлению кредитным риском (Кредитная политика) в розничном бизнесе, утверждаемым Правлением Банка, и детализируются в различных процедурах, методиках и иных внутренних документах в разрезе по видам кредитных операций, контрагентов, разных этапов кредитного процесса и управления риском.

В отчетном году продолжалась реализация подходов на основе концепции аппетита к риску. Высокоуровневый риск-аппетит Банка включает следующие базовые положения:

- величина возможных убытков по принимаемым Банком рискам (кредитный риск является для Банка наиболее существенным по объему) не должна достигать уровня, приводящего к прекращению операционной деятельности Банка, в том числе в стрессовых условиях;
- в рамках своей деятельности Банк стремится избегать повышенного уровня концентрации кредитного риска на контрагентах, отраслях и странах/регионах с повышенным уровнем риска.

Разработан перечень показателей риск-аппетита по кредитному риску, включая кредитную концентрацию.

В Банке применяются следующие основные методы оценки кредитного риска:

- определение уровня кредитоспособности клиентов по результатам анализа финансовых показателей и экспертной оценки (согласно внутренним методикам ранжирования клиентов Банка);

- оценка возможных потерь вследствие реализации кредитного риска в рамках процесса расчета и формирования резервов на возможные потери (согласно требованиям Банка России и стандартам МСФО);
- оценка величины кредитного риска в рамках расчета обязательных нормативов, установленных Банком России;
- расчет экономического капитала по кредитному риску;
- проведение стресс-тестирования убытков по кредитному портфелю с учетом различных макроэкономических сценариев.

В Банке разработаны модели оценки кредитного риска на основе системы внутренних рейтингов (далее – ПБР) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

Основным инструментом ограничения кредитных рисков и контроля за их уровнем является система лимитов.

Основными видами лимитов кредитного риска являются:

- лимиты, ограничивающие полномочия коллегиальных органов и должностных лиц на принятие решений по проведению сделок, несущих кредитный риск;
- лимиты на совокупный уровень кредитного риска в целом по кредитному портфелю и отдельным сегментам;
- лимиты на уровень ожидаемых потерь по операциям, подверженным кредитному риску, определяемых на основе концепции PD-LGD;
- лимиты, ограничивающие концентрацию кредитных рисков (по отраслям, странам, крупным контрагентам и др.);
- лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному контрагенту (группе связанных контрагентов), которые различаются по виду контрагента, в частности:
 - на корпоративных клиентов устанавливаются: лимиты на проведение операций (включая сублимиты по различным видам операций с кредитным риском / целевому назначению) – кредитные, документарные лимиты, лимиты по торговым операциям, лимиты на проведение операций с долговыми ценными бумагами и др.;
 - на кредитные организации устанавливаются: кредитно-депозитные лимиты (включая сублимиты: овердрафт, ностро, предоставление средств), лимиты по торговым операциям, лимиты на проведение операций с долговыми ценными бумагами, а также лимиты условных обязательств;
 - лимиты в соответствии с требованиями (обязательными нормативами) Банка России.

Оценка и контроль кредитных рисков, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, производится в рамках стандартных требований (методологии, процедуры) системы управления кредитным риском в Банке.

34.1.1. Кредитный риск контрагента

В качестве подвида кредитного риска в Банке выделяется кредитный риск контрагента (контрагентский риск) – риск возникновения убытков вследствие дефолта контрагента до завершения расчетов по заключенным с ним сделкам с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), сделкам РЕПО, СПОТ и аналогичным сделкам.

В Банке управление кредитным риском контрагента осуществляется по двум направлениям:

- предрасчетный (pre-settlement) риск;
- расчетный (settlement) риск.

Под *предрасчетным риском* понимается риск возникновения убытков вследствие возможного неисполнения обязательств по сделке со стороны контрагента или дефолта контрагента в течение срока сделки. Ключевой особенностью предрасчетного риска на контрагента являются чувствительность возможных убытков в случае дефолта контрагента к изменениям показателей риск-факторов на финансовых рынках. В Банке для оценки показателей предрасчетного риска применяется подход, основанный на стохастическом моделировании значений показателей риск факторов в будущие моменты времени.

Под *расчетным риском* понимается риск возникновения убытка вследствие возможного неисполнения контрагентом принятых им обязательств по поставке базисного актива/ денежных средств в случае, если до момента получения соответствующих базисного актива/ денежных средств от контрагента Банк осуществил (дал безотзывное поручение осуществить) поставку базисного актива/ денежных средств контрагенту.

Порядок расчета всех показателей, применяемых для оценки кредитного риска контрагента, приведены в Методологии оценки контрагентского риска, утвержденной Комитетом по управлению кредитными рисками Банка.

Для соблюдения установленных показателей риск-аппетита по кредитному риску, а также в целях контроля принятого объема кредитного риска контрагента в Банке установлена следующая система лимитов кредитного риска контрагента:

- Лимит на контрагента по торговым операциям – в целях ограничения предрасчетного кредитного риска контрагента. Для целей оценки лимита на контрагента по торговым операциям используется показатель PFE (Potential Future Exposure), который представляет собой максимальный объем предрасчетного риска на контрагента, который может сформироваться на некоторую дату в будущем с выбранным уровнем доверительной вероятности (99%).
- Расчетный лимит – в целях ограничения расчетного кредитного риска контрагента.

Для целей оценки экономического капитала под кредитный риск контрагента для сделок ПФИ рассчитывается абсолютная величина потерь в случае дефолта контрагента через показатель EPE (Expected Positive Exposure), показатель кредитного эквивалента предрасчетного риска на контрагента, взвешенный по интервалам времени, в течение которого он может сформироваться.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется Банком как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

По состоянию на 01.01.2018 величина кредитного риска по ПФИ составила:

- по сделкам, включенным в соглашение о неттинге, – 155 586 153 тыс. рублей;
- по сделкам, не включенным в соглашение о неттинге, – 11 451 042 тыс. рублей.

При расчете величины кредитного риска по ПФИ по состоянию на 01.01.2018 было учтено принятое обеспечение в виде структурных депозитов.

По состоянию на 01.01.2017 величина кредитного риска по ПФИ составила:

- по сделкам, включенным в соглашение о неттинге, – 112 174 588 тыс. рублей;
- по сделкам, не включенным в соглашение о неттинге, – 48 533 967 тыс. рублей.

При расчете величины кредитного риска по ПФИ по состоянию на 01.01.2017 было учтено принятое обеспечение в виде структурных депозитов.

Влияние обеспечения и неттинга, проводимого при расчете нормативов достаточности капитала, на уровень достаточности капитала Банка:

Наименование инструмента	На 01.01.2018, тыс. рублей		Среднее значение за 2017год, тыс. рублей	
	Величина кредитного риска до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И	Величина кредитного риска после учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И	Величина кредитного риска до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И	Величина кредитного риска после учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И
Балансовые активы	7 636 687 567	7 348 520 330	7 355 387 812	7 171 995 035
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	689 315 191	517 303 873	659 638 124	493 894 056
Сделки с производными финансовыми инструментами	199 193 186	167 037 195	202 245 277	173 890 978

Наименование инструмента	На 01.01.2017, тыс. рублей		Среднее значение за 2016 год, тыс. рублей	
	Величина кредитного риска до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И	Величина кредитного риска после учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И	Величина кредитного риска до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И	Величина кредитного риска после учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И
Балансовые активы	7 500 247 079	7 010 489 127	7 513 580 330	6 650 925 849
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	497 673 762	495 791 431	390 870 613	389 226 319
Сделки с производными финансовыми инструментами	183 657 253	160 708 555	227 359 731	186 441 046

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери:

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2018, тыс. руб.							
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды, всего, в том числе:	6 812 925 091	315 982 912	24 775 768	23 541 563	5 230 611	262 434 970	336 368 457	324 545 365
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6 457 867 565	310 003 760	22 176 391	23 541 563	5 230 611	259 055 195	314 269 666	302 477 620
1.2	Учтенные векселя	12 375 635	–	–	–	–	–	11 559 350	11 559 350
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	21 922 839	3 053 163	2 597 357	–	–	455 806	6 280 450	6 280 450
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	313 980 028	–	–	–	–	–	1 213 416	1 182 370
1.5	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	–	–	–	–	–	–	–	–
1.6	Прочие кредитные требования (расчеты с биржей)	685 894	–	–	–	–	–	–	–
1.7	Прочие кредитные требования (прочие активы)	4 053	3 400	–	–	–	3 400	3 726	3 726
1.8	Прочие кредитные требования (аккредитивы)	3 475 881	2 922 589	2 020	–	–	2 920 569	2 352 914	2 352 914
1.9	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	1 110 818	–	–	–	–	–	688 707	688 707
1.10	Прочие требования	1 502 378	–	–	–	–	–	228	228
2	Ценные бумаги	350 181	52 709	–	–	–	52 709	102 151	102 151
3	Прочие требования	402 721 489	4 806 851	304 656	1 695 654	92 288	2 714 253	31 432 645	31 412 411
4	Корреспондентские счета	125 112 384	–	X	X	X	X	549 555	30 372
5	Требования по получению процентных доходов	314 049 956	35 726 125	1 666 413	1 901 688	53 361	32 104 663	X	42 876 043
6	ЭРБ, неиспользуемые для осуществления банковской деятельности, определенных в соответствии с требованиями пункта 2.7 Положения Банка России N 283-П	12 400 111	–	X	X	X	X	8 223 232	8 223 232
7	ИТОГО:	7 667 559 212	356 568 597	26 746 837	27 138 905	5 376 260	297 306 595	376 676 040	407 189 574

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2017, тыс. руб.							
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды, всего, в том числе:	6 556 953 882	386 302 669	29 977 069	19 189 955	24 137 839	312 997 806	278 749 163	238 772 837
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6 076 442 502	365 355 290	26 583 508	19 189 943	24 137 335	295 444 504	261 742 780	219 041 797
1.2	Учтенные векселя	18 682 197	–	–	–	–	–	328 671	3 713 281
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	28 587 458	9 652 023	3 375 803	12	504	6 275 704	3 867 504	4 971 593
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	415 154 302	–	–	–	–	–	2 536 313	898 323
1.5	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	–	–	–	–	–	–	–	–
1.6	Прочие кредитные требования (расчеты с биржей)	4 968	–	–	–	–	–	–	–
1.7	Прочие кредитные требования (прочие активы)	19 675	–	–	–	–	–	12 489	12 489
1.8	Прочие кредитные требования (аккредитивы)	11 864 164	11 295 356	17 758	–	–	11 277 598	10 080 595	9 954 543
1.9	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	572 530	–	–	–	–	–	124 041	124 041
1.10	Прочие требования	5 626 086	–	–	–	–	–	56 770	56 770
2	Ценные бумаги	342 234 672	213 511	–	–	–	213 511	10 518 242	10 518 242
3	Прочие требования	260 435 633	2 778 974	425 325	149 900	49 202	2 154 547	6 708 633	6 708 633
4	Корреспондентские счета	112 540 047	–	X	X	X	X	40 183	40 183
5	Требования по получению процентных доходов	278 996 215	31 819 314	1 124 054	1 114 926	3 336 822	26 243 512	X	23 331 960
6	ЭРБ, неиспользуемые для осуществления банковской деятельности, определенных в соответствии с требованиями пункта 2.7 Положения Банка России N 283-П	104 426 880	–	X	X	X	X	56 050 950	56 050 950
7	ИТОГО:	7 655 587 329	421 114 468	31 526 448	20 454 781	27 523 863	341 609 376	352 067 171	335 422 805

В данных таблицах просроченный долг представлен в соответствии с требованиями Порядка составления формы 0409115 (Указание Банка России № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»), согласно которым в случае, если просроченной является часть ссуды, то отражению подлежит вся сумма долга по кредитному соглашению.

Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме ссудной задолженности на 01.01.2018 по сравнению с 01.01.2017 уменьшилась с 5,9% до 4,6%, что соответствует уменьшению ее объема на 18,2% с 386 302 669 тыс. рублей до 315 982 912 тыс. рублей. Общий объем просроченной задолженности уменьшился на 15,3% с 421 114 468 тыс. рублей до 356 568 597 тыс. рублей.

Объем сформированных резервов на возможные потери увеличился на 21,4% до 407 189 574 тыс. рублей, из которых 324 545 365 тыс. рублей приходится на ссудную задолженность, 8 223 232 тыс. рублей – на непрофильные активы, 42 876 043 тыс. рублей – на требования по получению процентных доходов. На активы IV и V категории качества приходится 71,8% сформированных резервов по ссудной задолженности (59,6% в 2016 году) и 59,0% сформированных резервов по требованиям по получению процентных доходов (57,9% в 2016 году). Объем ссудной задолженности, классифицированной в IV и V категории качества, увеличился на 30,2% до 262 699 402 тыс. рублей.

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требований по получению процентных доходов по ссудам

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018, тыс. руб.		На 01.01.2017, тыс. руб.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	6 812 925 091	314 049 956	6 556 953 882	278 996 215
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	–	–	–	–
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	–	–	–	–
3.1	акционерам (участникам)	–	–	–	–
4	Объем просроченной задолженности	315 982 912	35 726 125	386 302 669	31 819 314
5	Объем реструктурированной задолженности	2 848 604 767	х	2 735 565 378	х
6	Категории качества:	х	х	х	х
6.1	I	4 911 883 331	60 854 927	4 211 377 037	59 477 901
6.2	II	1 387 045 147	207 230 594	1 732 510 824	176 813 244
6.3	III	251 297 211	17 247 263	411 288 739	23 981 980
6.4	IV	69 691 559	9 334 363	108 422 578	8 954 958
6.5	V	193 007 843	19 382 809	93 354 704	9 768 132
7	Обеспечение, всего, в том числе:	14 749 416	х	47 328 779	х
7.1	I категории качества	5 382 777	х	28 422 439	х
7.2	II категории качества	9 366 639	х	18 906 340	х
8	Расчетный резерв на возможные потери	336 368 457	х	278 749 163	х
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	321 619 041	х	231 420 384	х
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	324 545 365	42 876 043	238 772 837	23 331 960
10.1	I	140 285	–	3 438 926	–
10.2	II	38 714 300	13 006 425	30 242 185	4 898 032
10.3	III	52 522 238	4 552 043	62 824 508	4 935 415
10.4	IV	41 867 258	6 069 746	51 944 634	3 992 002
10.5	V	191 301 284	19 247 829	90 322 584	9 506 511

В данной таблице под обеспечением следует понимать сумму корректировки расчетного резерва за счет обеспечения I и II категории.

По итогам 2017 года объем реструктурированных ссуд увеличился на 4,1% до 2 848 604 767 тыс. рублей. Величина фактически сформированного резерва по реструктурированным ссудам увеличилась на 18,9% до 100 306 707 тыс. рублей. Доля реструктурированных ссуд, относящихся к I и II категориям качества, увеличилась до уровня 93,7%. Реструктурированные кредиты погашаются в соответствии с новыми условиями сделок.

В данной таблице величина реструктурированных ссуд определена как сумма реструктурированных ссуд и ссуд, предоставленных кредитной организацией заемщику для погашения долга по ранее предоставленным ссудам методика в соответствии с требованиями Порядка составления формы 0409115 (Указание Банка России № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»).

В целях представления данных о реструктурированной задолженности Банк использовал определение, данное Положением Банка России № 590-П.

Под реструктурированной ссудой понимается ссуда, по которой на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда представлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и(или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчетов).

34.2. Рыночные риски

Под рыночными рисками понимается риск снижения финансового результата / капитала Банка вследствие неблагоприятных изменений рыночных показателей - факторов риска (в частности, таких как валютные курсы, процентные ставки, доходность долговых ценных бумаг и кредитные спреды, котировки акций), а также вследствие изменений, обусловленных волатильностью этих показателей, и корреляций между ними.

Методология оценки и процедуры управления рыночными рисками устанавливаются во внутренних документах, утверждаемых уполномоченными органами Банка.

Оценка рыночных рисков осуществляются по следующим направлениям:

- оценка валютного риска по операциям Банковской книги, чувствительным к изменению валютного курса (структурные валютные позиции);
- оценка рыночного риска Торговой книги;
- оценка процентного риска по операциям Банковской книги, чувствительным к изменению процентной ставки.

Процентный риск Банковской книги

Процентный риск (риск изменения процентных ставок) определяется как риск вероятного изменения чистой текущей стоимости процентных активов/пассивов и чистого процентного дохода при неблагоприятном сценарии изменения процентных ставок.

Источником процентного риска являются открытые позиции, формируемые активами и пассивами, подверженные риску изменения процентной ставки. Исходными данными для расчета процентных позиций являются операции с признаками, необходимыми для расчета потоков платежей, отражающими сумму транзакции и дату платежа.

Расчет процентных позиций производится исходя из срока пересмотра процентной ставки по ним. Срок до пересмотра процентной ставки процентного инструмента определяется периодом от отчетной даты до даты изменения процентной ставки.

Для сделок с плавающей ставкой необходимо наличие параметров пересмотра ставки (периодичность пересмотра, индекс пересмотра и ближайшая дата пересмотра).

Расчет процентных позиций осуществляется в разрезе валют, базовых сегментов (бизнес-сегмент), процентных инструментов, видов операций и временных интервалов.

Расчет процентных позиций осуществляется суммированием отдельных сделок. Для каждого бизнес-сегмента, процентного инструмента, вида операции и интервала в отчете рассчитывается средняя процентная ставка, взвешенная по сумме данного процентного инструмента.

В расчет процентных позиций не включаются статьи баланса, по которым не предусматривается начисление процентов, а также следующие процентные инструменты:

- инструменты, по которым в соответствии с действующими регуляторными требованиями сформированы резервы в размере равном или более 50%;
- просроченная задолженность;
- резервы на возможные потери;
- прочие операции, проведение которых не оказывает влияние на процентный риск Банка.

Порядок расчета процентных позиций для целей оценки и анализа риска регулируется внутренними документами (решениями) Банка.

Управление процентным риском Банковской книги включает в себя:

- установление стандартных процентных ставок привлечения и внутренних ставок фондирования с учетом текущей рыночной конъюнктуры;
- расчет показателей процентного риска, в том числе чувствительность чистого процентного дохода к изменению процентных ставок;
- установление внутренних лимитов капитала на покрытие процентного риска.

Департамент рисков ежемесячно представляет на Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) анализ показателей, характеризующих риск изменения процентных ставок, включая анализ чистой приведенной стоимости активов и обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок; капитала, подверженного риску; чистого процентного дохода; прибыли, подверженной риску, а также анализ чувствительности. Оценка производится с использованием программного обеспечения Kamakura Risk Manager.

С целью снижения риска изменения процентных ставок Казначейство управляет рисками и осуществляет их хеджирование, в том числе путем заключения срочных сделок с производными финансовыми инструментами на процентные ставки в рамках лимитов и параметров, установленных КУАП.

Сведения о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, методология определения стоимости инструментов торгового портфеля

В состав торгового портфеля Банка входят следующие финансовые активы (инструменты): облигации, акции, производные финансовые инструменты на иностранную валюту, процентные ставки, товарные активы.

Позиции по указанным инструментам рассчитываются в соответствии с методикой определения текущей справедливой стоимости, утвержденной приказом Банка.

Валютный риск структурной ОВП Банковской книги

Банк осуществляет оценку валютного риска с использованием методики расчета VaR (Value-at-Risk), позволяющей оценить максимальное возможное негативное влияние на размер прибыли до налогообложения вследствие изменений стоимости структурных позиций, номинированных в иностранной валюте, в течение заданного периода владения соответствующим инструментом при заданном доверительном интервале.

Методика расчета VaR представляет собой статистически определенный вероятностный подход, учитывающий рыночные колебания, а также диверсификацию риска посредством признания взаимозачитываемых позиций и корреляций между продуктами и рынками. Оценка рисков может осуществляться единообразно для всех рынков и продуктов, при этом возможно объединение показателей уровня риска для получения единого показателя.

Базой для модели VaR, применяемой Банком, служит подход на основе исторических данных, который также учитывает взаимозависимость обменных курсов.

В качестве базовой (безрисковой) валюты баланса выступает российский рубль.

При расчете VaR по валютному риску используются следующие параметры и допущения:

- величины открытых валютных позиций Банка на соответствующие отчетные даты;
- данные по обменным курсам за последние 2 года;
- доверительный интервал – 95%;
- период владения – 1 рабочий день.

Банк управляет валютным риском посредством действий по обеспечению соответствия между суммами его активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений (лимитов).

Расчет экономического капитала на покрытие валютного риска производится исходя из текущего значения величины структурной ОВП и гипотетического стресс-сценария.

Анализ концентрации валютного риска на 01.01.2018

Виды активов и обязательств	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и краткосрочные активы	98 424 769	115 614 174	96 064 769	181 100 744	491 204 456
Обязательные резервы в Центральном Банке РФ	61 497 320	-	-	-	61 497 320
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	400 405 412	15 398 548	8 015 210	2 853 242	426 672 412
Чистая ссудная задолженность	4 187 262 038	1 902 775 433	406 047 434	45 745 641	6 541 830 546
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 263 692 642	69 658 584	-	13 823 647	1 347 174 873
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	57 205	-	-	-	57 205
Отложенный налоговый актив	54 347 991	-	-	-	54 347 991
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	329 850 104	-	-	-	329 850 104
Прочие активы	242 516 479	80 860 180	29 586 995	25 639 416	378 603 071
Итого активов	6 638 053 960	2 184 306 919	539 714 408	269 162 690	9 631 237 978
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	69 267 204	-	-	-	69 267 204
Средства кредитных организаций	789 006 443	720 199 376	151 974 018	123 469 213	1 784 649 050
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 753 046 904	1 409 044 297	723 650 250	89 403 221	5 975 144 672
Вклады физических лиц	431 582 577	161 874 360	29 819 420	1 189 771	624 466 128
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 682 104	-	-	-	83 682 104
Выпущенные долговые обязательства	145 251 375	6 660 217	2 326 825	620	154 239 037
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 281 702	-	-	-	2 281 702
Отложенное налоговое обязательство	9 618 261	-	-	-	9 618 261
Прочие обязательства	56 389 421	56 333 843	1 251 214	1 651 549	115 636 027
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16 332 305	-	-	10 480	16 342 785
Итого обязательств	4 922 594 017	2 192 237 733	879 202 307	214 545 083	8 210 860 842

По состоянию на 01.01.2018 по графе «Прочие валюты» наибольшая степень концентрации рисков связана с различными банковскими операциями, проведенными в китайских юанях и золоте.

Анализ концентрации валютного риска на 01.01.2017

Виды активов и обязательств	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и краткосрочные активы	55 085 548	47 668 574	70 861 308	136 542 900	310 158 330
Обязательные резервы в Центральном Банке РФ	60 383 585	-	-	-	60 383 585
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	399 556 233	33 087 075	3 501 215	3 031 804	439 176 327
Чистая ссудная задолженность	3 855 605 631	2 363 736 539	146 102 128	49 370 956	6 414 815 254
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 028 146 377	118 573 562	-	42 096 382	1 188 816 321
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	331 097 828	12 965 137	6 970 812	-	351 033 777
Требования по текущему налогу на прибыль	50	-	-	-	50
Отложенный налоговый актив	12 457 323	-	-	-	12 457 323
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	312 122 697	-	-	-	312 122 697
Прочие активы	229 603 600	97 302 774	9 603 626	3 514 252	340 024 252
Итого активов	6 284 058 872	2 673 333 661	237 039 089	234 556 294	9 428 987 916
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	1 054 370 634	-	-	-	1 054 370 634
Средства кредитных организаций	617 687 148	708 030 828	153 152 862	111 883 679	1 590 754 517
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 784 357 427	2 101 884 895	138 152 547	84 294 485	5 108 689 354
Вклады физических лиц	333 876 651	166 175 174	38 254 343	1 268 285	539 574 453
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 068 328	-	-	-	80 068 328
Выпущенные долговые обязательства	88 085 187	12 602 157	5 024 375	-	105 711 719
Обязательство по текущему налогу на прибыль	453 979	-	-	-	453 979
Отложенное налоговое обязательство	7 848 520	-	-	-	7 848 520
Прочие обязательства	51 900 011	52 764 398	526 530	1 712 262	106 903 201
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 959 260	109 968	1 553	3 724 182	16 794 963
Итого обязательств	4 697 276 515	2 875 392 246	296 857 867	201 614 608	8 071 595 215

По состоянию на 01.01.2017 по графе «Прочие валюты» наибольшая степень концентрации рисков связана с различными банковскими операциями, проведенными в швейцарских франках и китайских юанях.

Рыночный риск Торговой книги и рыночный риск портфеля долговых ценных бумаг Казначейства

В качестве основных показателей, по которым оценивается рыночный риск по торговым операциям, выступают:

- для оценки риска потерь – стресс-тестирование позиций Торговой книги при реализации сценариев «Moderate» («умеренный») и «Severe» («кризисный») на основе стресс-коэффициентов, утверждаемых уполномоченными органами Банка;
- для оценки волатильности финансового результата по Торговой книге – показатель VaR, рассчитываемый методом исторического моделирования.

Расчет показателей рыночного риска по торговым операциям осуществляется для каждого Иницилирующего подразделения, а также в разрезе направлений деятельности подразделений.

Основными допущениями / параметрами, которые применяются при расчете VaR по данному риску, являются следующие:

- исторический период – 2 года;
- горизонт прогнозирования – 1 торговый день;
- доверительный интервал – 95%;
- используемый метод – метод исторического моделирования.

В связи с ограниченным уровнем ликвидности российского рынка корпоративных инструментов с фиксированной доходностью (типичным для развивающихся рынков) отбор исторических данных о котировках основан на применении следующего подхода: исходные исторические данные используются в отношении инструментов, по которым имеются исторические данные о рыночных котировках как минимум за 200 дней; при этом продолжительность периода, в отношении которого котировки отсутствуют, не превышает 10 последовательных дней, а выпуск финансового инструмента произошел не позднее начала отчетного года.

Оценка VaR для менее ликвидных ценных бумаг, не удовлетворяющих вышеупомянутым требованиям, осуществляется на основании исторических данных о сопоставимых инструментах, удовлетворяющих следующим критериям:

- сопоставимый инструмент относится к аналогичному типу финансовых инструментов, что и исходная ценная бумага;
- страна выпуска ценной бумаги и отрасль, в которой осуществляет деятельность эмитент сопоставимого инструмента, должны совпадать со страной выпуска и отраслью деятельности эмитента исходной ценной бумаги. Кроме того, кредитные рейтинги сопоставимого инструмента и исходной ценной бумаги должны быть приблизительно одинаковы;
- сопоставимый инструмент и исходная ценная бумага должны быть номинированы в одной и той же валюте;
- дюрация сопоставимого инструмента и исходной ценной бумаги должны быть сравнимы.

Приблизительно одна четверть ценных бумаг в общем объеме портфеля Банка замещены сопоставимыми инструментами для целей оценки VaR.

Расчет величины экономического капитала на покрытие рыночного риска по торговым операциям (в т.ч. по долговым инструментам Казначейского портфеля) осуществляется на основе результатов стресс-тестирования по «кризисному» (Severe) сценарию.

34.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности (управление риском фондирования), заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, в виде снижения стоимости рыночных активов/обесценение ценных бумаг, а также ожидаемый отток денежных средств, связанный с изменением рыночной стоимости производных финансовых инструментов учитывается в методологии стресс-тестирования рыночного риска, а также используется при расчете норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ).

При оценке риска ликвидности выделяется риск недостаточной ликвидности и риск избыточной ликвидности.

- Риск недостаточной ликвидности – риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов, ввиду отсутствия ликвидных активов и/или неспособности мобилизации необходимых средств для осуществления платежей.
- Риск избыточной ликвидности – риск возникновения потерь или недополучения Банком доходов вследствие избытка высоколиквидных и низкодходных активов.

По управлению риском ликвидности в Банке установлено следующее распределение функций и обязанностей коллегиальных органов и структурных подразделений:

Комитет по управлению активами и пассивами:

- рассматривает и одобряет проекты нормативных актов относительно контроля за соблюдением установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности, правил фондирования операций Банка, порядка взаимодействия подразделений Банка в части перераспределения ресурсов;
- устанавливает внутренние нормативы, лимиты и коэффициенты ликвидности, определяет меры по реализации указанных показателей и контролирует их выполнение;
- контролирует соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности;
- определяет меры по мобилизации ликвидных активов в случае возникновения кризисной ситуации с ликвидностью в соответствии с действующими нормативными актами.

Казначейство Финансового департамента:

- осуществляет ведение позиции по счетам «Ностро» Банка в разрезе предстоящих платежей и поступлений по срокам валютирования, регулирование остатков по данным счетам;
- в целях оперативного управления ликвидностью ежедневно прогнозирует состояние ликвидности путем формирования платежного календаря по балансовым операциям Банка, а также моделирует изменения ликвидности с учетом планируемых и вероятных операций, а также пределов возможной мобилизации ликвидных средств;
- осуществляет оперативный контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России; готовит предложения по предотвращению

вероятного их нарушения (в частности, по установлению внутренних ограничений на значения обязательных нормативов ликвидности);

- с установленной периодичностью информирует Наблюдательный совет Банка, КУАП и другие уполномоченные коллегиальные органы Банка в соответствии с их компетенцией о состоянии ликвидности и ее изменениях, включая информацию о прогнозных и фактических значениях нормативов ликвидности, устанавливаемых Банком России;
- в целях покрытия разрывов ликвидности заключает с Банком России сделки РЕПО;
- инициирует привлечение / привлекает средства на финансовых рынках, от Банка России и Федерального казначейства;
- проводит операции по регулированию валютной структуры ликвидности;
- готовит совместно с Департаментом рисков и представляет уполномоченным органам предложения по оптимизации структуры активов и пассивов с учетом риска ликвидности;
- разрабатывает и выносит на рассмотрение КУАП план мероприятий по мобилизации ликвидных активов, включающий процедуры восстановления ликвидности Банка, в т.ч. принятия решений по мобилизации ликвидных активов в случае кризиса ликвидности Банка, а также дает предложения по его изменению.

Управление рыночных рисков Департамента рисков:

- разрабатывает методологию оценки риска ликвидности;
- осуществляет сбор и обработку данных, необходимых для анализа риска ликвидности; осуществляет анализ и количественную оценку риска ликвидности;
- анализирует сценарии возможных резких (стрессовых) изменений ликвидности и оценивает устойчивость Банка к этим изменениям (стресс-тестирование);
- на регулярной основе подготавливает управленческую отчетность о состоянии риска ликвидности в установленном формате;
- участвует в подготовке разделов отчетности по МСФО, содержащих информацию о риске ликвидности.

Оценка рисков ликвидности осуществляется посредством расчета и анализа комплекса количественных и качественных показателей, в частности, используются следующие методы и подходы:

- анализ сроков погашения (анализ разрывов) и прогнозирование денежных потоков, включая: планируемые сделки, прогнозируемое возобновление срочных контрактов без вывода привлеченных средств клиентов (депозиты и векселя), возможный отток нестабильных средств «до востребования» (текущие счета клиентов);
- анализ концентрации депозитной базы;
- осуществление ситуационного моделирования и стресс-тестирования состояния ликвидности Банка;
- выявление и анализ влияния иных внутренних и внешних факторов на ликвидность Банка, прогнозирование их изменения.

В целях управления *рыночными рисками и риском ликвидности* утверждаются лимиты и предупреждающие ориентиры – триггеры в рамках системы риск-аппетита.

С целью оперативного регулирования непрогнозируемого оттока ликвидности Казначейством Финансового департамента формируется отдельный портфель ценных бумаг, соответствующих установленным требованиям (далее по тексту – Казначейский портфель).

Казначейский портфель формируется преимущественно из ценных бумаг, вложения в которые рассматриваются Банком России в качестве ликвидных активов при расчете нормативов ликвидности и включены в Ломбардный список с возможностью привлечения средств в форме сделок РЕПО или ломбардных кредитов.

Объем казначейского портфеля на 01.01.2018 составлял 430 млрд рублей и 511 млрд рублей на 01.01.2017. Размер портфеля определяется таким образом, чтобы возможный объем привлеченных денежных средств за счет операций РЕПО с Банком России (с учетом действующих дисконтов) покрывал вероятный отток денежных средств на горизонте 20 рабочих дней.

В Банке разработан порядок действий подразделений Банка в случае возникновения кризиса ликвидности либо появления угрозы такого кризиса. Кризис ликвидности – для целей настоящего документа – ситуация, в которой невозможно своевременное и полное выполнение Банком своих денежных обязательств, а также иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов. План восстановления ликвидности – комплекс мероприятий по преодолению кризиса ликвидности.

Решение о введении в действие Плана восстановления ликвидности принимает КУАП Банка на основании предложений, выносимых Департаментом рисков или Казначейством Финансового департамента. Вопросы проведения отдельных мероприятий, направленных на восстановление ликвидности, могут выноситься на рассмотрение Правления Банка ВТБ (ПАО).

Вопрос о введении в действие Плана восстановления ликвидности выносится на рассмотрение КУАП на основании Индикаторов возникновения кризиса ликвидности. Индикаторы разделяются на внешние, т.е. отражающие состояние российского и международного финансовых рынков и экономики в целом, и внутренние, отражающие состояние ликвидности Банка.

Методология для определения экономического капитала

Под экономическим капиталом (далее – ЭК) понимается необходимый для покрытия рисков капитал, а именно: величина финансовых средств, требующихся для покрытия непредвиденных потерь Банка вследствие его подверженности рискам, присущим банковской деятельности. ЭК определяет количественные требования к размеру имеющихся собственных средств (доступных финансовых ресурсов), способных обеспечить финансовую устойчивость деятельности Банка и достижение его стратегических целей.

Действующая в Банке методология ЭК является одним из элементов внутренней процедуры оценки достаточности капитала и сформирована в контексте построения и дальнейшего развития системы управления рисками и капиталом, в том числе подходов к интегральной количественной оценке рисков, принимаемых Банком. При этом учтены требования и рекомендации Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, а также лучшие практики управления рисками.

Методология ЭК включает в себя:

- формализованные подходы к учету видов рисков, присущих деятельности Банка, в рамках определения ЭК Банка, в т.ч.:
- выделение наиболее значимых и значимых видов риска, подлежащих индивидуальной количественной оценке в рамках ЭК (включая кредитный риск, рыночные риски, операционный риск, риск концентрации, риск недвижимости);
- обобщенный учет прочих видов рисков, оцениваемых преимущественно экспертными/качественными методами в составе специального буфера капитала, включаемого в расчет ЭК;

- методики расчета фактической величины ЭК по каждому индивидуально учитываемому виду рисков, а также способы оценки размера буфера капитала;
- порядок определения совокупной величины ЭК Банка как результата агрегирования ЭК по всем видам рисков и буфера, планирования ЭК, его аллокации по различным объектам управленческого учета (в т.ч. бизнес-линиям), стресс-тестирования ЭК, установление лимитов ЭК и их каскадирование.

Сведения об активах, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения, кроме сделок РЕПО (Примечание 14)

Казначейством Банка осуществляются операции по привлечению денежных средств с целью поддержания достаточного уровня ликвидности, в том числе с Банком России с обеспечением активами.

Структура и фактический объем активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России по состоянию на 01.01.2018 :

- средства, которые могут быть привлечены под обеспечение ценными бумагами, входящими в Ломбардный список, в соответствии с Положением Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» (далее – Положение Банка России № 236-П) - 15,1 млрд рублей (на 01.01.2017 - 9,4 млрд рублей);
- средства, которые могут быть привлечены по кредитам, обеспеченным активами, в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» (далее – Положение Банка России № 312-П) - 1 123,0 млрд рублей (на 01.01.2017 - 1266,0 млрд рублей);
- средства, которые могут быть привлечены по операциям прямого РЕПО с Банком России - 360,0 млрд рублей (на 01.01.2017 - 640,0 млрд рублей).

Фактический объем активов, принятых Банком России в качестве обеспечения по состоянию на 01.01.18 (без учета дисконта):

в соответствии с Положением Банка России № 312-П – 47,7 млрд рублей;

в соответствии с Положением Банка России № 236-П* – 18,0 млрд рублей.

* Ценные бумаги, блокированные на специальном разделе счета депо в НРД Банком России в обеспечение для предоставления внутрисрочного кредита / кредита овернайт Банком России, в соответствии с Положением Банка России 236-П.

Фактический объем активов, принятых Банком России в качестве обеспечения по состоянию на 01.01.17 (без учета дисконта):

в соответствии с Положением Банка России № 312-П – 760 млрд рублей;

в соответствии с Положением Банка России № 236-П – 9,4 млрд рублей.

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка

В соответствии с п.1.5 Приложения 8 к Положению Банка России № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумагой.

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27.06.2016 № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» (далее - приказ Минфина России № 98н).

По сделкам репо ценные бумаги передаются без прекращения признания/ приобретаются без первоначального признания. Учет сделок репо Банк осуществляет в соответствии с Письмом Банка России от 22.12.2014 № 215-Т «О методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров репо».

Приобретение прав собственности на ценные бумаги с первоначальным признанием отражается в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном для учета сделок по покупке ценных бумаг. Передача прав собственности на ценные бумаги с прекращением признания отражается в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном для учета сделок по продаже ценных бумаг.

В случае обременения ценных бумаг при проведении операций кредитования ценные бумаги, принятые в качестве обеспечения, учитываются на внебалансовом счете № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» по залоговой стоимости, установленной договором залога.

Ценные бумаги, переданные Банком в обеспечение полученного кредита Банка России, учитываются на внебалансовом счете № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» по балансовой стоимости.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка приведена за четвертый квартал 2017 года и рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца четвертого квартала 2017 года.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, тыс. руб.		Балансовая стоимость необремененных активов, тыс. руб.	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	89 339 393	45 134 156	8 975 656 023	1 861 950 811
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	965 152 268	-
2.1	кредитных организаций	-	-	541 395 826	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	423 756 442	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	44 205 237	-	632 934 143	446 950 811
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	21 797 406	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	298 034	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	21 499 372	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	44 205 237	-	611 136 737	446 950 811
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	44 205 237	-	564 093 166	408 936 858
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	47 043 571	38 013 953
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	169 340 023	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	905 583 504	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	45 134 156	45 134 156	5 265 111 254	1 415 000 000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	237 386 117	-
8	Основные средства	-	-	172 929 051	-
9	Прочие активы	-	-	627 219 663	-

Основные операции осуществляемые Банком с обременением активов, являются операции по привлечению кредитов от Банка России и сделки прямого РЕПО. Фондирование с использованием обременения привлекается в случае необходимости.

34.4. Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков, вызванных неадекватными или неработоспособными внутренними процессами и системами, нарушением их функционирования персоналом Банка или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), а также в результате воздействия внешних факторов.

В Банке используются качественные и количественные инструменты оценки / измерения операционного риска. Основными методами выявления и оценки операционного риска в Банке являются:

- сбор сведений о событиях операционного риска;
- мониторинг ключевых индикаторов операционного риска;
- самооценка операционных рисков;
- сценарный анализ операционных рисков (для этих целей могут использоваться различные подходы и различные сценарии, в том числе стрессовые сценарии).

Достаточность капитала под операционный риск для регуляторных и внутренних (экономический капитал) целей определяется в рамках методики расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

34.5. Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги

Риск инвестиций охватывает вложения Банка в акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи паевых инвестиционных фондов, не входящие в торговый портфель для целей расчета рыночного риска.

На 01.01.2018 сумма долевыми ценными бумагами, не входящих в торговый портфель и учитываемых по себестоимости, составила 921 120 053 тыс. рублей, на 01.01.2017 составляла 886 063 799 тыс. рублей.

Доход от продажи долевыми ценными бумагами, не входящих в торговый портфель, за 2017 год составил 5 361 тыс. рублей. За 2016 год получена прибыль от продажи долевыми ценными бумагами, не входящих в торговый портфель, в сумме 3 053 439 тыс. рублей.

За 2017 год объем сформированных резервов на возможные потери в отношении долевыми ценными бумагами, не входящих в торговый портфель, составил 32 603 508 тыс. рублей (за 2016 год 30 985 596 тыс. рублей), объем восстановленного резерва – 53 501 628 тыс. рублей (за 2016 год 18 878 882 тыс. рублей).

Сумма полученных дивидендов от инвестиций в долевыми ценными бумагими дочерних и зависимых компаний, не входящие в торговый портфель, за 2017 год составила 48 668 462 тыс. рублей, за 2016 год – 46 919 351 тыс. рублей (Примечание 37).

Вложения в долевыми ценными бумагами, не входящие в торговый портфель, главным образом представлены акциями (долями) финансовых организаций.

Вложения в долевыми ценными бумагами, не входящие в торговый портфель, за исключением вложений, уменьшающих величину собственных средств (капитала) Банка, при расчете нормативов достаточности капитала учитываются с повышенными коэффициентами риска с учетом применения «переходного периода» в соответствии с пунктом 8.1. Положения Банка России от 28.12.2012 N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги (финансовые организации) и отражением поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала) Банка на состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017:

	На 01.01.2018			На 01.01.2017		
	Сумма вложений в финансовые организации	Сумма вложений, вычитаемых из расчета капитала	Процент вложений подлежащих вычету, %	Сумма вложений в финансовые организации *	Сумма вложений, вычитаемых из расчета капитала	Процент вложений подлежащих вычету, %
Базовый капитал	333 816 284	267 053 027	80%	306 016 435	183 609 861	60%
Добавочный капитал	658	526	80%	658	395	60%
	458 392 875	91 678 575	20%	428 575 165	171 430 066	40%

* - Сумма вложений определена в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))»

По состоянию на 01.01.2018 сумма вложений в долевые ценные бумаги с повышенными коэффициентами при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) составила 326 486 704 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 329 857 662 тыс. рублей).

34.6. Прочие виды рисков

Правовой риск

Правовой риск характеризуется тем, что действующее российское законодательство подвержено частым изменениям, является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений.

Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг.

В целях сокращения рисков, связанных с изменением гражданского, валютного, налогового, антимонопольного законодательства, Банк ВТБ (ПАО) проводит тщательную работу по анализу законопроектов и принятых законодательных актов. Банк ВТБ (ПАО) осуществляет постоянный мониторинг изменений, вносимых в законодательство, оценивает и прогнозирует степень возможного влияния таких изменений на его деятельность, в связи с чем вероятность возникновения рисков, связанных с вступившими в силу изменениями законодательства, оценивается как незначительная.

Банк ВТБ (ПАО) отслеживает и своевременно реагирует на происходящие изменения в законодательстве, а также стремится к конструктивному диалогу с регулирующими органами в вопросах правоприменения норм законодательства.

По состоянию на 01.01.2018 Банк вовлечен в судебное разбирательство, связанное с заемщиком, в отношении которого в настоящее время осуществляются процедуры банкротства. Общая сумма претензий конкурсного управляющего к Банку по данному делу составляет 3.1 млрд рублей. Банк намерен решительно отстаивать свою позицию. Потенциальный убыток от удовлетворения судебного требования оценивается руководством Банка как возможный, но не как вероятный, поэтому резерв в отношении указанного судебного требования не был отражен в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Репутационный риск

Репутационный риск – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его акционеров, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных лиц, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

На протяжении всей деятельности Банка ВТБ (ПАО) с момента его учреждения (1990 год) не возникало ситуаций, серьезно угрожающих его деловой репутации. Приоритетной задачей Банка ВТБ (ПАО) всегда являлось и остается предоставление банковских услуг высочайшего качества при обеспечении бесперебойного обслуживания клиентов.

В течение последних лет Банк ВТБ (ПАО) демонстрировал рост по всем основным показателям банковской деятельности. Сбалансированное продуктовое предложение и качественное клиентское обслуживание позволили Банку ВТБ (ПАО) выйти на лидирующие позиции в основных сегментах рынка банковских услуг. Клиентами Банка ВТБ (ПАО) являются как государственные структуры, так и ведущие российские компании.

Высокая деловая репутация Банка ВТБ (ПАО) в российских и международных деловых кругах из года в год подтверждается присвоением различных наград и титулов авторитетными международными организациями и изданиями.

В целях дальнейшего укрепления имиджа Банка ВТБ (ПАО) как открытой, прозрачной, ориентированной на инвесторов компании, в Банке ВТБ (ПАО) в апреле 2009 года было принято решение о создании Консультационного совета акционеров Банка ВТБ (ПАО). Этот независимый консультативный орган призван обеспечить эффективный диалог между Банком ВТБ (ПАО) и его миноритариями.

Укреплению имиджа Банка ВТБ (ПАО) также весьма способствовало введение в сентябре 2011 года института Корпоративного секретаря. Корпоративный секретарь Банка ВТБ (ПАО) обеспечивает соблюдение органами и работниками Банка правил и процедур корпоративного управления, гарантирующих реализацию законных прав и интересов акционеров Банка ВТБ (ПАО), а также организацию взаимодействия между Банком и его акционерами.

Банк осуществляет своевременное раскрытие полной и достоверной информации, в том числе о своем финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности, чтобы обеспечить акционерам и инвесторам Банка возможность принятия обоснованных решений. Раскрытие информации осуществляется в соответствии с требованиями российского законодательства, а также британского регулятора Federal Security Authority (FSA). С 2008 года в Банке ВТБ (ПАО) действует Положение об информационной политике, которое в том числе устанавливает правила защиты конфиденциальной и инсайдерской информации.

Система управления репутационным риском направлена на предупреждение и минимизацию нанесения ущерба деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых может являться Банк. Процедуры, методы оценки и управления репутационным риском Банка развиваются и совершенствуются с учетом поэтапного внедрения стандартов «Базель II».

В 2016 году в Банке было введено в действие Положение «О порядке управления репутационным риском Банка ВТБ (ПАО)», которое определяет:

- общие принципы и подходы управления репутационным риском;
- участников процесса управления репутационным риском и их функции;

- методы выявления и оценки репутационного риска;
- порядок мониторинга репутационного риска;
- инструменты минимизации и предупреждения возникновения репутационного риска;
- подход к верификации Буфера для определения потребности в капитале на покрытие репутационного риска;
- внутренний контроль за управлением репутационным риском и отчетность.

Мониторинг репутационного риска интегрирован в общую систему управления рисками Банка, в рамках которой осуществляется контроль соблюдения приемлемого уровня репутационного риска в соответствии с методикой его оценки. Мониторинг (оценка) риска проводится на систематической основе и предполагает регулярный пересмотр.

Внутренняя оценка потребности в капитале на покрытие репутационного риска осуществляется на основе буфера, подходы к установлению которого определяются порядком расчета величины экономического капитала в Банке.

В целях обеспечения контроля за уровнем репутационного риска в Банке осуществляется на постоянной основе информирование соответствующих уполномоченных органов Банка путем представления в установленном порядке регулярной отчетности по репутационному риску.

23.11.2017 Положение «О порядке управления репутационным риском Банка ВТБ (ПАО)» было обновлено в рамках объединения Банка ВТБ (ПАО) и ВТБ24 (ПАО). В частности, в документ было включено описание процедурных вопросов управления репутационным риском в Банке и порядка взаимодействия подразделений Банка в случае возникновения ситуаций, несущих репутационный риск.

Стратегический риск

В качестве стратегического риска Банк ВТБ (ПАО) рассматривает риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности Банка учитывать изменение внешних факторов.

В целях снижения стратегического риска в Банке ВТБ (ПАО) существует система стратегического планирования и анализа, охватывающая разработку, реализацию, мониторинг и уточнение/пересмотр стратегии и долгосрочной программы развития (далее – ДПР), сформированная в соответствии с лучшей практикой.

В соответствии с Уставом Банка ВТБ (ПАО) определение приоритетных направлений деятельности Банка ВТБ (ПАО) осуществляет Наблюдательный совет. В целях повышения прозрачности принятия стратегических решений, а также для повышения степени вовлеченности членов Наблюдательного совета в процесс разработки стратегических рекомендаций в 2011 году при Наблюдательном совете был создан Комитет по стратегии и корпоративному управлению. В Банке ВТБ (ПАО) для оказания поддержки Наблюдательному совету по этому направлению его деятельности создан Департамент стратегии и корпоративного развития, который отвечает за подготовку стратегии развития и ДПР группы ВТБ. Процесс разработки стратегии и ДПР осуществляется совместно с подразделениями Банка ВТБ (ПАО), также при необходимости привлекаются внешние консультанты.

При разработке стратегии и ДПР Департамент стратегии и корпоративного развития проводит тщательный анализ макроэкономических показателей, показателей развития банковского сектора и конкурентной ситуации на рынке по изучаемому направлению бизнеса. Департамент стратегии и корпоративного развития делает оценку текущей позиции

Банка ВТБ (ПАО) в конкретном рыночном сегменте, а также достижений за последние 3-5 лет. Сотрудники Департамента стратегии и корпоративного развития совместно с экспертами из других подразделений Банка ВТБ (ПАО) оценивают возможности развития того или иного сегмента бизнеса, риски развития рынка и риски, связанные с деятельностью конкурентов. Ставятся стратегические цели по доле рынка, объемным показателям, по доходам и их структуре, а также по показателям эффективности в сегменте бизнеса. Определяются и фиксируются приоритетные направления работы, конкретные мероприятия, которые необходимы для успешной реализации стратегических целей, проводится анализ существующих и необходимых конкурентных преимуществ Банка ВТБ (ПАО) для достижения целевых результатов в данном бизнес-направлении. Для функций поддержки и контроля проводится анализ текущего состояния и успешности реализации предшествующей стратегии, а также устанавливаются стратегические цели и определяются мероприятия для проведения необходимых преобразований и обеспечения поддержки реализации стратегий по бизнес-направлениям. В результате консолидации стратегий по бизнес-направлениям и функциям поддержки и контроля формируется стратегия развития группы ВТБ и ДПР.

Как подразделение контроля Департамент стратегии и корпоративного развития осуществляет регулярный мониторинг выполнения стратегии и ДПР, принимает активное участие в разработке бизнес-планов данных направлений бизнеса. С 2015 года в соответствии с директивами Правительства и решениями Наблюдательного совета Банк ВТБ (ПАО) ежегодно привлекает независимого аудитора для проведения аудита ДПР по итогам года. Мониторинг достижения основных целей стратегии и параметров ДПР включает в себя контроль выполнения основных бизнес-целей и реализации стратегических инициатив, позволяет идентифицировать проявление факторов стратегического риска внутри группы ВТБ и во внешней среде, принимать оперативные меры по снижению их влияния на бизнес группы ВТБ. Если в результате мониторинга выявляется, что изменения внешней среды и/или отклонения прогнозов от результатов в каком-либо сегменте банковского бизнеса требуют актуализации целей и задач, определенных стратегией и ДПР, возможно рассмотрение вопросов о целесообразности внесения корректировок в сценарии стратегического развития в установленном порядке.

В августе 2017 года Наблюдательный совет Банка ВТБ (ПАО) принял решение об актуализации утвержденной 18.12.2014 ДПР Банка на 2014-2018 года в целях учета в документе изменения макроэкономических условий относительно прогноза, использовавшегося при разработке действующей редакции документа, отражения в ДПР планов по реализации утвержденной в декабре 2016 года стратегии развития Банка, а также корректировки ДПР в соответствии с требованиями директив Правительства Российской Федерации. Проект актуализированной ДПР после одобрения Наблюдательным советом Банка направлен на согласование в Минфин России, Минэкономразвития России, Росимущество. По итогам согласования проект Программы будет внесен Минфином России на рассмотрение в Правительство Российской Федерации.

В 2016 году утверждено Положение «О порядке управления стратегическим риском Банка ВТБ (ПАО)», описывающее основные принципы, этапы и методы управления данным видом риска в соответствии регуляторными требованиями и рекомендациями Банка России, в частности, Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

35. Основные положения стратегии в области управления рисками

В отчетном 2017 году действовала «Стратегия управления рисками и капиталом Банка ВТБ (ПАО)», утвержденная Наблюдательным советом 02.11.2016 (протокол № 17), которая была актуализирована решением Наблюдательного совета Банка от 31.07.2017 (протокол № 11).

В части, касающейся вопросов управления рисками, данная Стратегия содержит положения по следующим ключевым направлениям:

- стратегические цели и задачи развития системы управления рисками (СУР) Банка;
- общие принципы организации СУР;
- организационная структура в сфере управления рисками;
- основные принципы идентификации рисков;
- основные положения риск-аппетита;
- основные принципы и подходы к организации стресс-тестирования значимых рисков;
- формированию и представлению отчетности о рисках, контролю функционирования СУР.

Основной стратегической целью в области управления рисками Банка является минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, которым подвержена деятельность Банка на рынках присутствия, обеспечение финансовой надежности и устойчивого развития Банка в соответствии со стратегией развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Стратегия управления рисками нацелена на формирование и развитие эффективной системы управления рисками, которая должна соответствовать характеру и масштабу деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков, а также отвечать потребностям развития бизнеса и интересам его акционеров и других заинтересованных лиц.

Выстраивание и совершенствование системы управления рисками в Банке осуществляется на базе регуляторных требований и рекомендаций Банка России, лучшей банковской практики и общепризнанных международных стандартов, в частности, Базельского комитета по банковскому надзору.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка (СУРиК) подлежит систематическому (не реже 1 раза в год) пересмотру в целях актуализации.

Одним из ключевых подходов к агрегированной количественной оценке рисков, используемых Банком в соответствии с СУРиК и другими внутренними документами, является осуществление в системном порядке расчета величины экономического капитала. На основе количественной оценки непредвиденных (неожидаемых) потерь по рискам определяются внутренние требования к размеру собственных средств (капитала) Банка, необходимых для обеспечения его финансовой устойчивости и достижения поставленных стратегических бизнес-целей.

Политика Банка ВТБ (ПАО) в области снижения рисков

Политика Банка в области снижения кредитных рисков состоит в:

- установлении индивидуальных (на заемщиков/группы связанных заемщиков) и портфельных лимитов (на отрасли, страны, продукты);
- требовании к заемщикам по предоставлению обеспечения или поручительств/гарантий;
- осторожном подходе к кредитованию «проблемных» секторов экономики.

Для целей снижения (ограничения) рыночного риска по Торговой книге и Казначейскому портфелю ценных бумаг Банк применяет систему лимитов, включающую: лимиты риска (например, лимиты по конкретным инструментам, видам продуктов и портфелям), лимиты «стоимости под риском» (VaR), стресс-лимиты, лимиты величины допустимых убытков (далее - «стоп-лосс») и лимиты чувствительности.

Лимиты риска по конкретным долговым ценным бумагам устанавливаются соответствующим уполномоченным комитетом Банка.

Департамент рисков осуществляет ежедневный последующий контроль соблюдения лимитов рыночного риска и информирует об использовании лимитов бизнес-подразделения и Департамент внутреннего аудита.

Ограничения валютного риска включают: внутренние лимиты «стоимости под риском» (далее - VaR) по открытым валютным позициям (далее - ОВП), лимиты величины допустимых убытков («стоп-лосс»), установленные КУАП по торговым операциям, а также нормативные лимиты по ОВП, установленные Инструкцией Банка России от 28.12.16 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

К методам снижения (контроля) риска ликвидности относятся:

- установление и контроль за соблюдением внутренних показателей (нормативов, лимитов) ликвидности, в том числе: (1) минимальной суммы высоколиквидных активов для покрытия возможного оттока ресурсов, выплачиваемых по требованию / в течение 1 дня и прочих краткосрочных обязательств (до 30 дней); (2) лимитов ликвидности Казначейского портфеля, отслеживаемых ежедневно;
- мониторинг рассчитанных с учетом сценарного анализа разрывов ликвидности Банка по временным периодам с целью выявления диспропорций между объемом поступлений и платежей;
- формирование Казначейского портфеля ценных бумаг, под который предоставляется финансирование от Банка России посредством осуществления операций «репо» и который способствует управлению краткосрочной ликвидностью;
- разработка и реализация оперативных решений по управлению активами и/или пассивами Банка, направленных на поддержание ликвидности на уровне, позволяющем соблюдать внутренние и регуляторные нормативы ликвидности;
- разработка планов действий в экстренных ситуациях (резервные планы фондирования) по мобилизации Банком ликвидных активов на случай недостатка ликвидности;
- контроль за соблюдением установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности путем мониторинга фактических и прогнозных значений установленных внутрибанковских предельно допустимых значений обязательных нормативов.

Сведения о составе и периодичности внутренней отчетности

Состав и порядок представления отчетности по кредитному риску в Банке определяется внутренними документами, в частности, Положением о мониторинге кредитного портфеля, в соответствии с которым на регулярной основе формируются отчеты о состоянии кредитного портфеля и принятом кредитном риске.

Отчеты предоставляются руководству Департамента рисков (ДР), Комитету по управлению розничным риском (КРР) и Правлению Банка, в частности:

- Правлению – ежемесячно представляются данные о кредитных рисках в составе Отчета о значимых рисках и достаточности капитала;
- КРР – ежемесячно представляется отчет о мониторинге розничного кредитного портфеля;
- Руководству ДР – ежедневно/ еженедельно/ ежемесячно представляются отчеты установленного формата, касающиеся состояния кредитного риска.

В указанных отчетах отражается информация о возникновении и динамике просроченной задолженности, о резервах по стандартам РСБУ и МСФО, структуре кредитного портфеля по статусам кредитной задолженности, величине ожидаемых потерь в разрезе подразделений Банка, вопросы отраслевой и страновой концентрации кредитного риска, обеспечения и прочие.

Отчет о **рыночных рисках** Банка ежемесячно представляется на рассмотрение КУАП и руководства Банка (в составе материалов внутренней управленческой отчетности), который включает:

- информацию о величине рыночного риска по Торговой книге;
- информацию о величине рыночного риска по портфелю долговых ценных бумаг Казначейства;
- информацию о величине валютного и процентного риска по Банковской книге;
- информацию о величине и использовании установленных лимитов по состоянию на отчетную дату;
- информацию об изменении указанных показателей в отчетном периоде;
- информацию о фактах превышения лимитов в течение отчетного периода;
- информацию о достижении контрольных значений (триггеров);
- в случае необходимости – предложения по осуществлению хеджирования, изменению позиций и/или лимитов на принятие рыночного риска.

Ежедневная отчетность о состоянии рыночного риска и о соблюдении лимитов по торговым операциям представляется в адрес профильных бизнес-подразделений и руководства Банка.

По **рisku ликвидности** Банка подготавливается ежемесячный отчет в рамках отчетности о состоянии финансовых рисков Банка и его дочерних/ зависимых компаний, представляемого на рассмотрение КУАП. Отчет содержит необходимую для управления риском ликвидности информацию о денежных потоках по контрактным срокам, а также с учетом планируемых операций и внутренних моделей поведения ресурсов «до востребования». Кроме того, отчет содержит информацию о фактическом значении аппетита к риску, динамике запаса ликвидных активов и результатах стресс-тестирования.

Ежедневный отчет о фактическом значении ликвидных и высоколиквидных активов, а также о ликвидности Казначейского портфеля представляется Казначейству и руководству Департамента рисков.

Казначейство подготавливает данные о краткосрочной ликвидности Банка и представляет на КУАП еженедельный отчет.

Отчетность по **операционным рискам** предоставляется руководству Департамента рисков (ДР), Комитету по управлению операционными и регуляторными (комплаенс) рисками (КУОРР) и Правлению Банка, в частности:

- Правлению – ежемесячно представляются данные об операционных рисках в составе Отчета о значимых рисках и достаточности капитала;
- КУОРР – ежеквартально представляется отчет по операционным рискам и ключевым индикаторам операционного риска;
- Руководству ДР – ежедневно/ еженедельно/ ежемесячно представляются отчеты установленного формата, касающиеся уровня операционного риска.

Отчетность формируется в разрезе направлений деятельности Банка, категорий операционного риска. Регулярная отчетность по операционным рискам может включать показатели операционного риска, полученные по результатам сбора сведений о событиях операционного риска и их последствиях, проведения самооценки рисков и контрольных процедур; мониторинга ключевых индикаторов риска; проведения сценарного анализа.

Политика в области обеспечения исполнения обязательств клиентами, периодичность оценки обеспечения

Основными способами обеспечения исполнения обязательств клиента перед Банком являются: залог (в том числе залог векселей с залоговым индоссаментом), поручительство, банковская гарантия, государственные и муниципальные гарантии.

Наличие обеспечения, соответствующего требованиям Банка, и его достаточность учитывается при определении стоимостных условий кредитных сделок.

При проведении экспертизы залоговой сделки, которая проводится подразделением Банка самостоятельно или с привлечением независимого оценщика, осуществляется определение рыночной, залоговой стоимости предмета залога, проверка фактического наличия и состояния предмета залога.

Независимая оценка рыночной стоимости осуществляется для следующих видов имущества:

- некотируемые ценные бумаги;
- доли в уставном капитале общества;
- предприятия как имущественные комплексы;
- недвижимость (включая объекты незавершенного строительства);
- определенные виды сложного (специализированного, уникального) технологического оборудования, устойчивый рынок которого отсутствует;
- право аренды земельных участков и право аренды помещений;
- имущество, при оценке которого должны быть учтены его уникальные индивидуальные свойства;
- оборудование, имеющее срок эксплуатации более 2-х лет;
- оборудование, по которому недостаточно представлена информация о ценах в общедоступных источниках;
- транспортные средства (за исключением товаров в обороте), строительная и самоходная техника.

При проведении проверки фактического наличия предмета залога определяется:

- фактическое наличие предмета залога, его состояние, условия его хранения;
- соответствие фактического наличия предмета залога данным бухгалтерского учета залогодателя;
- необходимость приведения документов по предмету залога в соответствие с фактическим наличием и состоянием;

- возможность идентификации предмета залога и его отделения от имущества аналогичного вида, принадлежащего третьим лицам;
- доступность предмета залога для осуществления контроля за его состоянием;
- выборочно право собственности залогодателя на товарно-материальные ценности по имеющимся правоустанавливающим и товарораспорядительным документам;
- условия, требуемые для обеспечения сохранности предмета залога.

Периодичность обновления оценки независимого оценщика:

- раз в полгода, если привлечение независимого оценщика является обязательным согласно законодательству Российской Федерации, либо в случае наличия информации о существенном изменении стоимости заложенного имущества (если предусмотрено обязательство клиента предоставлять отчет независимого оценщика);
- раз в год, если независимая оценка требуется согласно нормативным актам Банка.

На портфельном уровне Банк устанавливает лимиты на объем необеспеченных кредитов (в зависимости от типа клиента, рейтинга, уровня принятия решения).

Банк в рамках мониторинга обеспечения осуществляет комплекс мер, обеспечивающих оперативный и эффективный контроль состояния обеспечения (его фактического наличия и текущей стоимости). Мониторинг фактического состояния имущества проводится на основании предоставляемой залогодателем информации и путем выезда на место нахождения имущества. Банк, как правило, требует страхования предметов залога. Страхование осуществляется за счет заемщика и в пользу Банка.

Проверка предмета залога, оформленного по кредитам клиентам крупного и среднего бизнеса, осуществляется с выездом на место в зависимости от вида:

- оборудование, строительная и самоходная техника, воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, иные суда, объекты незавершенного строительства – не реже 1 раза в полугодие;
- объекты недвижимости (в том числе объекты незавершенного строительства) – не реже 1 раза в полугодие; при предоставлении залогодателем фотографий предмета залога (за исключением объектов незавершенного строительства) – не реже 1 раза в год;
- транспортные средства – не реже 1 раза в 4 месяца;
- товары в обороте – не реже 1 раза в 3 месяца;
- при обнаружении факторов залогового риска транспортные средства, строительная и самоходная техника – не реже 1 раза в месяц.

На постоянной основе, но не реже одного раза в квартал, для целей формирования резервов определяется справедливая стоимость по предметам залога, относящимся к I и II категориям качества обеспечения. При определении справедливой стоимости предмета залога одновременно проводится оценка ликвидности предмета залога исходя из оценки возможности реализации предмета залога на рынке по указанной справедливой стоимости в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Обязательства Банка по возврату обеспечения наступают при исполнении клиентом обязательств по кредитной сделке (принятое в залог имущество подлежит передаче Банком залогодателю; залог недвижимого имущества, залог доли или части доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью и имущества прекращается после погашения записи о регистрации соответствующим государственным органом регистрации прав на

недвижимое имущество и сделок с ним; в Федеральную налоговую палату направляется уведомление об исключении сведений о залоге движимого имущества).

Сведения о методах, используемых Банком для снижения операционного риска

Ключевыми механизмами снижения (контроля) операционных рисков в Банке являются:

- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов Банка, которые подлежат обязательному согласованию со службами внутреннего контроля;
- учет и документирование совершаемых операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- использования механизмов двойного контроля;
- применение процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) за организацией бизнес-процессов, действиями структурных подразделений и отдельных работников;
- ограничение доступа к информации в рамках информационной безопасности, применение многоуровневой защиты информации;
- ограничение доступа к материальным активам;
- постоянный мониторинг функционирования информационных систем;
- снижение операционных рисков, связанных с отдельными бизнес-процессами, за счет их проведения сторонними организациями (аутсорсинг);
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации;
- выявление и оценка потенциальных операционных рисков перед внедрением (развитием) новых направлений деятельности, банковских продуктов, процессов, систем.

Вышеперечисленные меры по снижению операционных рисков дополняются программами страхования по соответствующим направлениям деятельности Банка.

36. Анализ чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков (процентный риск, валютный риск, риск изменения цен)

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на основе информации, предоставленной внутри Банка ключевым руководящим сотрудникам. В таблице представлены монетарные активы и обязательства в млрд рублей, сгруппированные по установленной договором дате пересмотра процентных ставок:

На 01.01.2018	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 6 меся- цев	От 6 меся- цев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы								
Процентные активы								
Доллар США	1 701,1	1 509,0	448,3	814,1	940,8	283,7	66,2	5 763,2
Российский рубль	2 289,9	714,1	503,3	514,3	1 284,4	645,4	518,6	6 470,0
Евро	579,6	394,4	37,9	68,1	72,1	17,9	10,1	1 180,1
Прочие валюты	366,6	198,3	75,7	129,7	144,1	36,8	77,7	1 028,9
Итого активы	4 937,2	2 815,8	1 065,2	1 526,2	2 441,4	983,8	672,6	14 442,2
Обязательства								
Процентные обязательства								
Российский рубль	4 288,3	1 038,4	560,7	370,3	409,3	23,9	106,4	6 797,3
Доллар США	1 383,8	1 158,3	510,6	519,3	1 522,5	782,9	28,0	5 905,4
Евро	579,6	58,7	57,3	18,9	137,2	403,6	0,0	1 255,3
Прочие валюты	466,5	214,9	47,1	190,6	141,1	28,1	77,6	1 165,9
Итого обязательства	6 718,2	2 470,3	1 175,7	1 099,1	2 210,1	1 238,5	212,0	15 123,9
Чистый разрыв по сроку до изменения процентной ставки	(1 781,0)	345,5	(110,5)	427,1	231,3	(254,7)	460,6	(681,7)

На 01.01.2017	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 6 меся- цев	От 6 меся- цев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы								
Процентные активы								
Доллар США	1 037,5	1 149,4	455,1	126,2	480,0	188,9	192,5	3 629,6
Российский рубль	594,0	1542,7	474,9	490,1	1 006,0	482,7	476,1	5 066,5
Евро	139,8	73,9	29,1	44,0	37,6	5,2	16,1	345,7
Прочие валюты	61,1	204,9	51,5	98,2	111,4	80,3	85,8	693,2
Итого активы	1 832,4	2 970,9	1 010,6	758,5	1 635,0	757,1	770,5	9 735,0
Обязательства								
Процентные обязательства								
Российский рубль	3 081,8	1 254,1	255,1	227,2	258,7	9,1	103,1	5 189,1
Доллар США	1 052,7	429,5	320,8	335,5	733,0	713,1	269,0	3 853,6
Евро	172,6	42,1	22,9	35,4	72,2	58,3	3,4	406,9
Прочие валюты	209,0	178,5	52,8	39,1	170,1	68,5	85,0	803,0
Итого обязательства	4 516,1	1 904,2	651,6	637,2	1 234,0	849,0	460,5	10 252,6
Чистый разрыв по сроку до изменения процентной ставки	(2 683,7)	1 066,7	359,0	121,3	401,0	(91,9)	310,0	(517,6)

Анализ чувствительности процентных активов/пассивов Банка ВТБ (ПАО) в пуле до 1 года к изменению процентных ставок (в эквиваленте млрд рублей) на 01.01.2018:

Валюты	Увеличение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход	Уменьшение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход
Рубли	50	(8,2)	(150)	24,5
Доллары США	70	5,5	(8)	(0,6)

Анализ чувствительности процентных активов/пассивов Банка ВТБ (ПАО) в пуле до 1 года к изменению процентных ставок (в эквиваленте млрд рублей) на 01.01.2017:

Валюты	Увеличение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход	Уменьшение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход
Рубли	200	(27,0)	(400)	54,0
Доллары США	60	4,9	(8)	(0,7)

Валютная позиция Банк ВТБ (ПАО) и расчет VaR, в эквиваленте млрд рублей:

Валюта	Открытые позиции, на 01.01.2018	Открытые позиции, на 01.01.2017
Доллары США	151,7	191,2
Евро	28,2	41,2
Белорусский рубль	7,8	7,5
Шведская крона	7,4	7,2
Японская иена	6,9	6,7
Грузинский лари	3,9	4,5
Армянский драм	4,8	4,5
Швейцарский франк	8,2	4,4
Украинская гривна	(4,3)	3,8
Ангольская кванза	4,5	3,1
Австралийский доллар	0,0	1,8
Гонконгский доллар	1,0	0,3
Тройская унция золота	(0,4)	(0,4)
Казахстанский тенге	1,2	(0,8)
Китайский юань	0,8	(1,7)
Азербайджанский манат	(6,0)	(4,3)
Фунт стерлингов Соединенного королевства	(4,9)	(4,5)
Норвежская крона	(7,0)	(7,0)
Дирхам ОАЭ	-	-
Турецкая лира	-	-
Индийская рупия	-	-
Серебро	-	-
Прочие	0,8	(0,1)

VaR открытой валютной позиции по состоянию на 01.01.2018 в эквиваленте млрд рублей:

VaR 3,14

VaR открытой валютной позиции по состоянию на 01.01.2017 в эквиваленте млрд рублей:

VaR 6,46

Глубина исторической выборки - последние 2 года

Доверительный уровень 95%

Горизонт расчета 1 рабочий день

Ценовой риск

Анализ чувствительности Банка ВТБ (ПАО) к ценовому риску проводится с использованием методики VaR.

Портфель ценных бумаг Банка подвержен рыночному риску, который представляет собой риск ухудшения финансового результата или капитальной базы Банка по Международным стандартам финансовой отчетности вследствие влияния рыночных показателей – риск-факторов (таких как доходность долговых ценных бумаг и кредитные спреды, котировки акций и фондовых индексов, цены биржевых товаров и т.п.), а также вследствие изменения волатильностей этих показателей и корреляций между ними.

С целью ограничения рыночного риска Коллегиальными органами Банка ежегодно устанавливаются/ пересматриваются аппетиты к рыночному риску (в том числе лимиты стресс-теста, лимиты VaR и лимиты максимальных допустимых убытков «стоп-лосс»), которые затем каскадируются до уровня бизнес-линий.

ДР ежедневно осуществляет контроль соблюдения лимитов рыночного риска, информирует бизнес-подразделения и Департамент внутреннего аудита о соблюдении лимитной дисциплины в рабочем порядке, ежемесячно представляет на КУАП отчет о соблюдении лимитов, рекомендации по их модификации, предложения по сокращению/хеджированию рыночного риска.

Банк оценивает риски, связанные с портфелем ценных бумаг, с использованием методики VaR. Основные допущения, указанные выше, которые применяются при расчете VaR для целей оценки валютного риска, также применимы и при расчете VaR для целей рыночного риска, связанного с портфелем ценных бумаг.

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

- Исторический период – 2 года;
- Горизонт прогнозирования – 1 торговый день;
- Доверительный интервал – 95%;
- Используемый метод – метод исторического моделирования.

В связи с ограниченным уровнем ликвидности российского рынка корпоративных инструментов с фиксированной доходностью (типичным для развивающихся рынков) отбор исторических данных о котировках был основан на применении следующего подхода:

Исходные исторические данные используются в отношении инструментов, по которым имеются исторические данные о рыночных котировках как минимум за 200 дней, при этом продолжительность периода, в отношении которого котировки отсутствуют, не превышает 10 последовательных дней, а выпуск финансового инструмента произошел не позднее начала отчетного года.

Оценка VaR для менее ликвидных ценных бумаг, не удовлетворяющих вышеупомянутым требованиям, осуществляется на основании исторических данных о сопоставимых инструментах. Сопоставимые инструменты должны удовлетворять следующим критериям:

- сопоставимый инструмент относится к аналогичному типу финансовых инструментов, что и исходная ценная бумага;
- страна выпуска ценной бумаги и отрасль, в которой осуществляет деятельность эмитент сопоставимого инструмента, должны совпадать со страной выпуска и отраслью деятельности эмитента исходной ценной бумаги. Кроме того, кредитные рейтинги сопоставимого инструмента и исходной ценной бумаги должны быть приблизительно одинаковы;
- сопоставимый инструмент и исходная ценная бумага должны быть номинированы в одной и той же валюте;
- дюрация сопоставимого инструмента и исходной ценной бумаги должны быть сравнимы.

Приблизительно одна четверть ценных бумаг в общем объеме портфеля замещены сопоставимыми инструментами для целей оценки VaR.

Итоговый показатель VaR Банка за 2017 год с учетом диверсификации и двухлетнего исторического периода составил 0,39 млрд рублей (в 2016 году - 0,59 млрд рублей).

37. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Виды активов и обязательств	Дочерние организации на 01.01.2018, тыс. руб.	Зависимые организации на 01.01.2018, тыс. руб.	Дочерние организации на 01.01.2017, тыс. руб.	Зависимые организации на 01.01.2017, тыс. руб.
Баланс				
Активы				
Денежные средства и краткосрочные активы	77 420 802	1 712	66 402 020	438
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88 750 993	21 466	109 224 136	-
Ссудная задолженность, в том числе просроченная задолженность	1 241 361 563	366 947 326	1 413 824 973	350 992 831
Резерв	729 542	—	676 180	—
Чистая ссудная задолженность	28 892 644	156 447	13 546 772	—
Чистая ссудная задолженность	1 212 468 919	366 790 879	1 400 278 201	350 992 831
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	957 065 136	29 888 358	994 911 642	3 067 595
Резерв	23 683 110	8 046 229	52 676 878	—
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	933 382 026	21 842 129	942 234 764	3 067 594
Прочие активы	124 719 067	9 305 525	100 095 353	1 221 891
Итого активов	2 436 741 807	397 961 711	2 618 234 474	355 282 754
Средства кредитных организаций	1 312 141 249	925 552	767 515 335	6 534 161
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	474 775 218	25 373 065	599 462 289	21 164 436
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 984 611	0	28 819 374	-
Выпущенные долговые обязательства	477 759	0	393 238	-
Прочие обязательства	15 758 330	13 673	17 990 211	23 776
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	330 221	0	272 295	53 504
Всего обязательств	1 837 467 388	26 312 290	1 414 452 742	27 775 877
Гарантии выданные	30 940 942	15 560 940	24 573 373	20 638 879

	Дочерние организации на 01.01.2018, тыс. руб.	Зависимые организации на 01.01.2018, тыс. руб.	Дочерние организации на 01.01.2017, тыс. руб.	Зависимые организации на 01.01.2017, тыс. руб.
Доходы и расходы				
Процентные доходы				
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	19 437 224	6 634 135	35 616 423	6 559 314
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	71 184 896	1 200 107	74 713 897	1 917 554
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	11 721 631	0	16 677 572	1 205 374
Процентные расходы				
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	45 137 985	80 825	40 530 918	115 046
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	31 725 241	349 213	43 295 500	1 394 968
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	1 628 467	911	2 435 487	2 023
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	(19 813 208)	(884 028)	6 490 926	133 088
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(5 174 158)	(995)	(324 679)	247
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 341 523)	2 479 309	(8 397 098)	(1 589 680)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	33 827 244	(17 260 651)	114 806 522	(35 991 413)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	46 153 501	2 514 961	39 486 378	7 432 973
Комиссионные доходы	1 160 655	323 370	810 923	606 206
Комиссионные расходы	127 495	6 943	89 719	5 368
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	30 341 756	(2 413 869)	1 896 884	6 416
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(115 109)	575 254	(1 750 704)	-
Прочие операционные доходы	4 752 157	138 404	6 156 166	134 806
Операционные расходы	5 330 174	8 330	14 935 221	24 969

Российская Федерация контролирует деятельность Банка ВТБ (ПАО) через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, Министерство финансов Российской Федерации и Агентство по страхованию вкладов.

Российская Федерация, действуя через государственные органы и другие организации, осуществляет прямой и косвенный контроль и оказывает существенное влияние на ряд компаний, совместно именуемых как компании, связанные с государством. Объем существенных операций Банка с такими компаниями представлен в таблице ниже.

Виды активов и обязательств	Компании, связанные с государством, на 01.01.2018, тыс. руб.	Компании, связанные с государством, на 01.01.2017, тыс. руб.
Баланс		
Денежные средства и краткосрочные активы	30 168 344	8 714 628
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	257 125 221	244 030 619
Чистая ссудная задолженность	1 325 013 487	1 598 120 155
Ссудная задолженность	1 332 144 051	1 619 332 243
В том числе просроченная	2 804 224	34 676 684
Резервы	(7 130 564)	(21 212 088)
В том числе под просроченную задолженность	(822 323)	(15 895 200)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	368 330 538	210 172 827
Сумма вложений	368 379 981	210 172 827
Резервы	(49 443)	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	350 907 027
Сумма вложений	0	350 973 960
Резервы	0	(66 933)
Прочие активы	31 437 515	53 465 023
Задолженность, списанная из-за невозможности взыскания, в том числе	20 305 178	20 731 848
неполученная сумма основного долга	16 910 847	17 331 105
неполученные проценты	3 394 331	3 390 743
Полученные гарантии и поручительства	1 618 006 587	2 771 565 486
Средства кредитных организаций	198 659 719	430 251 994
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 777 675 082	2 244 567 404
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 354 844	12 086 158
Прочие обязательства	113 013	1 570 615
Гарантии выданные за вычетом резерва из них	368 696 889	299 180 208
Гарантии выданные	369 007 958	299 978 994
Резервы	(311 069)	(798 786)
Доходы и расходы		
Процентные доходы		
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	5 608 761	5 506 257
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	110 342 806	169 904 933
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	54 958 871	70 728 523
Процентные расходы		
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	41 365 241	75 848 961
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	187 995 847	200 421 301
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	181 036	157 327
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 469	224 893
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2 777 947	351 390
Комиссионные доходы	3 755 385	3 816 790
Комиссионные расходы	1 050 982	816 462
Прочие операционные доходы	1 207 219	2 086 966
Операционные расходы	11 959 099	4 887 345

Балансовые остатки с Банком России раскрыты в соответствующих примечаниях данной пояснительной информации и, соответственно, не были включены в представленную таблицу.

Сделки с банками и компаниями, входящими в группу ВТБ, осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем они не оказали негативного влияния на финансовую устойчивость Банка в 2017 году.

Балансовая стоимость субординированных кредитов, выданных дочерним и зависимым компаниям, на 01.01.2018 составила 124 061 113 тыс. рублей и 5 760 020 рублей соответственно (на 01.01.2017 – 149 316 695 тыс. рублей и 6 065 690 тыс. рублей).

38. Сегменты

Управление в разрезе сегментов производится на уровне группы ВТБ в целом. В связи с этим, сегментный анализ, представленный ниже, включает в себя данные группы ВТБ.

Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных по глобальным бизнес-линиям, при необходимости скорректированным на межсегментные перераспределения. Качественная и количественная информация по операционным сегментам представляется в отчетах соответствующим лицам, ответственным за принятие решений, касающихся операционной деятельности, с целью принятия решений о распределении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности.

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» группа ВТБ выделила пять отчетных сегментов:

- «Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ)»;
- «Средний корпоративный бизнес (СКБ)»;
- «Розничный бизнес» (РБ);
- «Казначейство»;
- «Прочий бизнес».

Группа отдельно раскрывает в консолидированной финансовой отчетности Корпоративный Центр.

Структура отчетных сегментов утверждена решениями Управляющего Комитета группы ВТБ. Управляющий Комитет группы ВТБ - орган, регулярно оценивающий результаты деятельности сегментов и принимающий решения о распределении ресурсов внутри Группы.

(а) Факторы, учитываемые руководством при выделении отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-линии, имеющие отдельные процедуры управления, ориентирующиеся на различных клиентов и имеющие продуктовую специализацию.

Группа распределяет и управляет большей частью операций и ресурсов своих компаний и оценивает результаты их деятельности на основании соответствующей сегментной информации.

(б) Операции сегментов

Сегменты КИБ, СКБ и РБ представляют собой Глобальные бизнес-линии, специализирующиеся на обслуживании различных клиентских сегментов.

Сегменты «Казначейство», «Прочий бизнес», а также «Корпоративный центр» не являются самостоятельными Глобальными бизнес-линиями.

Критерии разделения клиентских сегментов для каждой Глобальной бизнес-линии установлены Управляющим комитетом группы ВТБ. Они включают в себя принципы распределения клиентов между категориями «крупный», «средний» и «малый» бизнес.

КИБ и СКБ

Глобальная бизнес-линия КИБ ориентирована на обслуживание клиентов - юридических лиц, относящихся к категории «крупный бизнес» и проведение операций с банковскими финансовыми организациями, а также на проведение операций на рынках ценных бумаг, целью которых не является управление риском ликвидности.

Глобальная бизнес-линия СКБ ориентирована на обслуживание клиентов – юридических лиц, относящихся к категории «средний бизнес».

Для целей дополнительного анализа в рамках отчетных сегментов КИБ и СКБ в консолидированной финансовой отчетности выделены три продуктовые линии:

- Инвестиционно-банковский бизнес;
- Кредиты и депозиты;
- Транзакционный бизнес.

Инвестиционно-банковский бизнес.

Продуктовая линия «Инвестиционно-банковский бизнес» сегмента КИБ включает:

- все продукты с преобладанием рыночного риска, а также кредиты, подверженные влиянию рыночного риска;
- операции на рынках корпоративных финансов;
- доверительное управление активами, брокерские услуги и финансовое консультирование;
- все виды операций с драгоценными металлами;
- все виды операции на финансовых и валютном рынках, включая межбанковский рынок, целью которых является получение прибыли;
- прочие продукты и услуги с преобладанием рыночного риска.

Продуктовая линия «Инвестиционно-банковский бизнес» сегмента КИБ также включает привлечение срочных средств отдельных клиентов (в том числе выпущенные векселя) на основании решения Управляющего Комитета группы ВТБ.

Продуктовая линия «Инвестиционно-банковский бизнес» отчетного сегмента СКБ включает только валютно-конверсионные операции с клиентами – юридическими лицами, относящимися к категории «средний бизнес».

Кредиты и депозиты.

Продуктовая линия «Кредиты и депозиты» включает:

- продукты с доминирующим кредитным риском, в том числе: операции с юридическими лицами категорий «крупный бизнес» и «средний бизнес» по предоставлению заемных средств на различных условиях (включая овердрафты по текущим счетам клиентов);
- операции торгово-экспортного финансирования.

Транзакционный банковский бизнес.

Продуктовая линия «Транзакционный банковский бизнес» включает предоставление комиссионных продуктов и услуг клиентам, которые, в основном, генерируют операционные риски. Продуктовая линия «Транзакционный банковский бизнес» включает следующие операции:

- привлечение средств юридических лиц на текущие и расчетные счета, срочные счета;
- документарные операции: аккредитивы и гарантии;
- депозитарные услуги;

- все виды комиссионных операций, не связанные с операциями на финансовых рынках и операциями с валютными ценностями: расчетное и кассовое обслуживание, услуги инкассации, аренда ячеек, дистанционное банковское обслуживание, услуги платежно-процессингового центра.

Розничный бизнес.

Глобальная бизнес-линия РБ ориентирована на обслуживание физических лиц и юридических лиц, относящихся к категории «малый бизнес». Глобальная бизнес-линия «Розничный бизнес» состоит из:

- продуктовой линии «Розничный банковский бизнес», которая включает операции по обслуживанию физических лиц и юридических лиц, относящихся к категории «малый бизнес»;
- продуктовой линии «Страхование», которая включает все виды страховых услуг;
- продуктовой линии «Пенсионный бизнес», которая включает негосударственные пенсионные фонды (с 31.12.2016).

Продуктовая линия «Розничный банковский бизнес» включает все банковские операции с физическими лицами и юридическими лицами, отнесенными к категории «малый бизнес», а также операции интернет и мобильного эквайринга с крупными розничными сетями, операции физических лиц с пластиковыми картами, ведение зарплатных проектов, финансовое консультирование, операции «репо» и доверительное управление, инвестиционные и другие операции с физическими лицами и компаниями «малого» бизнеса.

Казначейство

За сегментом «Казначейство» закрепляются:

- все операции, связанные с управлением риском ликвидности (включая операции с портфелем ценных бумаг, представляющим собой резерв по поддержанию ликвидности);
- все операции на финансовых и межбанковском рынках, связанные с управлением платежной и валютной позициями, а также риском изменения процентных ставок;
- операции по управлению денежными потоками в рамках головного офиса или дочерней компании и между компаниями группы ВТБ;
- операции долгового финансирования;
- операции перераспределения ресурсов в рамках головного офиса или дочерней компании и между компаниями группы ВТБ.

Чистый финансовый результат отчетного сегмента «Казначейство» распределяется на другие отчетные сегменты в соответствии с утвержденной методологией.

Корпоративный центр

«Корпоративный центр» включает нераспределенные расходы на содержание персонала и административные расходы, связанные с управлением группой ВТБ, расходы по стратегическим программам, связанным с продвижением бренда ВТБ и позиционированием на местных и международных рынках.

«Корпоративный центр» также включает вложения в ассоциированные компании, не отнесенные к другим отчетным сегментам.

Прочий бизнес

Сегмент «Прочий бизнес» представлен в разрезе двух основных направлений бизнеса: «Строительство и девелопмент» и «Прочие операции».

Направление «Строительство и девелопмент» включает небанковские операции компаний группы ВТБ, осуществляющих деятельность в сфере строительства и девелопмента. Прочие операции представляют собой небанковский бизнес, кроме операций страхования, деятельности в сфере строительства и девелопмента.

(с) Оценка прибылей и убытков, активов и обязательств сегментов

Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов формируются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и при необходимости корректируются в связи с межсегментными перераспределениями и решениями Управляющего комитета группы ВТБ о закреплении операций за сегментами.

Головная организация и все дочерние компании формируют отчетность сегментов по единым правилам.

Операции между сегментами в рамках одного юридического лица проводятся по внутренним трансфертным ставкам, отражающим стоимость ресурсов. Трансфертные ставки устанавливаются и регулярно пересматриваются в рамках каждого юридического лица Группы.

Управляющий Комитет группы ВТБ оценивает результаты деятельности сегментов на основании данных о чистой прибыли после налогообложения, а также ряда количественных и качественных показателей.

Операции между сегментами осуществляются преимущественно в рамках обычной деятельности.

По состоянию на 31.12.2017 представление отчетных сегментов Группы соответствует информации, раскрытой в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31.12.2016, за исключением следующих изменений.

По состоянию на 30.06.2017 Группа утвердила новую методику распределения (аллокации) финансового результата сегмента «Казначейства» на другие отчетные сегменты. Новая методика, направленная на совершенствование процедур и методов управления процентным риском, впервые была применена в отчетности за первое полугодие 2017 года.

Сравнительная информация за год, закончившийся 31.12.2016, не пересматривалась в связи с невозможностью проведения надежных оценок драйверов распределения за прошлые периоды. В результате, информация об отчетных сегментах Группы за год, закончившийся 31.12.2016, раскрытая в данной бухгалтерской (финансовой) отчетности не является полностью сопоставимой.

Ниже приведена информация по отчетным сегментам группы ВТБ в соответствии с МСФО по состоянию на 31.12.2017 и на 31.12.2016, млрд рублей:

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)		Средний корпоративный бизнес (СКБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2017	2016 (пересчитано)	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016 (пересчитано)
Денежные средства и краткосрочные активы	48,6	32,5	–	–	273,0	187,0	452,1	232,1	–	–	0,1	1,3	–	–	773,8	452,9
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	–	–	–	–	28,4	25,2	68,7	69,9	–	–	–	–	–	–	97,1	95,1
Средства в банках	215,8	418,7	–	–	93,2	140,3	519,3	492,2	6,7	–	–	–	–	–	835,0	1 051,2
Кредиты и авансы клиентам	5 463,9	5 414,5	755,6	647,8	2 502,7	2 190,1	433,0	597,1	–	–	16,2	5,0	–	–	9 171,4	8 854,5
Прочие финансовые инструменты	335,4	412,9	–	0,8	168,5	163,9	261,0	174,9	–	–	9,7	35,8	–	–	774,6	788,3
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	68,8	70,0	0,5	0,4	–	–	6,6	6,8	15,6	16,1	25,6	–	–	–	117,1	93,3
Прочие активы	508,6	500,4	72,7	70,0	210,5	192,4	27,5	17,8	0,7	–	420,3	472,3	–	–	1 240,3	1 252,9
Межсегментные расчеты, нетто	–	–	194,5	93,8	1 907,5	1 249,9	495,5	1 620,2	–	–	–	–	(2 597,5)	(2 963,9)	–	–
Активы сегментов	6 641,1	6 849,0	1 023,3	812,8	5 183,8	4 148,8	2 263,7	3 211,0	23,0	16,1	471,9	514,4	(2 597,5)	(2 963,9)	13 009,3	12 588,2
Средства банков	19,7	113,1	0,8	1,9	0,2	13,1	788,0	1 080,7	1,6	–	–	0,1	–	–	810,3	1 208,9
Средства клиентов	3 417,5	3 101,8	893,1	697,9	4 294,8	3 465,2	535,7	78,5	–	–	3,6	3,2	–	–	9 144,7	7 346,6
Прочие заемные средства	128,9	132,4	0,2	0,2	8,3	17,5	163,9	1 154,2	–	–	3,2	2,9	–	–	304,5	1 307,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,2	18,8	13,1	11,4	72,0	25,2	225,4	344,2	–	–	–	–	–	–	322,7	399,6
Субординированная задолженность	–	–	–	–	–	2,1	193,2	222,0	–	–	–	–	–	–	193,2	224,1
Прочие обязательства	278,5	294,4	10,6	7,7	354,4	278,3	6,9	12,8	–	–	103,8	95,7	–	–	754,2	688,9
Межсегментные расчеты, нетто	2 272,3	2 626,2	–	–	–	–	–	–	8,8	–	316,4	337,7	(2 597,5)	(2 963,9)	–	–
Обязательства сегментов	6 129,1	6 286,7	917,8	719,1	4 729,7	3 801,4	1 913,1	2 892,4	10,4	–	427,0	439,6	(2 597,5)	(2 963,9)	11 529,6	11 175,3

Ниже приведена информация по отчетным сегментам группы ВТБ в соответствии с МСФО за год, закончившийся 31.12.2017 и за год, закончившийся 31.12.2016, млрд рублей:

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)		Средний корпоративный бизнес (СКБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Доходы от:																
Внешних клиентов	615,4	673,0	85,8	95,3	581,0	474,8	113,1	97,6	4,9	–	67,7	90,5	–	–	1 467,9	1 431,2
Прочих сегментов	249,6	252,7	59,1	56,7	104,9	102,2	552,8	594,5	0,4	–	5,2	10,7	(972,0)	(1 016,8)	–	–
Итого доходы	865,0	925,7	144,9	152,0	685,9	577,0	665,9	692,1	5,3	–	72,9	101,2	(972,0)	(1 016,8)	1 467,9	1 431,2
Доходы и расходы по сегменту:																
Процентные доходы	759,0	829,1	132,5	139,8	487,2	441,7	632,9	687,5	0,7	–	4,2	16,0	(960,3)	(1 006,3)	1 056,2	1 107,8
Процентные расходы	(604,0)	(668,1)	(104,6)	(115,0)	(221,0)	(234,6)	(582,7)	(641,5)	(1,2)	–	(28,1)	(27,0)	960,3	1 005,4	(581,3)	(680,8)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	–	–	–	–	(14,5)	(11,8)	(0,2)	(0,2)	–	–	–	–	–	–	(14,7)	(12,0)
Распределение результата деятельности Казначейства	2,1	(55,3)	5,1	13,4	0,9	(0,8)	(14,1)	21,5	6,1	38,7	(0,1)	(17,5)	–	–	–	–
Чистые процентные доходы/(расходы)	157,1	105,7	33,0	38,2	252,6	194,5	35,9	67,3	5,6	38,7	(24,0)	(28,5)	–	(0,9)	460,2	415,0
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	(75,4)	(48,7)	(17,4)	(26,1)	(47,5)	(65,6)	(28,8)	(4,3)	–	–	(0,1)	–	–	–	(169,2)	(144,7)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение	81,7	57,0	15,6	12,1	205,1	128,9	7,1	63,0	5,6	38,7	(24,1)	(28,5)	–	(0,9)	291,0	270,3
Чистые комиссионные доходы	22,6	18,3	8,9	9,5	60,5	52,2	2,8	2,4	–	–	0,5	0,1	–	(0,7)	95,3	81,8
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	45,1	44,1	0,7	0,8	17,0	8,4	(9,6)	(59,0)	–	–	(0,6)	8,9	0,4	(0,5)	53,0	2,7
Доля в прибыли/(убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	(0,6)	4,0	0,2	0,1	–	–	(0,3)	0,2	3,1	(1,3)	(1,2)	–	–	–	1,2	3,0
(Расходы)Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	(0,7)	0,1	–	–	0,1	–	–	–	–	–	0,1	6,2	–	–	(0,5)	6,3
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательств кредитного характера и судебные иски	0,6	(59,2)	(0,8)	(0,4)	(2,5)	(7,0)	–	–	–	–	–	0,1	–	–	(2,7)	(66,5)
Прочие операционные (расходы)/доходы	16,0	(6,3)	0,5	(0,6)	8,8	17,6	–	(2,7)	(0,7)	(0,2)	(39,9)	(0,9)	(1,4)	(5,1)	(16,7)	1,8
Чистые операционные доходы/(расходы)	164,7	58,0	25,1	21,5	289,0	200,1	–	3,9	8,0	37,2	(65,2)	(14,1)	(1,0)	(7,2)	420,6	299,4
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(62,7)	(58,9)	(18,7)	(20,7)	(145,2)	(128,0)	–	(3,9)	(24,4)	(21,1)	(11,9)	(5,7)	2,0	4,4	(260,9)	(233,9)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	102,0	(0,9)	6,4	0,8	143,8	72,1	–	–	(16,4)	16,1	(77,1)	(19,8)	1,0	(2,8)	159,7	65,5
(Расходы)/экономика по налогу на прибыль	(25,8)	(5,8)	(1,6)	(1,0)	(29,5)	(16,9)	–	–	4,3	(3,2)	13,0	4,8	(0,1)	0,5	(39,7)	(21,6)
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения	76,2	(6,7)	4,8	(0,2)	114,3	55,2	–	–	(12,1)	12,9	(64,1)	(15,0)	0,9	(2,3)	120,0	43,9
Прибыль/(убыток) после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	0,1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	7,3	–	0,4	0,1	7,7
Чистая прибыль/(убыток)	76,3	(6,7)	4,8	(0,2)	114,3	55,2	–	–	(12,1)	12,9	(64,1)	(7,7)	0,9	(1,9)	120,1	51,6
Капитальные затраты	39,7	37,2	2,6	2,1	23,2	16,9	–	0,8	–	–	18,2	50,8	–	0,1	83,7	107,9
Амортизация	11,3	11,9	3,0	4,0	9,8	8,7	–	0,2	0,9	0,2	2,1	3,4	0,1	0,1	27,2	28,5

Ниже приведена информация по отчетным сегментам группы ВТБ в соответствии с МСФО за год, закончившийся 31.12.2017 и за год, закончившийся 31.12.2016 , млрд рублей:

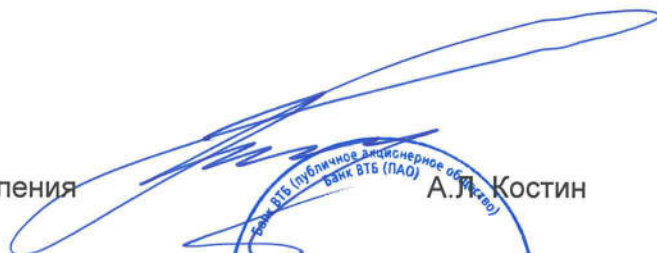
	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)		Средний корпоративный бизнес (СКБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Чистая прибыль/(убыток)	76,3	(6,7)	4,8	(0,2)	114,3	55,2	–	–	(12,1)	12,9	(64,1)	(7,7)	0,9	(1,9)	120,1	51,6
Прочий совокупный доход/(убыток):																
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	–	0,8	–	–	2,7	2,3	1,5	2,3	–	–	(2,6)	3,7	0,9	0,2	2,5	9,3
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	0,6	(0,9)	–	–	–	–	–	–	–	–	(0,7)	–	–	–	(0,1)	(0,9)
Доля в прочем совокупном убытке ассоциированных компании и совместных предприятий	–	–	–	–	–	–	(0,4)	(3,0)	–	–	–	–	–	–	(0,4)	(3,0)
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	–	(4,9)	–	–	–	–	0,3	(26,6)	–	–	–	–	–	–	0,3	(31,5)
Актuarные доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	1,1	(1,2)	–	–	–	–	–	(0,1)	–	–	–	–	–	–	1,1	(1,3)
Фонд переоценки активов групп выбытия, предназначенных для продажи	–	–	–	–	–	(0,4)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(0,4)
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(0,1)	(0,1)	–	–	(0,1)	(0,1)
Прочий совокупный доход/(убыток) до распределения результата казначейства, итого	1,7	(6,2)	–	–	2,7	1,9	1,4	(27,4)	–	–	(3,4)	3,6	0,9	0,2	3,3	(27,9)
Распределение результата казначейства	1,0	(24,9)	0,2	(2,5)	0,1	(1,4)	(1,4)	27,4	0,1	–	–	1,4	–	–	–	0,0
Прочий совокупный доход/(убыток), итого	2,7	(31,1)	0,2	(2,5)	2,8	0,5	–	–	0,1	–	(3,4)	5,0	0,9	0,2	3,3	(27,9)
Совокупный доход/(убыток), итого	79,0	(37,8)	5,0	(2,7)	117,1	55,7	–	–	(12,0)	12,9	(67,5)	(2,7)	1,8	(1,7)	123,4	23,7

Информация в разрезе продуктовых линий по отчетным сегментам представлена в консолидированной финансовой отчетности группы ВТБ, которая размещена в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.vtb.ru.

39. Опубликование пояснительной информации

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (ПАО) в соответствии с российским законодательством размещается в сети Интернет на странице по адресу www.vtb.ru.

Президент-Председатель Правления



А.И. Костин

Главный бухгалтер- руководитель
Департамента учета и отчетности



С.П. Емельянова

26.03.2018



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 163 листов



Handwritten signature