

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка ВТБ (публичное акционерное общество)
за 2018 год

Март 2019 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка ВТБ (публичное акционерное общество)**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (публичное акционерное общество) за 2018 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год	11
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год	13
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	15
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 г.	23
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	27
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	31
Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	33

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету
Банка ВТБ (публичное акционерное общество)

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (публичное акционерное общество) (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., а также пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p>Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</p> <p>В связи с существенностью объема ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуды»), а также применением руководством Банка суждений и допущений при формировании резервов на возможные потери по ссудам, оценка резервов на возможные потери по ссудам (далее – «резервы»), является одним из ключевых вопросов аудита.</p> <p>Резервы оцениваются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» с учетом разъяснений Банка России. При формировании резервов по ссудам в индивидуальном порядке в значительной степени используются суждения и допущения, производится комплексный анализ деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания долга, обеспечения и прочих существенных факторов. Формирование резервов по однородным ссудам осуществляется на основании классификации таких ссуд в портфели однородных в зависимости от характеристик кредитного продукта, размера ссуды, качества обслуживания долга и прочих факторов.</p> <p>Информация о резервах, а также подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском представлена в Примечании 19 «Чистая ссудная задолженность», Примечании 20 «Резерв под обесценение и прочие резервы» и Примечании 37 «Информация о рисках, связанных с различными операциями Банка» пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>	<p>В рамках наших аудиторских процедур мы проанализировали методологию, которую Банк использовал для выявления случаев обесценения и расчета резервов по ссудам.</p> <p>В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на результаты анализа финансового состояния, обслуживания долга, стоимости обеспечения, а также на суждения и допущения руководства в отношении выявления случаев обесценения существенных ссуд, рассматриваемых в индивидуальном порядке. Выполненные нами аудиторские процедуры также включали тестирование на выборочной основе своевременности выявления признаков обесценения. Для выбранных существенных кредитов мы провели анализ финансового состояния, платежной дисциплины, стоимости обеспечения и суждений руководства Банка, применяемых при оценке прочих экономических факторов, иной информации, в том числе разъяснений Банка России, и оценили вывод руководства Банка о классификации таких ссуд по категориям качества, а также определение величины резервов по таким ссудам.</p> <p>Мы проанализировали на выборочной основе корректность классификации задолженности в портфели однородных ссуд, а также расчет резервов по таким портфелям.</p> <p>Мы также изучили информацию в отношении резервов на возможные потери по ссудам, раскрываемую в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.</p>

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Оценка недвижимости в составе основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также участия в фондах недвижимости, находящихся под контролем Банка

Недвижимость в составе основных средств и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, оцениваются по справедливой стоимости, а участия в закрытых паевых фондах недвижимости (далее - «фонды недвижимости») учитываются по стоимости приобретения за вычетом резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 611-П). При этом резерв на возможные потери по участиям в фондах недвижимости формируется на основании профессионального суждения с учетом в том числе информации об оценке справедливой стоимости активов в составе фонда.

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью балансовой стоимости недвижимости в составе основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и участия в фондах недвижимости, находящихся под контролем Банка, а также субъективностью оценок справедливой стоимости.

Банк проводит оценку стоимости таких активов с привлечением независимых и внутренних специалистов по оценке. Используемые такими специалистами модели оценки содержат ненаблюдаемые исходные данные и допущения. Изменения в таких данных и допущениях могут существенным образом повлиять на результаты оценки.

Информация об оценке стоимости недвижимости в составе основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, представлена в Примечании 23 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и Примечании 15 «Методы оценки активов и обязательств по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости»; информация об оценке стоимости инвестиций в фонды недвижимости, подконтрольные Банку, представлена в Примечании 16 «Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие» пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Обесценение деловой репутации

Обесценение деловой репутации является одним из ключевых вопросов аудита в связи с существенностью его балансовой стоимости, а также субъективностью суждений, являющихся неотъемлемой частью тестирования деловой репутации на обесценение. При анализе деловой репутации на обесценение руководство использует существенные ненаблюдаемые данные и допущения для подготовки прогнозов денежных потоков, а также для определения надлежащих темпов роста и ставок дисконтирования. Использование различных методик моделирования и допущений может привести к существенно различным результатам.

Информация о деловой репутации представлена в Примечании 23 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

В рамках аудиторских процедур мы проанализировали на выборочной основе использованные Банком методы и модели оценки, источники существенных допущений. Мы оценивали квалификацию и объективность, привлеченных руководством специалистов по оценке недвижимости. Для выбранных индивидуально значимых объектов недвижимости, в том числе в составе имущества фондов недвижимости, оценка обоснованности методологии и допущений проводилась с привлечением наших специалистов по оценке.

Для фондов недвижимости по отдельным индивидуально значимым позициям мы дополнительно проанализировали расчет уровня резерва на возможные потери.

Мы также проанализировали подготовленное Банком раскрытие информации в отношении оценки стоимости недвижимости в составе основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также об участиях в фондах недвижимости, находящихся под контролем Банка, в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При помощи наших специалистов по оценке бизнеса мы изучили анализ обесценения деловой репутации, подготовленный руководством, включая расчет балансовой и возмещаемой стоимости подразделений, генерирующих денежные потоки. Мы проанализировали прогнозируемые денежные потоки, ставки дисконтирования и долгосрочные темпы роста, посредством их сопоставления с эффективностью операционной деятельности в предыдущих периодах, бизнес-планами, рыночными показателями и иными имеющимися данными. Мы также изучили раскрытие, подготовленное Банком по результатам тестирования.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет ВТБ за 2018 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ВТБ за 2018 год (далее - «Годовой отчет»), но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Комитета по аудиту за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Комитет по аудиту несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Комитетом по аудиту, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Комитету по аудиту заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Комитета по аудиту, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2018 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков и риска ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам и риску ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками и риском ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2018 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - П.П. Цеберняк.



П.П. Цеберняк
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

29 марта 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739609391.
Местонахождение: 190000, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
40262	00032520	1000	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
/ Банк ВТБ (ПАО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	12	354 864 815	269 017 303
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	12	337 357 689	107 043 542
2.1	Обязательные резервы		100 613 975	61 497 320
3	Средства в кредитных организациях	12	83 100 033	176 640 931
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	646 720 770	426 672 412
5	Чистая ссудная задолженность	19	10 249 750 236	6 541 830 546
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	1 002 270 803	1 347 174 873
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	660 806 148	889 028 225
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	35	1 027 219	57 205
9	Отложенный налоговый актив	35	44 376 517	54 347 991
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23	445 497 949	329 850 104
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	24	477 232 492	378 603 071
13	Всего активов		13 642 198 523	9 631 237 978
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	25	51 853 387	69 267 204
15	Средства кредитных организаций	25	1 345 066 195	1 784 649 050
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26	10 122 620 875	5 975 144 672
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	26	3 890 340 329	624 466 128
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	149 799 647	83 682 104
18	Выпущенные долговые обязательства	28	197 099 609	154 239 037
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	35	0	2 281 702
20	Отложенные налоговые обязательства	35	7 537 017	9 618 261
21	Прочие обязательства	29	177 426 310	115 636 027
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20	21 961 937	16 342 785
23	Всего обязательств		12 073 364 977	8 210 860 842
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

24	Средства акционеров (участников)		651 033 884	651 033 884
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	132 557
26	Эмиссионный доход		439 401 101	439 401 101
27	Резервный фонд		18 438 768	13 375 359
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-7 525 304	10 608 685
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		27 130 108	18 006 928
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		209 448 086	186 815 560
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	16, 34	230 906 903	101 268 176
35	Всего источников собственных средств		1 568 833 546	1 420 377 136
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		12 417 589 273	7 948 431 782
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		768 167 528	1 177 435 596
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности

29.03.2019



А.Л. Костин

М.В. Садовая

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262	00032520	1000

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)/
Банк ВТБ (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		924 287 589	672 431 066
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		42 935 411	45 243 860
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		836 461 032	553 887 442
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		44 891 146	73 299 764
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		524 947 839	468 588 653
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		63 969 954	110 333 561
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		449 953 789	348 938 403
12.3	по выпущенным долговым обязательствам		11 024 096	9 316 689
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	34	399 339 750	203 842 413
14	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	20	-113 673 627	-117 939 342
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-9 245 850	-23 270 656
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		285 666 123	85 903 071
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34	75 459 554	9 195 312
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34	-41 583	-385 368
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	34	6 345 472	24 014 187
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	78 170
20	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		52 615 669	-50 146 933
21	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-105 679 275	-6 389 968
22	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		18 034 227	14 448 219
23	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		101 487 743	53 238 141
24	Комиссионные доходы		137 770 959	32 489 815
25	Комиссионные расходы		41 948 172	4 631 386
26	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	20	-35 852 163	20 898 120
27	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	20	0	66 503
28	Изменение резерва по прочим потерям	20	-6 175 955	3 331 274

19	Прочие операционные доходы	34	85 018 663	19 428 034
20	Чистые доходы (расходы)		572 701 262	201 537 191
21	Операционные расходы	34	290 515 994	128 588 605
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	34	282 185 268	72 948 586
23	Возмещение (расход) по налогам	34	51 278 365	-28 319 590
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		230 904 887	101 268 176
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		2 016	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6, 34	230 906 903	101 268 176

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6, 34	230 906 903	101 268 176
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	34	3 626 592	58 746
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	32	3 626 592	58 746
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 152 938	2 230 603
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4 779 530	-2 171 857
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	34	-24 662 450	25 796 191
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	32	-24 662 450	25 796 191
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-6 749 358	-460 863
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-17 913 092	26 257 054
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-13 133 562	24 085 197
10	Финансовый результат за отчетный период		217 773 341	125 353 373

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности

29.03.2019



А.Л. Костин

М.В. Садовая

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262	00032520	1000

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
/ Банк ВТБ (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по СКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	31	1 090 434 985.0000	1 090 434 985.0000	24.Средства акционеров (участников), 26.Эмиссионный доход
1.1	обыкновенными акциями (долями)		569 006 514.0000	569 006 514.0000	
1.2	привилегированными акциями		521 428 471.0000	521 428 471.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		431 654 821.0000	299 170 960.0000	33.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, 34.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период
2.1	прошлых лет		208 857 456.0000	187 514 934.0000	
2.2	отчетного года		222 797 365.0000	111 656 026.0000	
3	Резервный фонд		18 438 768.0000	13 375 359.0000	27.Резервный фонд
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1 540 528 574.0000	1 402 981 304.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		161 653 327.0000	129 322 662.0000	10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		20 558 893.0000	4 092 288.0000	10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				

тыс. руб.

			6 832 286.0000	24 064 579.0000	9.Отложенный налоговый актив-20.Отложенные налоговые обязательства
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	106 046.0000	25.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		92 093 569.0000	267 053 027.0000	6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	9.Отложенный налоговый актив - 20.Отложенные налоговые обязательства
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	9.Отложенный налоговый актив- 20.Отложенные налоговые обязательства, 6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продаж
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	9.Отложенный налоговый актив -20.Отложенные налоговые обязательства
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		281 138 075.0000	424 638 602.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	132, 37.5	1 259 390 499.0000	978 342 702.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		156 308 850.0000	129 600 450.0000	24.Средства акционеров (участников), 26.Эмиссионный доход, 15.Средства кредитных организаций, 16.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	24.Средства акционеров (участников), 26.Эмиссионный доход
32	классифицируемые как обязательства		156 308 850.0000	129 600 450.0000	15.Средства кредитных организаций, 16.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка				

33 + строка 34)		156 308 850.0000	129 600 450.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	25. Собственные акции (доли)
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	322 874.0000	240 526.0000	6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, 15. Средства кредитных организаций
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	125 058 823.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	322 874.0000	125 299 349.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	32, 35, 37.5	155 985 976.0000	4 301 101.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	1 415 376 475.0000	982 643 803.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	144 226 425.0000	132 224 402.0000	15. Средства кредитных организаций, 16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	74 935 847.0000	77 721 528.0000	15. Средства кредитных организаций, 16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	219 162 272.0000	209 945 930.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, 15. Средства кредитных организаций, 16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	47 563 444.0000	103 374 794.0000	6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	19 837 473.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	

157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		47 563 444.0000	123 212 267.0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	32	171 598 828.0000	86 733 663.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	32, 37.5	1 586 975 303.0000	1 069 377 466.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		14 033 714 300.0000	9 727 665 563.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		14 033 379 989.0000	9 541 424 954.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		14 002 341 350.0000	9 443 059 346.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	32	8.9740	10.0570	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	32	10.0860	10.2990	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	32	11.3340	11.3240	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		135 148 407.0000	124 539 573.0000	6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		30 007 215.0000	14 649 006.0000	9.Отложенный налоговый актив -20.Отложенные налоговые обязательства
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	

Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	111 243 291.0000		
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату			
			01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		1 415 376 475.0	1 252 883 755.0	1 150 855 908.0	1 228 637 516.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		14 176 419 081.0	13 455 469 148.0	12 743 469 734.0	12 266 299 996.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент	32	10.0	9.3	9.0	10.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	10401000B	643 (Российская Федерация)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	129 605 413	129 605 413 тыс. российских рублей
2	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	20301000B	643 (Российская Федерация)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	привилегированные акции	214 037 971	214 037 971 тыс. российских рублей
3	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	20401000B	643 (Российская Федерация)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	привилегированные акции	307 390 500	307 390 500 тыс. российских рублей
4	VTB Eurasia Limited	US91834KAA43/XS0810596B32	826 (Соединенное Королевство Великобритании)	не применимо	добавочный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	156 308 850	2 250 000 тыс. долларов США
5	VTB CAPITAL S.A.	XS0842078536	826 (Соединенное Королевство Великобритании)	дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	74 935 847	1 500 000 тыс. долларов США

6	UTB CAPITAL S.A.	CH0248531110	826 (Соединенное Королевство Великобритании)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	17 096 317	350 000 тыс. швейцарских франков
7	Федеральное казначейство	не применимо	643 (Российская Федерация)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	100 000 000	100 000 000 тыс. российских рублей

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Регулятивные условия						Проценты/дивиденды/купонный доход				
		Дата выпуска (привлечения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последняя дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных условий к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	11/10/2006	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации	нет
		24/05/2007										
		25/09/2009										
		10/06/2013										
2	акционерный капитал	14/12/2016	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации	нет
3	акционерный капитал	14/12/2016	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации	нет
4	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	16/08/2012	срочный	06.12.2072	нет	дата досрочного возврата 06.12.2022, цена досрочного погашения составляет 100 %	на даты выплаты процентов	фиксированная ставка	9.5/не применимо	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации	нет
		23/11/2012										
		28/08/2014										
5	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	25/10/2012	срочный	17.10.2022	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	6.95/не применимо	не применимо	выплата осуществляется по мере необходимости	нет
6	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29/07/2014	срочный	24.10.2024	нет	дата досрочного возврата 24.10.2019, цена досрочного погашения составляет 100 %	не применимо	фиксированная ставка	5/не применимо	не применимо	частично по усмотрению кредитной организации	нет
7	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30/12/2014	срочный	30.12.2044	нет	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора	не применимо	плавающая ставка	4.77/Индекс потребительских цен	не применимо	частично по усмотрению кредитной организации	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в направлении приватизации государственного имущества и иных объектов собственности	всегда частично	постоянно

										м. уст. кап. В соо т. с 127-ФЗ Банк России может прин л. реш. об умен. р зм. уст. кап. ба нка до вел. собст в. ср., если дан в елич. имеет отриц знач. до 1 руб		
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	В соот. с 86-ФЗ Ба нк России обязан направ. в кредит. о пр. треб-е о прив ед. в соотв-е вел с. собст. ср. и раз м. уст. кап. В соо т. с 127-ФЗ Банк России может прин л. реш. об умен. р зм. уст. кап. ба нка до вел. собст в. ср., если дан в елич. имеет отриц знач. до 1 руб	всегда част	постоянно
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	В соот. с 86-ФЗ Ба нк России обязан направ. в кредит. о пр. треб-е о прив ед. в соотв-е вел с. собст. ср. и раз м. уст. кап. В соо т. с 127-ФЗ Банк России может прин л. реш. об умен. р зм. уст. кап. ба нка до вел. собст в. ср., если дан в елич. имеет отриц знач. до 1 руб	всегда част	постоянно
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	снижение норматив а Н1.0 ниже 7,5%	полностью и или частично	постоянно
5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
6	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	снижение Н1.1 < 2 % или уведомл-е от АСВ о решении реализовать в отно шении Банка меры по предупред. ба нкрот-ва в соотве т. с пп. 3 и 4 ч. 1 ст. 2 Закона о стабилизации банк овской системы	полностью и или частично	постоянно
7	некумулятивный	конвертируемый	в сл. случ. Н1.1 до уровня < 2% или п олуч. уведомл-я от АСВ о принятии р ешен-я о реализ-и соглас. с Банком России плана уч-я в осуд. мер по пр едупред. банкрот -ва (ст. 25.1 ФЗ № 395-1) конверсии /мена в инструм ент (в соот. с тр еб-ями законод-ва РФ)	полностью или час тично	не применимо	обязательная	базовый капитал	Банк ВТБ (публичное акцио нерное общество)	нет	не применимо	не применимо	не применимо

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1 не используется	не применимо	да	не применимо	
2 не используется	не применимо	да	не применимо	
3 не используется	не применимо	да	не применимо	
4 не применимо	не применимо	да	не применимо	
5 не применимо	не применимо	нет	не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1 и 3.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных сред ств (капитала) кредитных организаций («Базель III '»)	
6 не применимо	не применимо	да	не применимо	
7 не применимо	не применимо	да	не применимо	

Президент – Председатель Правления

Главный бухгалтер – руководитель Департамента
учета и отчетности

29.03.2019



А. Л. Костин

М. В. Садовая

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262	100032520	1000

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
/Банк ВТБ (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Квартальная (Годовая)
Код формы по ОКУД 0409810
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (аккмы в юрисдикцию)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		651 033 884	0	439 401 101	-15 648 369	20 178 785	0	0	9 920 942	0	252 506 358	1 357 392 701
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		651 033 884	0	439 401 101	-15 648 369	20 178 785	0	0	9 920 942	0	252 506 358	1 357 392 701
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	26 257 054	-2 171 857	0	0	0	0	101 268 176	125 353 373
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	101 268 176	101 268 176
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	26 257 054	-2 171 857	0	0	0	0	0	24 085 197

6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	-132 557	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-132 557
7.1	приобретения		0	-132 557	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-132 557
7.2	выбятия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 091	27 091
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-62 265 197	-62 265 197
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-15 163 833	-15 163 833
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-47 101 364	-47 101 364
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	3 454 417	0	0	-3 452 692	1 725
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	651 033 884	-132 557	439 401 101	10 608 685	18 006 928	0	0	13 375 359	0	0	288 083 736	1 420 377 136	
13	Данные на начало отчетного года	651 033 884	-132 557	439 401 101	10 608 685	18 006 928	0	0	13 375 359	0	0	288 083 736	1 420 377 136	
14	Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	651 033 884	-132 557	439 401 101	10 608 685	18 006 928	0	0	13 375 359	0	288 083 736	1 420 377 136
17	Совокупный доход за отчетный период:	0	0	0	-17 913 092	4 779 530	0	0	0	0	230 906 903	217 773 341
17.1	прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	230 906 903	230 906 903
17.2	прочий совокупный доход	0	0	0	-17 913 092	4 779 530	0	0	0	0	0	-13 133 562
18	Эмиссия акций:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	0	33 917	0	0	0	0	0	0	0	-64 599	-30 682
19.1	приобретения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-72 682	-72 682
19.2	выбытия	0	33 917	0	0	0	0	0	0	0	8083	42000
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2076	2076
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-73 515 885	-73 515 885
21.1	по обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-44 759 118	-44 759 118
21.2	по привилегированным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-28 756 767	-28 756 767
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	0	98 640	0	-220 897	4 343 650	0	0	5 063 409	0	-5 057 242	4 227 560

24	Данные за отчетный период	33	651 033 884	0	439 401 101	-7 525 304	27 130 108	0	0	18 438 768	0	440 354 989	1 568 833 546
----	---------------------------	----	-------------	---	-------------	------------	------------	---	---	------------	---	-------------	---------------

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер - руководитель Департамента
учета и отчетности

29.03.2019



А.Л. Костин

М.В. Садовая

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262	00032520	1000

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
/ Банк ВТБ (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	32	4.5	9.0			10.1		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	32	6.0	10.1			10.3		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	32	8.0	11.3			11.3		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	32	3.0	10.0					
6	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)	37.3	15.0	107.6			137.5		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	37.3	50.0	133.9			144.9		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	37.3	120.0	69.9			63.0		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				15.9			21.3		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	215.0			341.4		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0			0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.3			0.0		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками		25.0	15.5			16.2		

	банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)									
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)									
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)									
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)									
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		100.0	114.2						
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
					9.3			7.5		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		13 642 198 523
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		41 366 534
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		31 246 729
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		838 801 260
7	Прочие поправки		420 139 288
8	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	32	14 133 473 758

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пооянения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		12 633 872 386.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		281 460 949.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		12 352 411 437.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		183 982 890.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		113 931 524.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		998.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		687 870.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		298 601 286.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		655 358 369.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		13 028 613.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		44 275 342.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		686 605 098.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		4 602 003 635.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		3 763 202 375.00

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		838 801 260.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	32	1 415 376 475.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		14 176 419 081.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	32	10.00

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности

29.03.2019



[Signature]
А.Л. Костин

[Signature]
М.В. Садовая

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
40262	00032520		1000

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
/ Банк ВТБ (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пооянения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		404 048 266	133 526 573
1.1.1	проценты полученные		914 624 958	645 327 296
1.1.2	проценты уплаченные		-502 163 704	-453 555 073
1.1.3	комиссии полученные		137 770 959	32 489 815
1.1.4	комиссии уплаченные		-41 948 172	-4 631 386
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	36	44 686 166	37 666 090
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	36	52 617 280	-50 146 933
1.1.8	прочие операционные доходы	36	39 234 482	28 630 824
1.1.9	операционные расходы		-212 519 811	-95 390 954
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-28 253 892	-6 863 106
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-604 002 820	-193 406 625
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-11 747 541	-1 113 735
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-109 363 037	-6 854 328
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1 533 680 116	-352 611 413
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-76 919 056	-46 252 330
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-18 688 345	-985 103 430
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		742 975 142	220 211 636
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		374 773 213	941 455 078
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 410 564	-9 331 722
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		23 621 754	46 660 979
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2 614 602	-467 360
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-199 954 554	-59 880 052

2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-17 163 055	-220 823 602
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	36	198 727 344	522 487 660
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-30 395 605
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	78 170
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-23 715 298	-34 286 451
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	36	4 253 252	230 468
2.7	Дивиденды полученные		34 651 705	45 041 661
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		196 753 948	282 332 301
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	-132 557
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		42 000	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-73 499 931	-44 395 127
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-73 457 931	-44 527 684
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		56 186 022	4 428 654
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-20 472 514	182 353 219
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		694 913 857	306 191 220
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		674 441 343	488 544 439

Президент-Председатель Правления



А.Л. Костин

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности

М.В. Садовая

29.03.2019

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка ВТБ (ПАО)
за 2018 год**

Содержание

1.	Введение	36
2.	Существенная информация о Банке.....	37
3.	Описание деятельности Банка	41
4.	Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка.....	42
5.	Перспективы развития Банка	44
6.	Основные показатели деятельности Банка.....	45
7.	Сведения о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов.....	46
8.	Основы подготовки отчетности	48
9.	Существенные изменения, внесенные в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	64
10.	Сведения о событиях после отчетной даты	69
11.	Информация о прибыли на акцию.....	70
12.	Денежные средства и краткосрочные активы.....	70
13.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	71
14.	Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	74
15.	Методы оценки активов и обязательств по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости.....	76
16.	Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие	83
17.	Операции со связанными сторонами.....	86
18.	Вознаграждения сотрудникам	90
19.	Чистая ссудная задолженность.....	91
20.	Резерв под обесценение и прочие резервы	95
21.	Финансовые активы, переданные без прекращения признания и активы, не отвечающие критериям прекращения признания	97
22.	Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету	99
23.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	101
24.	Прочие активы.....	112
25.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации, средства кредитных организаций.....	114
26.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	115
27.	Информация о государственных субсидиях.....	117
28.	Выпущенные долговые обязательства	118
29.	Прочие обязательства	120
30.	Концентрация по географическому признаку	121
31.	Уставный капитал.....	123
32.	Информация об управлении капиталом	125
33.	Информация к статьям Отчета об изменениях в капитале	130
34.	Расшифровка отдельных статей Отчета о финансовых результатах.....	131
35.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	133
36.	Движение денежных средств.....	135
37.	Информация о рисках, связанных с различными операциями Банка	136
37.1	Кредитный риск	141
37.2	Рыночные риски.....	151
37.3	Риск ликвидности	159
37.4	Операционный риск	166
37.5	Риск инвестиций в долевые ценные бумаги.....	167

37.6	Прочие виды рисков	169
38.	Сегменты	172
39.	Опубликование пояснительной информации	186

1. Введение

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) Банка ВТБ (ПАО) за 2018 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 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия 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 2018 и 2017 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом, за исключением отдельных моментов, описанных в Примечании 9 «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 2018 год будет утверждена на Общем собрании акционеров Банка ВТБ (ПАО), проведение которого планируется 05.06.2019 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.

Генеральная лицензия на право совершения всех видов банковских операций в рублях и в иностранной валюте (номер 1000) выдана Центральным банком Российской Федерации 2 января 1991 и продлена 08.07.2015.

Действующей редакцией Устава Банка является редакция Устава, зарегистрированная 01 января 2018 года за государственным регистрационным номером 2187800030031.

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

По состоянию на 01 января 2019 года международными рейтинговыми агентствами Банку присвоены следующие рейтинги:

1. Агентство Moody's Investors Service

- Рейтинг долгосрочного риска контрагента в иностранной валюте: Ba1;
- Рейтинг долгосрочного риска контрагента в национальной валюте: Ba1;
- 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 краткосрочного риска контрагента в иностранной валюте: NP;
- Рейтинг краткосрочного риска контрагента 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.

В феврале 2019 года агентство Moody's Investors Service повысило рейтинг долгосрочных банковских депозитов в национальной валюте с Ba1 до Baa3, рейтинг долгосрочных

банковский депозитов в иностранной валюте с Ba2 до Baa3. Рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств в национальной валюте и в иностранной валюте повышен с Ba1 до Baa3.

2. Агентство S&P Global Ratings

- Долгосрочный рейтинг эмитента по обязательствам в иностранной валюте: BBB-;
- Долгосрочный рейтинг эмитента по обязательствам в национальной валюте: BBB-;
- Краткосрочный рейтинг эмитента по обязательствам в иностранной валюте: A-3;
- Краткосрочный рейтинг эмитента по обязательствам в национальной валюте: A-3.

По состоянию на 01 января 2019 года российским рейтинговым агентством Эксперт РА Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный рейтинг кредитоспособности банка по российской национальной шкале: ruAAA.

Помимо генеральной лицензии на ведение банковской деятельности (номер 1000), Банк имеет лицензии, необходимые для владения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также для проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность, и для выполнения функции специализированного депозитария и управления активами, экспорта драгоценных металлов, осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, оказания услуг в области защиты государственной тайны.

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 29 филиалов, 66 региональных операционных офисов, 5 операционных касс вне кассового узла, 670 дополнительных офисов и 828 операционных офисов.

Филиалы Банка открыты в 27 городах России (Москве (4 филиала), Санкт-Петербурге (3 филиала), Екатеринбурге (3 филиала), Нижнем Новгороде (2 филиала), Новосибирске (2 филиала), Ростове-на-Дону (2 филиала), Ставрополе (2 филиала), Южно-Сахалинске, Краснодаре, Хабаровске (2 филиала), Воронеже (2 филиала), Самаре, Красноярске, Кирове. 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 январе 2018 года в состав Банка ВТБ (ПАО) вошли 9 филиалов, открытых на базе филиалов ВТБ 24 (ПАО) в городах России (Екатеринбурге, Новосибирске, Москве (2 филиала), Краснодаре, Хабаровске, Воронеже, Самаре, Санкт-Петербурге). В ноябре 2018 года 6 филиалов в городе Санкт-Петербург переведены в статус дополнительных офисов. В декабре 2018 года филиалы в городах Псков, Вологда, Архангельск, Калининград, Великий Новгород, Петрозаводск и Гатчина переведены в статус региональных операционных офисов. Банк ВТБ (ПАО) в соответствии со статьей 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, по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года

Наименование участника Группы	Доля контроля по состоянию на 01.01.2019	Доля контроля по состоянию на 01.01.2018	Страна регистрации
<i>Кредитные организации</i>			
Публичное акционерное общество Банк «Возрождение»	85,00%	-	Россия
Акционерное общество «БМ-Банк»	100,00%	100,00%	Россия
Closed Joint Stock Company «VTB Bank (Armenia)»	100,00%	100,00%	Армения
Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан)	100,00%	100,00%	Казахстан
Joint Stock Company «VTB Bank (Georgia)»	97,38%	97,38%	Грузия
VTB Capital plc	96,39%	95,54%	Великобритания
VTB Bank (Belarus) Closed joint-stock company	100,00%	100,00%	Беларусь
Открытое Акционерное Общество Банк ВТБ (Азербайджан)	100,00%	100,00%	Азербайджан
VTB Bank (Europe) SE.	99,39%	99,39%	Германия
Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)	-	99,97%	Россия
Публичное акционерное общество «Почта Банк»	-	50,00% - 1 акция	Россия
Joint-Stock company «VTB Bank»	-	100,00%	Украина
<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»	99,69%	98,16%	Россия
Акционерное общество «Управляющая Компания «Динамо»	75,00%	75,00%	Россия
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд	100,00%	100,00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «ВТБ Страхование»	-	100,00%	Россия

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

В январе 2018 года завершилась реорганизация Банка ВТБ (ПАО) в форме присоединения к нему ВТБ 24 (ПАО) под единым брендом ВТБ.

28 сентября 2018 года Банк ВТБ (ПАО) и ФГУП «Почта России» подписали дополнительное соглашение о внесении изменений в Акционерное соглашение в отношении ПАО «Почта Банк», в результате которого ПАО «Почта банк» для Банка ВТБ (ПАО) получил статус совместного предприятия в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

2 октября 2018 года в соответствии с решением Наблюдательного совета от 25.09.2018 приобретены 85% обыкновенных акций и 9,6% привилегированных акций Банк «Возрождение» (ПАО).

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 «БМ-Банк» обязательных нормативов, установленных Банком России. По мере необходимости Банк проводит докапитализацию данной дочерней компании или предоставляет субординированные кредиты в необходимом объеме.

В 2018 году утрачен контроль над банком Joint-Stock company «VTB Bank» (детальное описание в Примечании 16).

По состоянию на 01 января 2019 года Банк ВТБ (ПАО) 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%), АО «Единая электронная торговая площадка» (доля участия в капитале 48,18%), ООО «Группа Техносерв» (доля участия в капитале 40,00%), ПАО «Новороссийский комбинат хлебопродуктов» (доля участия в капитале 30,86%), ООО «Аэропорт Геленджик» (доля участия в капитале 49,5%).

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.

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

В розничном бизнесе Банк ВТБ является одним из ключевых игроков на российском рынке. Банк делает основной акцент на клиентоцентричности, внедрении высокотехнологичных продуктов и встраивании небанковских сервисов в комплексное предложение для клиента.

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 и государственного сектора;
- Работа со средним и малым бизнесом – в сегменте среднего бизнеса предоставление клиентам с выручкой от 1 млрд 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 1 млрд рублей;
- Розничный бизнес – обслуживание физических лиц.

В 2018 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 головной кредитной организацией 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, 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/>.

Информации об объединении бизнесов, произошедшему в отчетном периоде

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 стало одной из ключевых инициатив в рамках утвержденной стратегии Группы ВТБ на 2017-2019.

В результате присоединения к ВТБ 24 (ПАО) был получен доход от присоединения в сумме 41 968 178 тысяч 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. Доход от присоединения отражен по строке 19 «Прочие операционные доходы» Отчета о финансовых результатах. Величина накопленной положительной переоценки имущества и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, была включена в соответствующие резервы Банка на дату присоединения.

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).

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. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

В 2018 году развитие российского банковского сектора происходило под влиянием целого ряда факторов:

- Инфляция достигла минимального значения в 2,3% г/г в июне 2018 года и стала ускоряться во второй половине года. Закончив 2017 год на отметке 2,5% г/г благодаря благоприятному урожаю и стабильному валютному курсу, инфляция ускорилась до 4,3% г/г в декабре 2018 года. Наибольший вклад в ускорение инфляции внес рост продовольственных цен, ускорившийся до 4,7% г/г в декабре 2018 г. с 1,1% г/г годом ранее.
- По итогам 2018 года ключевая ставка осталась неизменной по сравнению с началом года на уровне 7,75%. При этом ставка была дважды снижена на 0,25 % в феврале и марте, а затем повышена с сохранением шага изменения ставки в сентябре и декабре.

- Банк России и Министерство финансов Российской Федерации поддерживают ликвидность на рынке в случае необходимости.
- Увеличение стоимости фондирования во второй половине 2018 года, относительно невысокие ставки по кредитам на фоне высокой конкуренции и ужесточение регулирования Банка России в сегменте потребительского кредитования оказали негативное влияние на чистую процентную маржу некоторых банков.
- Доходность капитала выросла, несмотря на продолжающееся оздоровление банковского сектора.

5. Перспективы развития Банка

Банк ВТБ (ПАО) является ключевым банком группы ВТБ и определяет стратегию развития группы ВТБ в целом. 14 декабря 2016 года Наблюдательный совет ВТБ утвердил стратегию развития группы ВТБ на 2017—2019 гг.

Стратегия Группы основана на следующих приоритетах:

- Повышение рентабельности бизнеса — рост прибыли до более чем 200 млрд рублей по итогам 2019 года.
- 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 действующей трехлетней стратегии — интеграция Банка ВТБ (ПАО) и ВТБ 24 (ПАО). Объединение банков позволяет достичь значительной оптимизации расходов и улучшить финансовые показатели Группы в целом. Юридическое объединение Банка ВТБ (ПАО) и ВТБ 24 (ПАО) состоялось 01 января 2018 года, но группе ВТБ предстоит решить еще ряд важных задач по переходу на единую бизнес-модель и технологическую инфраструктуру.

Технологическая трансформация Группы 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.

В рамках бизнес-направлений ключевыми инициативами являются:

- Достижение нового масштаба розничного бизнеса с особым акцентом на усиление позиций на рынке привлеченных средств для целей Группы ВТБ.
- Достижение целевого уровня прибыльности в корпоративно-инвестиционном бизнесе при сохранении лидерства на рынке
- В работе с клиентами среднего и малого бизнеса – существенное расширение клиентской базы и опережающий рост транзакционного бизнеса — остатков на счетах клиентов и безрисковых комиссионных доходов

Решая задачу развития на перспективных региональных рынках, Банк делает выбор между инвестициями в самостоятельное наращивание рыночной доли и покупкой сильного регионального игрока с последующей реализацией синергий от его присоединения. В рамках реализации данного подхода в 2018 году были достигнуты договоренности о приобретении Банком ВТБ (ПАО) ПАО «ЗАПСИБКОМБАНК» и ПАО «Саровбизнесбанк». В январе 2019 года сделки по приобретению данных банков были завершены.

ПАО «Саровбизнесбанк» является одним из ведущих банков Нижегородской области, его приобретение позволит Банку увеличить активную базу клиентов-физических лиц в Нижегородской области и существенно нарастить долю рынка в привлечении средств и кредитовании населения региона.

ПАО «ЗАПСИБКОМБАНК» является одним из ведущих банков Тюменской области. Наиболее хорошо банк представлен в Тюменской области, Ямало-Ненецком и Ханты-Мансийском автономных округах.

С учетом приобретений, филиальная сеть Банка в Нижегородской и Тюменской областях будет существенно усилена, значимо вырастет клиентская база зарплатных клиентов и клиентская база в сегменте малого и среднего бизнеса. Интеграцию банков планируется завершить в 2020 году.

6. Основные показатели деятельности Банка

В результате реорганизации 01 января 2018 года Банка ВТБ (ПАО) в форме присоединения к нему ВТБ 24 (ПАО) произошли существенные изменения показателей по сравнению с финансовыми результатами 2017 года. Как следствие, сравнительная информация показателей за 2018 и 2017 годы, раскрытая в данном примечании, не является полностью сопоставимой.

Значительно выросла общая сумма чистых процентных доходов за 2018 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила 924 287 589 тысяч рублей до создания резервов (672 431 066 – за 2017 год), чистые процентные доходы после создания резерва составили 285 666 123 тысяч рублей (85 903 071 - за 2017 год). Основная доля процентных доходов получена за счет доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, которые по сравнению с прошлым годом выросли на 51,02% или на 282 573 589 тысяч рублей. Комиссионные доходы выросли на 324,04% и составили 137 770 959 тысяч рублей.

Наряду с этим, наблюдался незначительный рост процентных расходов, преимущественно за счет расходов от привлечения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, выросших на 28,95% или на 101 015 386 тысяч рублей. Общая сумма процентных расходов за 2018 год составила 524 947 839 тысяч рублей (468 588 653 – за 2017 год).

Чистый доход от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2018 год составил 75 417 971 тысяч рублей в сравнении с 8 809 944 тысяч рублей чистого расхода за 2017 год. За 2018 год чистый расход от операций и переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов составил 35 029 379 тысяч рублей, в 2017 году был показан чистый расход в размере 42 088 682 тысяч рублей. Чистый доход от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи за 2018 год в сравнении с 2017 годом снизился на 17 688 715 тысяч рублей за счет снижения доходов от операций с такими бумагами. 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 2018 год составили 101 487 743 тысяч рублей, что на 90,63% или на 48 249 602 тысячи рублей больше аналогичного показателя 2017 года.

За 2018 год произошел существенный рост операционных расходов на 125,93% или на 161 927 389 тысяч рублей в сравнении с 2017 годом вследствие присоединения бизнеса Банка ВТБ 24 (ПАО).

Чистая прибыль за 2018 год в сравнении с результатом за 2017 год выросла на 128,01% или на 129 635 727 тысяч рублей и составила 230 906 903 тысяч рублей против 101 268 176 тысяч рублей. Причинами роста чистой прибыли являются увеличение чистого процентного и комиссионного доходов, суммарные положительные изменения от операций с производными финансовыми инструментами, ценными бумагами, рост объемов полученных дивидендов от дочерних организаций.

Чистая ссудная задолженность Банка за 2018 год выросла на 56,68% и в абсолютном выражении составила 10 249 750 236 тысяч рублей.

По сравнению с 01 января 2018 года привлеченные средства Банка увеличились на 3 733 340 103 тысяч рублей и по состоянию на 01 января 2019 года составили 11 716 640 066 тысяч рублей. При сокращении привлеченных от Центрального банка Российской Федерации средств увеличился размер привлеченных средств клиентов как кредитных, так и некредитных организаций, а также обязательств по выпущенным долговым обязательствам. Данные изменения являются следствием оптимизации стоимости фондирования Банка.

7. Сведения о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля и предоставляют владельцам одинаковые права, в том числе право одного голоса. 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, не дающими права голоса. 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 Уставом Банка ВТБ (ПАО) размер дивиденда по привилегированным акциям первого и второго типов может определяться по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года Общим собранием акционеров Банка по рекомендации Наблюдательного совета Банка.

В соответствии с Положением о дивидендной политике Банка (Протокол НС от 29.01.2016 № 2) решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решение о размере дивидендов и форме их выплаты, принимается Общим собранием акционеров. Банк вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом Банка.

Решением о выплате дивидендов 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.

Решение о выплате дивидендов по категориям размещенных акций по результатам отчетного года принимается Общим собранием акционеров в качестве отдельного вопроса повестки дня. Решение о выплате (объявлении) дивидендов в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного совета Банка.

Рекомендуемая сумма дивидендных выплат определяется Наблюдательным советом на основе консолидированных финансовых результатов деятельности Банка 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, другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – не позднее 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. Дивиденды по результатам 2017 года выплачиваются денежными средствами. При этом сумма начисленных дивидендов в расчете на одного акционера Банка ВТБ (ПАО) определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления.

На общем собрании акционерами Банка ВТБ (ПАО) от 23 мая 2018 года было принято решение о выплате дивидендов по результатам 2017 года.

Сумма дивидендов по обыкновенным акциям составила 44 759 118 тыс. рублей, по привилегированным акциям первого типа - 11 804 189 тыс. рублей, по привилегированным акциям второго типа - 16 952 578 тыс. рублей.

07.06.2018 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 по итогам 2017 по 2016 годов указаны в таблице

Дивиденды по итогам года	2017	2016
Чистая прибыль Банка ВТБ (ПАО) по РСБУ (тыс. рублей)	101 268 176	69 088 345
Дивиденды на одну обыкновенную акцию, рублей	0,00345	0,00117
Дивиденды на одну привилегированную акцию первого типа, рублей	0,00055	0,00052
Дивиденды на одну привилегированную акцию второго типа, рублей	0,00551499	0,01170218
Общий объем дивидендных выплат (тыс. рублей)	73 515 885	62 265 197
Коэффициент дивидендных выплат (% от чистой прибыли Банка ВТБ (ПАО))	72,6	90,1

Рекомендации по выплате дивидендов за 2018 год будут приняты на заседании Наблюдательного совета Банка в 2019 году на основе финансовых результатов за 2018 год.

8. Основы подготовки отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2018 году определялись Положением «Учетная политика Банк ВТБ (ПАО)», утвержденным приказом Банка № 1893 от 22.12.2017 года (далее – Учетная политика).

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

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
- 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» (далее – Положение № 579-П);
- 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».

Создание, корректировка и восстановление резервов на возможные потери производится Банком в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П) и 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 № 590-П).

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.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и краткосрочные активы представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и

краткосрочные активы включают наличные денежные средства и остатки на корреспондентских счетах в других банках. Краткосрочные межбанковские кредиты и размещенные депозиты (включая «овернайт») отражаются в составе чистой ссудной задолженности. Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости.

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по первоначальной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

Сделки покупки или продажи финансовых активов на стандартных условиях

К операциям на стандартных условиях относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные сроки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке. Признание либо прекращение признания всех операций на стандартных условиях по покупке и продаже финансовых активов осуществляется на дату расчетов, указанную в договорах, т.е. на плановую дату получения или поставки актива Банком.

Порядок списания безнадежной задолженности по ссудам

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Безнадежная задолженность списывается на основании решений уполномоченных органов Банка в порядке, установленном внутренними нормативными актами Банка.

Для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения используются критерии, установленные Положениями Банка России № 590-П и № 611-П, на основании выявленных факторов риска по операциям (включая изменение оценок финансового положения контрагента, качества обслуживания долга, категории качества и справедливой стоимости обеспечения, отнесенного к 1 или 2 категории качества, прочих существенных факторов риска).

Реструктуризация проблемной задолженности

Реструктуризация проблемной задолженности может осуществляться путем предоставления отсрочек по выплатам, снижения процентной ставки, прощения части задолженности, смягчения ограничительных условий (ковенантов) в отношении заемщика, испытывающего финансовые затруднения.

Отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с реструктуризацией проблемной задолженности, осуществляется на основании дополнительного соглашения, заключенного Банком с заемщиком.

Если реструктуризация связана с продлением срока кредита, то в бухгалтерском учете пролонгированный кредит переносится на счет, соответствующий новому сроку возврата кредитных средств.

Если в результате реструктуризации изменяется валюта кредита, то учет кредита переносится на новый лицевой счет с соответствующим кодом валюты.

Если в результате реструктуризации снижена процентная ставка по кредиту, в том числе за прошедшие периоды, то в бухгалтерском учете излишне начисленные проценты относятся на счета операционных доходов.

Порядок определения чистой прибыли (убытка)

Основными источниками информации для проведения анализа финансовых результатов деятельности Банка являются формы финансовой отчетности: форма 0409806 «Бухгалтерский баланс» и форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах». Чистая прибыль – прибыль, поступающая в распоряжение Банка после уплаты налогов. Прибыль от деятельности Банка представляет собой разницу между суммарным доходом и общими расходами.

Учет доходов и расходов

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Учет доходов и расходов осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России № 446-П.

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. Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного Договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Процентные доходы по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, от размещения драгоценных металлов, от операций займа ценных бумаг и процентные доходы по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долговых ценных бумаг, в том числе векселей, отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующего.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуда), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Процентные доходы, по которым отсутствует определенность в их получении, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, от размещения драгоценных металлов, от операций займа ценных бумаг и процентного дохода по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Доходы от оказания услуг, в том числе в виде комиссионного вознаграждения (сбора), признаются и отражаются в учете:

- по договорам без поэтапной сдачи работ (услуг) - не позднее последнего календарного дня месяца и дату окончания действия договора, а по кредитным операциям - также в дату оплаты комиссионного вознаграждения по графику, в дату досрочной оплаты комиссии в сумме, относящейся к текущему отчетному периоду (календарному месяцу), в дату окончания срока использования кредита, в дату фактического предоставления кредитной линии с лимитом выдачи в полном объеме, в дату досрочного истребования задолженности по кредитному договору (если указанные даты наступают ранее даты окончания срока использования), в дату окончательного погашения кредита (если она наступает ранее последнего календарного дня месяца), с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов пропорционально количеству дней/месяцев выполнения договора, или исходя из фактического объема оказанных услуг, или исходя из конкретной стоимости услуги, приходящейся в соответствии с условиями договора на конкретный месяц;
- по договорам с поэтапной сдачей работ (услуг) – в дату получения от контрагента подтверждающих документов в сумме, определенной подтверждающими документами.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки. Доходы по операциям поставки (реализации) активов признаются Банком в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий для их признания, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему переводу в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Расход признается Банком в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Банк признает, что в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых он является, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия им работ, услуг.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

По договорам, выполняемым в течение нескольких месяцев, расходы отражаются в учете:

- по договорам без поэтапной сдачи работ (услуг) - не позднее последнего календарного дня месяца и в дату окончания действия договора, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов пропорционально количеству дней/месяцев выполнения договора, или исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг, или исходя из конкретной стоимости услуги (работы), приходящейся в соответствии с условиями договора на конкретный месяц.
- по договорам с поэтапной сдачей работ – в дату получения подтверждающих документов в сумме, определенной подтверждающими документами.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий для их признания, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

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:

- в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть предупреждено Банком);
- в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;
- 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 № 611-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).

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.

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.

Учет имущества

Учет имущества осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка «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», введенной в действие приказом от 29.12.2017 №2019 (далее - Инструкция 2019).

Основные средства

Имущество принимается к учету при приобретении по первоначальной стоимости в сумме фактических затрат на приобретение. 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.

Для последующей оценки основных средств применительно к группе однородных основных средств Банк выбирает одну из двух моделей учета:

- 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.

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.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится ежемесячно с учетом принципа равномерности в течение периода эксплуатации, за исключением первого и последнего месяцев срока использования объекта, а также случаев, когда стоимость объекта изменяется в середине месяца. Расчет амортизации за неполный месяц производится исходя из норм амортизации с учетом количества календарных дней, за которые расчет амортизации должен быть произведен.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования для условия первоначального признания при вводе объекта основных средств в эксплуатацию устанавливается Банком, исходя из утвержденного в Банке Перечня категорий объектов основных средств. Срок полезного использования по недвижимости, бывшей в эксплуатации, устанавливается с учетом срока использования предыдущим собственником.

Первоначально сумма амортизации за один день эксплуатации объекта рассчитывается исходя из первоначальной стоимости объекта и общего количества дней, приходящихся на установленный срок полезного использования объекта.

В связи с намерением Банка использовать имущество в рамках срока полезного использования, возможность надежного определения ликвидационной стоимости отсутствует, Банк признает данный показатель при расчете амортизируемой величины стоимости объектов основных средств равным нулю.

В связи с тем, что производственная деятельность Банка не может потребовать восстановления природных ресурсов на участках, занимаемых объектами основных средств, принадлежащих Банку на праве собственности, дополнительные затраты (по демонтажу и удалению объекта основных средств с одновременным восстановлением природных ресурсов на занимаемом им участке) у Банка отсутствуют.

Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Учет объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости.

Недвижимость, находящаяся в распоряжении Банка по договору операционной аренды, в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности - отсутствует.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть — в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, указанные части объекта могут быть признаны по отдельности НВНОД, и недвижимостью, используемой в основной деятельности, соответственно, только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Учет нематериальных активов

При определении срока полезного использования программного обеспечения, признанного в составе объектов нематериальных активов, Банк руководствуется информацией, полученной от подразделения, инициировавшим его приобретение о предполагаемом периоде эксплуатации такого объекта учета в банке с целью извлечения экономической выгоды от его использования. При этом срок полезного использования не может превышать срок, установленный лицензионным или иным договором, на основании которого банку перешли права пользования объектом. В случае отсутствия в первичных документах данных о сроке полезного использования нематериальных активов он устанавливается в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей в расчете не более чем на десять лет.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки, ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют об их возможном обесценении. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива как неограниченного.

Начисление амортизационных отчислений по объектам нематериальных активов производится ежемесячно с учетом принципа равномерности в течение периода эксплуатации, за исключением первого и последнего месяцев срока использования объекта, а также случаев, когда стоимость объекта в рамках Инструкции №2019 изменяется в середине месяца. Расчет амортизации за неполный месяц производится исходя из норм амортизации с учетом количества календарных дней, за которые расчет амортизации должен быть произведен.

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

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).

Положительная деловая репутация рассматривается как надбавка к цене, уплачиваемая 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.

Учет государственных субсидий

В кредитном портфеле Банка имеются кредиты, выдаваемые в рамках следующих программ субсидирования:

Постановление от 13 марта 2015 г. № 220 «Об утверждении правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ "ДОМ.РФ" на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам);

Постановление от 30 декабря 2017 г. № 1711 «Об утверждении правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ "ДОМ.РФ" на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей»;

Постановление от 16 апреля 2015 г. № 364 «О предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2015 – 2017 годах физическим лицам на приобретение автомобилей»;

Постановление Правительства РФ от 29.12.2016 № 1528 "Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям, организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке, и о внесении изменений в пункт 9 правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях, и займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах»;

Постановление Правительства РФ от 03.06.2017 № 674 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2017 году субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке";

Постановление Правительства РФ от 30.12.2017 № 1706 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке".

В рамках вышеперечисленных программ субсидирования Банк, при условии соответствия заемщика определенным критериям, указанным в той или иной программе субсидирования, заключает кредитный договор с заемщиком по льготной процентной ставке, установленной на весь срок или определенный период кредитования. Параллельно, государство в лице соответствующего распорядителя субсидий (Министерства экономического развития, Министерства сельского хозяйства, АО «ДОМ.РФ» и других) возмещает Банку разницу между льготной процентной ставкой, установленной для заемщика, и процентной ставкой, указанной в условиях программы субсидирования.

Решение о предоставлении Банку субсидии принимается распорядителем субсидий на основании предоставленных Банком заключенных кредитных договоров и документов, подтверждающих факт уплаты заемщиком процентов за пользование кредитом.

В бухгалтерском учете суммы субсидий, подлежащие возмещению Банку в рамках государственных программ субсидирования, признаются доходами Банка после получения от распорядителя субсидии уведомления о принятом решении о предоставлении субсидии. До момента получения суммы субсидий отражаются на счетах по учету дебиторской задолженности.

Вложения в дочерние, зависимые, структурированные организации и прочее участие

Согласно Учетной политике на 2018 год, Банк применял следующие подходы к учету финансовых вложений в дочерние, зависимые, структурированные организации и прочее участие.

Вложения в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды первоначально признаются по себестоимости, т.е. по цене приобретения, включая затраты, непосредственно связанные с приобретением данного актива.

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».

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».

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.

Вложения в доли участия в уставном капитале неакционерных организаций отражаются на балансовом счете N 602 «Прочее участие» по стоимости фактических вложений средств. Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, действующему на дату их отражения на балансовом счете N 602 "Прочее участие".

Банк применяет способ оценки акций, паев, отраженных на балансовых счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды, а также долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц: без проведения последующей переоценки по справедливой стоимости.

Формирование резервов на возможные потери по инвестициям в дочерние организации и прочее участие осуществляется в соответствии с п. 2.5 Положения № 611-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 Приложения 1 к 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 № 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 № 611-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 04.07.2018 № 646-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 № 646-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 № 611-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 № 611-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.

Формирование резервов на возможные потери

Формирование резервов под обесценение активов по РСБУ осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-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.

При определении категории качества принимаются во внимание решения Уполномоченного органа Банка.

Формирование резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П и № 611-П осуществляется Банком в том числе с учетом разъяснений Банка России в отношении применения указанных Положений к отдельным группам заемщиков.

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 в следующем финансовом году. Оценки 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:

- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, в отношении которых использовались существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, анализируются по трем уровням иерархии справедливой стоимости. Классифицируя финансовые инструменты в рамках иерархии источников справедливой стоимости, руководство исходит из собственных суждений. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые на рынке исходные данные, требующие существенной корректировки на основании ненаблюдаемых исходных данных, то это оценка, соответствующая Уровню 3. Значимость исходных данных, используемых для целей оценки, определяется в контексте оценки справедливой стоимости финансового инструмента в целом.

Значительная часть финансовых активов Уровня 3, 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 справедливой стоимости этих инвестиций.

Для оценки долевых инвестиций Уровня 3 Банк использует сравнимые рыночные показатели. Руководство определяет сопоставимые публичные компании (компании-аналоги) исходя из отрасли, размера, уровня развития и стратегии. Далее руководство рассчитывает рыночный показатель для каждой сопоставимой компании в выборке. Данный показатель рассчитывается путем деления стоимости компании-аналога на сумму прибыли до уплаты налогов, процентов, износа и амортизации (ЕБИТДА). Рыночный показатель корректируется с учетом неликвидности и разницы между сопоставимыми компаниями на основе фактов и обстоятельств, характерных для данных компаний.

Долговые инструменты Уровня 3 оцениваются по чистой приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков. Банк также учитывает ликвидность, факторы кредитного и рыночного рисков и корректирует модель оценки соответствующим образом.

- 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 данная 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.

- 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.

Банк определил, что отложенный налоговый актив можно будет возместить с учетом уровня предполагаемой доходности, а также допущения о том, что в годы, следующие за 2018 годом, с учетом планируемых реорганизаций, прогнозируемая доходность будет не ниже прогнозируемой доходности 2018 года. Снижение совокупной прогнозируемой прибыли более, чем на 40% в течение периода использования может привести к частичному обесценению отложенного налогового актива в зависимости от времени восстановления вычитаемых временных разниц.

Налоговые обязательства

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 2018 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основании требований статьи 269 НК РФ и положений раздела V.1. НК РФ.

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 31.12.2018 соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

Информацию о суждениях, не связанных с учетными оценками

Банк может владеть голосующими акциями других предприятий в размере, приближающемся, но не превышающем 20%. Наличие существенного влияния в таких предприятиях определяется на основе суждения относительно того, имеет ли Банк право участвовать в принятии решений относительно финансовой и операционной деятельности объекта инвестиции, в том числе способен ли он блокировать осуществление некоторых неблагоприятных для Банка изменений, не имея контроля над соответствующими предприятиями.

Банк может не обладать контролем в отношении некоторых компаний, в которых ему принадлежит более 50% голосующих акций. Факторы, оцениваемые Банком, включают введение конкурсного производства в отношении компании, а также прочие факторы, приводящие к невозможности осуществления контроля над деятельностью компании.

Банк может обладать контролем в отношении некоторых компаний, несмотря на то, что ему принадлежит менее 50% голосующих акций этих компаний. Факторы, принимаемые Банком во внимание при определении наличия контроля, включают наличие потенциальных прав голоса, существующие соглашения Банка с другими держателями прав голоса, а также прочие факторы, приводящие к возможности осуществлять контроль над операциями объекта инвестиций.

9. Существенные изменения, внесенные в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

С целью реализации требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 2019 года в Учетную политику внесены следующие основные изменения:

- классификация при первоначальном признании финансовых активов в оценочные категории: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели по управлению финансовыми активами, используемой в Банке, а также от того, представляют ли договорные денежные потоки только выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для целей получения денежных средств, он может учитываться по амортизированной стоимости при условии, что договорные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов. Долговые инструменты, денежные потоки по которым представляют собой только выплаты основной суммы и процентов, и удерживаемые Банком в портфеле как для цели получения денежных потоков от активов, так и для цели продажи активов, могут быть классифицированы как переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, по которым не предусмотрены денежные потоки, представляющие собой только выплаты основной суммы и процентов, должны переоцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Инвестиции в долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости;
- классификация при первоначальном признании финансовых обязательств в оценочные категории: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- отражение при первоначальном признании финансовых активов и финансовых обязательств по справедливой стоимости;
- учет долговых финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по методу эффективной процентной ставки;
- формирование в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- амортизация прочих доходов (например, комиссионных вознаграждений, полученных Банком) и затрат (например, комиссионных вознаграждений, уплаченных Банком), являющихся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, в течение срока действия финансового инструмента;
- учет отдельных видов доходов и расходов с применением требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

Эффект от перехода на МСФО 9

В результате применения новых требований в бухгалтерском учете с 01 января 2019 года, связанных с переходом на МСФО (IFRS) 9:

Отдельные долговые финансовые активы, так же как и договоры обратной продажи, не предназначенные для торговли, а также кредиты и дебиторская задолженность, по которым договорные денежные потоки являются исключительно платежами в счет основной суммы

долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, оценены по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9;

- Финансовые активы (долговые ценные бумаги и кредиты), по которым договорные денежные потоки не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, отнесены в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Отдельные долговые ценные бумаги, по которым в соответствии с характеристиками их договорных денежных потоков доходность формируется в результате получения договорных платежей, а также прибылей и убытков от их продажи, отнесены в категорию финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Большая часть долевых ценных бумаг продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Долевые ценные бумаги, изменения стоимости которых отражаются в прочем совокупном доходе, удерживаются Банком для участия в бизнесе или других аналогичных целей, а не для возмещения стоимости.

В рамках перехода в соответствии с требованиями Банка России были признаны на балансе процентные доходы, ранее учтенные на внебалансовых счетах; доначислены суммы дисконта/премии по договорам по приобретению прав требований, векселям; проведены корректировки по эффективной процентной ставке по ряду финансовых активов; отражена сумма корректировки до справедливой стоимости по инструментам, классифицированным на дату перехода по справедливой стоимости; отражены корректировки до оценочного резерва и прочие корректировки.

Изменения налогового законодательства

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

С 27 ноября 2018 года освобождаются от налогообложения доходы от реализации акций российских организаций (долей участия в уставном капитале российских организаций) находящихся в собственности организации более 5 лет. При этом неважно, когда были приобретены такие акции/доли. Ранее действовало ограничение, что покупка акций/долей участия должна была состояться не ранее 01 января 2011 года. Новая норма не распространяется на уже проданные акции/доли.

С 01 января 2019 года убыток участника (пайщика), полученный вследствие ликвидации организации или при выходе участника из нее может быть включен в расходы, учитываемые при формировании налоговой базы по налогу на прибыль. Размер такого убытка определяется как отрицательная разница между рыночной ценой полученного имущества и фактически оплаченной стоимостью доли (пая). Убыток определяется и признается на дату ликвидации/банкротства или выхода из организации.

При выходе/выбытии акционера/участника из организации или при ликвидации организации доходы такого акционера/участника определяются исходя из рыночной стоимости получаемого имущества/имущественных прав (определенной на момент получения имущества за вычетом фактически оплаченной стоимости акций (долей)). Аналогичный порядок определения дохода и стоимости получаемого имущества/имущественных прав применяется к владельцам облигаций при ликвидации эмитента.

Убытком при ликвидации организации-эмитента ценных бумаг признается отрицательная разница между рыночной ценой получаемого имущества (имущественных прав) и затратами на приобретение ценных бумаг (акций и облигаций).

Ранее при ликвидации организации-эмитента ценных бумаг убытком признавалась сумма фактически понесенных затрат на приобретение ценных бумаг. С учетом вновь введенной

нормы, по контролируемым сделкам, в случае неполучения имущества/имущественных прав от ликвидируемой организации, убыток признается равным сумме расходов по приобретению ценных бумаг, признаваемых с учетом правил трансфертного ценообразования.

Уточнено, что участник российской или иностранной организации может не облагаться налогом на прибыль доход, полученный в пределах своего вклада, при добровольном уменьшении уставного капитала по любым основаниям (не только обязательным по законодательству РФ). Ранее указанное освобождение распространялось только на участников российских организаций, которые уменьшают уставной капитал только по обязательным основаниям, предусмотренным законодательством РФ.

Учет дивидендов

С 01 января 2019 года к дивидендам отнесены доходы в виде имущества (имущественных прав), полученные при ликвидации или выходе из организации, в размере, превышающем фактически оплаченную стоимость акций (долей, паев). Аналогичная квалификация в качестве дивидендов применяется в отношении ликвидационных выплат, осуществляемых в адрес иностранных организаций.

К указанным дивидендам, получаемым при выходе или ликвидации организации, может быть также применена налоговая ставка 0 % при соблюдении условий о доле (50 %) и непрерывном сроке владения (365 дней). При этом для применения указанной ставки иностранной организацией, добровольно признавшей себя налоговым резидентом РФ, не имеет значение критерий места управления данной иностранной организацией (не обязательно Россия).

Требования к документальному подтверждению фактического права на доход для отдельных получателей

Упрощаются требования к документальному подтверждению фактического права на доход для следующих получателей:

- физические лица;
- государственные суверенные фонды;
- публичные компании, акции которых допущены к обращению на российской бирже или на иностранной бирже, которая расположена в государствах-членах ОЭСР;
- российские и иностранные государственные компании (с долей прямого участия свыше 25 % (50% для государств, не обеспечивающих обмен налоговой информацией с Россией).

Для указанных выше категорий получателей достаточно письма-подтверждения о наличии фактического права на доход и документов, подтверждающих соответствующий статус.

Налог на имущество

С 01 января 2018 года субъекты РФ наделены правом устанавливать на своей территории льготу в отношении движимого имущества, принятого с 01 января 2013 года 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%.

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).

С 01 января 2019 года не является объектом налогообложения налогом движимое имущество (п.1 ст.374 НК РФ).

Стало возможным пересчитать налог за все периоды, когда применялась прежняя кадастровая стоимость, если в 2019 году кадастровая стоимость:

- изменилась из-за исправления технической ошибки в величине кадастровой стоимости;
- уменьшилась из-за исправления ошибок, допущенных при определении кадастровой стоимости;
- изменилась из-за решения комиссии или суда об установлении рыночной стоимости;
- уменьшилась из-за решения комиссии или суда, подтвердивших недостоверность сведений (п.15 ст.378.2 НК РФ).

При изменении качественных и (или) количественных характеристик объекта налог рассчитывается по новой кадастровой стоимости со дня внесения сведений в ЕГРН (п.15 ст.378.2 НК РФ).

Налог на добавленную стоимость

С 01 января 2019 года налоговая ставка по НДС установлена в размере 20% и применяется в отношении товаров (работ, услуг), имущественных прав, отгруженных (выполненных, оказанных), переданных начиная с 1 января 2019 года (п.3 ст.164 НК РФ).

Порядок налогообложения доходов (в виде процента, дисконта) по облигациям российских эмитентов

С 01 января 2018 года доходы в виде дисконта, получаемые при погашении обращающихся облигаций российских организаций, номинированных в рублях и эмитированных после 1 января 2017 года, не облагаются НДФЛ в полном объеме.

В отношении процентного (купонного) дохода, получаемого физическим лицом по обращающимся облигациям, номинированным в рублях и эмитированным российскими организациями после 01 января 2017 года, налоговая база определяется как превышение суммы выплаты процентов (купона) над суммой процентов, рассчитанной исходя из номинальной стоимости облигаций и ставки рефинансирования Банка России, увеличенной на 5 %, действующей в течение периода, за который был выплачен купонный доход. Полученная разница облагается НДФЛ по ставке 35% для налоговых резидентов РФ и 30% (по ставке международного договора) - для налоговых нерезидентов РФ.

Расходы на приобретение ценных бумаг

С 01 января 2018 года при определении налоговой базы по НДФЛ от реализации ценных бумаг, приобретенных в собственность физическим лицом (в том числе полученных на безвозмездной основе или с частичной оплатой, а также в порядке дарения или наследования) в расходах на приобретение ценных бумаг могут быть учтены только суммы, с которых был исчислен и уплачен налог при приобретении (получении) данных ценных бумаг. До 01 января 2018 года помимо указанных выше сумм, в расходах на приобретение ценных бумаг могла быть также учтена сумма налога, уплаченная при их приобретении (с дохода в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг) либо при дарении/наследовании.

Особенности учета расходов при реализации облигаций внешних облигационных займов РФ

С 01 января 2019 года при реализации (погашении) физическими лицами облигаций внешних облигационных займов РФ, номинированных в иностранной валюте, расходы по покупке указанных облигаций, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ, установленному на дату фактического получения дохода от реализации (погашения) указанных облигаций. Если условиями выпуска таких облигаций при их приобретении предусмотрены расчеты в рублях, то расходы будут сначала пересчитываться в валюту по курсу ЦБ на дату приобретения, а затем – в рубли по курсу на дату их реализации (погашения). Освобождаются от обложения НДФЛ доходы от реализации (погашения) ценных бумаг (долей участия в уставном капитале), находящихся в собственности более 5 лет независимо от даты их приобретения. Освобождение распространяется на сделки реализации (погашения) ценных бумаг (долей), заключенные после 27 ноября 2018 года.

Страховые взносы

С 01 января 2019 года действуют новые предельные величины базы для начисления страховых взносов:

- для взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР) – 1 150 000 рублей;
- для взносов в Фонд Социального Страхования Российской Федерации (ФСС РФ) – 865 000 рублей.

Тарифы страховых взносов в 2019 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%.

Транспортный налог

С 01 января 2018 года по легковым автомобилям стоимостью от 3 до 5 млн. руб. включительно и с года выпуска которых прошло не более 3 лет установлен единый повышающий коэффициент при исчислении суммы транспортного налога в размере - 1,1.

Земельный налог

С 01 января 2018 года 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. 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.

С 01 января 2019 года стало возможным пересчитать налог за все периоды, когда применялась прежняя кадастровая стоимость, если в 2019 году кадастровая стоимость:

- изменилась из-за исправления технической ошибки в величине кадастровой стоимости;
- уменьшилась из-за исправления ошибок, допущенных при определении кадастровой стоимости;
- изменилась из-за решения комиссии или суда об установлении рыночной стоимости;
- уменьшилась из-за решения комиссии или суда, подтвердивших недостоверность сведений (п.1.1 ст.391 НК РФ).

При изменении качественных и (или) количественных характеристик объекта налог рассчитывается по новой кадастровой стоимости со дня внесения сведений в ЕГРН (п.1.1 ст.391 НК РФ).

Трансфертное ценообразование

С 01 января 2019 года действуют новые критерии признания сделок контролируруемыми (статья 105.14 НК РФ). В частности, цены сделок, заключенных между российскими взаимозависимыми лицами подлежат контролю только если сумма таких сделок превысит 1 млрд рублей в год и если в отношении одной из сторон таких сделок выполняется одно из следующих условий:

Стороны сделки применяют разные ставки по налогу на прибыль (в отношении прибыли от деятельности, в рамках которой заключена указанная сделка):

- одна из сторон сделки является плательщиком НДС по адвалорным ставкам;
- хотя бы одна из сторон сделки применяет специальный налоговый режим (ЕНВД, ЕСХД);
- одна из сторон сделки освобождена от уплаты налога на прибыль;
- одна из сторон сделки является оператором или владельцем лицензии на разработку нового морского месторождения;

- хотя бы одна из сторон сделки является резидентом инновационного центра «Сколково»;
- хотя бы одна из сторон сделки применяет инвестиционный налоговый вычет по налогу на прибыль. В отношении внешнеэкономических сделок, заключенных с взаимозависимыми лицами, с 01 января 2019 года действует порог 60 млн рублей для признания сделок контролируемые (ранее такие сделки контролировались с первого рубля).

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 25 699 176 тысяч рублей, в том числе были скорректированы резервы на возможные потери в общей сумме - 27 664 тысяч рублей, доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств составили 37 612 тысяч рублей, начислены налоги на прибыль в общей сумме 7 690 139 тысяч рублей и произведено уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 5 318 485 тысяч рублей.

11. Информация о прибыли на акцию

Банк в 2019 и в 2018 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 01.01.2019 или за 2018 год	По состоянию на 01.01.2018 или за 2017 год
Величина базовой прибыли на акцию	0,0178 рублей	0,0078 рублей
Базовая прибыль Банка	230 906 903 тыс. рублей	101 268 176 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

12. Денежные средства и краткосрочные активы

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2019*	На 01.01.2018
Наличные денежные средства	313 341 757	157 425 267
Драгоценные металлы	41 523 058	111 592 036
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	236 743 714	45 546 222
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	83 205 050	176 668 716
Российской Федерации	17 253 025	32 678 657
стран ОЭСР	59 219 499	139 164 128
прочих стран	6 732 526	4 825 931
<i>Итого денежные средства и краткосрочные активы до вычета резервов</i>	<i>674 813 579</i>	<i>491 232 241</i>
<i>Резервы</i>	<i>105 017</i>	<i>27 785</i>
<i>Итого денежные средства и краткосрочные активы с учетом резервов</i>	<i>674 708 562</i>	<i>491 204 456</i>
<i>Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию</i>	<i>276 807</i>	<i>2 652 621</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты	674 431 755	488 551 835

* Сумма на 01.01.2019 включает в себя остатки, переданные на баланс Банка ВТБ (ПАО) в результате присоединения ВТБ 24 (ПАО), которые на момент присоединения составляли 219 919 242 тыс. рублей.

Суммы, исключенные из состава денежных средств и их эквивалентов, представляют собой остатки с юридически ограниченным правом использования – 276 807 тысяч рублей на 01 января 2019 года и 2 652 621 тысяч рублей на 01 января 2018 года.

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

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2019*	На 01.01.2018
Долговые ценные бумаги	295 310 072	210 320 783
Производные финансовые инструменты	257 234 752	158 823 782
Долевые ценные бумаги	94 175 946	57 527 847
<i>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, до вычета резерва</i>	<i>646 720 770</i>	<i>426 672 412</i>
<i>Резерв</i>	<i>–</i>	<i>–</i>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	646 720 770	426 672 412

* Сумма на 01.01.2019 включает в себя остатки, переданные на баланс Банка ВТБ (ПАО) в результате присоединения ВТБ 24 (ПАО), которые на момент присоединения составляли 76 080 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2019 года долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с января 2019 года по май 2048 года. Ставки доходности долговых ценных бумаг составляют от 1,45% до 13,0%. По состоянию на 01 января 2018 года 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%.

Долговые ценные бумаги

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<i>Долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях</i>		
Облигации российских компаний и банков	134 061 437	105 322 076
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	36 348 902	41 145 504
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	2 668 840	781 906
Облигации Банка России	35 550 200	36 047 431
Переданные по договорам прямого «репо», в том числе:	37 640 917	–
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	11 480 123	–
Облигации российских компаний и банков	26 160 794	–
<i>Долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США</i>		
Облигации российских компаний и банков	58 101	–
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	194 149	–
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	19 078 536	15 857 608
Переданные по договорам прямого «репо», в том числе:	5 147 673	–
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	1 967 142	–
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	3 180 531	–
<i>Долговые ценные бумаги с номиналом в других валютах</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	1 076 120	–
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	5 042 358	11 166 258
Переданные по договорам прямого «репо», в том числе:	18 442 839	–
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	18 442 839	–
Итого долговые ценные бумаги	295 310 072	210 320 783

По состоянию на 01 января 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают ОФЗ в сумме 29 365 464 тысяч рублей, которые не могут быть проданы в сумме более 2 000 000 тысяч рублей в день

без предварительного согласования с Министерством финансов РФ. По состоянию на 01 января 2018 года включают ОФЗ в сумме 33 880 421 тысяч рублей, которые не могут быть проданы в сумме более 2 000 000 тысяч рублей в день без предварительного согласования с Министерством финансов РФ.

На 01 января 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены преимущественно облигациями федерального займа РФ, Центрального Банка РФ, а также облигациями иностранных компаний и российских компаний в сфере предоставления финансовых услуг. На 01 января 2018 года - облигациями государственных органов, финансовых, строительных компаний, а также компаний в сфере авиастроения и двигателестроения.

Долевые ценные бумаги

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Ценные бумаги российских компаний и банков	68 530 564	57 527 847
Ценные бумаги иностранных компаний и банков	25 645 382	–
Итого долевые ценные бумаги	94 175 946	57 527 847

На 01 января 2019 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены преимущественно акциями компании в области металлургии и энергетики, компании по производству электроэнергии, строительной компании и компании, связанной с перевозками. На 01 января 2018 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены преимущественно акциями компании по производству электроэнергии, строительной компании.

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2018 год составили 75 459 554 тысяч рублей (за 2017 - 9 195 312 тысяч 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 2018 год составили 228 747 тысяч рублей (за 2017 год – 2 201 552 тысяч рублей).

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты первоначально признаются и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, находящихся в обращении на бирже, определяется на основе рыночных котировок. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, торгуемых на внебиржевом рынке, определяется на основе методов оценки, включая модели дисконтированных денежных потоков, а также модели оценки стоимости опционов.

Производные финансовые инструменты классифицируются в качестве активов, если их справедливая стоимость является положительной, либо в качестве обязательств, если их справедливая стоимость является отрицательной. Взаимозачет производных финансовых активов и обязательств, возникающих в результате различных сделок, производится только в том случае, если сделки заключаются с одним и тем же контрагентом, существует юридически закрепленное право взаимозачета, и стороны намереваются урегулировать денежные потоки на нетто-основе. Изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов признаются в отчете о прибылях и убытках.

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) по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года представлены в таблице

<i>тыс.руб</i>	На 01.01.2019*		На 01.01.2018	
	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты и контракты с драгоценными металлами	64 016 681	42 426 455	27 032 430	15 796 430
Форварды	18 763 618	6 950 041	9 962 627	5 770 074
Свопы	31 735 257	27 172 948	15 464 563	7 817 192
Опционы	13 517 806	8 303 466	1 605 240	2 209 164
Контракты с ценными бумагами	60 351 783	5 981 447	24 890 031	3 300 030
Форвардные сделки продажи долговых ценных бумаг	4 481	1 261	-	-
Форвардные сделки продажи долевых ценных бумаг	37 706 571	5 980 186	24 890 031	-
Форвардные сделки покупки долговых ценных бумаг	-	-	-	-
Форвардные сделки покупки долевых ценных бумаг	22 587 483	-	-	-
Опционы	53 248	-	-	3 300 030
Контракты на процентную ставку	110 603 790	72 176 693	88 382 039	41 071 633
Товарные контракты	22 013 544	24 819 969	18 417 821	22 015 039
Опционы	17 058 620	19 798 733	16 261 629	18 585 549
Свопы	4 182 480	4 961 221	1 750 009	3 073 507
Фьючерсы	772 444	60 015	406 183	355 983
Контракты на другие основные переменные	248 954	1 100 039	101 461	631 952
Итого производные финансовые инструменты	257 234 752	146 504 603	158 823 782	82 815 084

* Сумма на 01.01.2019 включает в себя остатки, переданные на баланс Банка ВТБ (ПАО) в результате присоединения ВТБ 24 (ПАО), которые на момент присоединения составляли: положительная справедливая стоимость ПФИ – 76 080 тыс. рублей, отрицательная справедливая стоимость – 17 460 тыс. рублей.

14. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	728 428 274	920 757 563
Долговые ценные бумаги	337 141 369	450 328 946
Долевые ценные бумаги	4 515 721	7 923 760
<i>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва</i>	<i>1 070 085 364</i>	<i>1 379 010 269</i>
<i>Резерв</i>	<i>67 814 561</i>	<i>31 835 396</i>
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 002 270 803	1 347 174 873

По состоянию на 01 января 2019 года долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с января 2019 года по март 2057 года. Ставка доходности ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составляют от 3,5% до 11,5%.

По состоянию на 01 января 2018 года 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%.

Переклассификация ценных бумаг

В 2018 и 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

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Переданные по договорам прямого «репо», в том числе:	10 807 147	35 156
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	7 970 788	-
Облигации российских компаний и банков	2 836 359	35 156
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	25 627 445	75 151 353
Российские муниципальные облигации	223 305	
Облигации российских компаний и банков	69 190 180	112 020 120
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	231 293 292	263 122 317
<i>Итого долговые ценные бумаги до вычета резерва</i>	<i>337 141 369</i>	<i>450 328 946</i>
<i>Резерв</i>	<i>192 166</i>	<i>106 051</i>
Итого долговые ценные бумаги	336 949 203	450 222 895

По состоянию на 01 января 2019 года долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают ОФЗ в сумме 74 175 944 тысяч рублей, которые не могут быть проданы в сумме более 1 000 000 тысяч рублей в день без предварительного согласования с Министерством финансов РФ. По состоянию на 01 января 2018 года включают ОФЗ в сумме 120 472 322 тысяч рублей, которые не могут быть проданы в сумме более 1 000 000 тысяч рублей в день без предварительного согласования с Министерством финансов РФ.

На 01 января 2019 года долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены преимущественно облигациями федерального займа РФ, транспортных, финансовых компаний. На 01 января 2018 года – облигациями государственных органов, транспортных компаний и финансовых компаний, а также нефтедобывающих компаний.

Долговые ценные бумаги со сроком задержки платежа свыше года представлены облигациями российских компаний, сумма составляет 192 166 тысяч рублей на 01 января 2019 года и 56 609 тысяч рублей на 01 января 2018 года.

Долевые ценные бумаги

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Ценные бумаги российских компаний	1 152 485	1 504 810
Ценные бумаги иностранных компаний	3 363 236	6 418 950
<i>Итого долевые ценные бумаги до вычета резерва</i>	<i>4 515 721</i>	<i>7 923 760</i>
<i>Резерв</i>	<i>269</i>	<i>7</i>
Итого долевые ценные бумаги	4 515 452	7 923 753

На 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены преимущественно акциями металлургических и энергетических компаний.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за 2018 год составили 6 345 472 тысяч рублей за 2017 год - 24 014 187 тысяч рублей. Доходы получены преимущественно от выбытия (погашения) долговых обязательств Российской Федерации.

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

Финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются либо по справедливой стоимости, либо по амортизированной стоимости. Основные принципы учетной политики описывают порядок оценки категорий финансовых инструментов, а также порядок признания доходов и расходов, включая прибыли и убытки от переоценки по справедливой стоимости. Результаты переоценки финансовых инструментов по справедливой стоимости отражаются в бухгалтерском учете на постоянной основе. 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.

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.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны предусматривать максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.

Исходные данные Уровня 2 – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, относимыми к Уровню 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Если актив или обязательство имеет определенный (договорной) срок, исходные данные Уровня 2 должны быть наблюдаемыми практически на протяжении всего срока действия актива или обязательства.

Исходные данные Уровня 3 – это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства. Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны.

В таблице представлен перечень финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии на 01 января 2019 года

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2019			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
<i>Долговые ценные бумаги, в том числе:</i>	164 005 383	125 409 347	5 895 342	295 310 072
Долговые ценные бумаги Банка России	35 550 200	-	-	35 550 200
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	38 836 345	30 672 930	-	69 509 275
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	606 968	157 875	45 271	810 114
Долговые ценные бумаги нерезидентов	12 504 104	13 655 227	3 810 934	29 970 265

Долговые ценные бумаги российских компаний, кроме банков	76 507 766	80 923 315	2 039 137	159 470 218
<i>Долевые ценные бумаги, в том числе:</i>	49 839 413	33 577 651	10 781 755	94 198 819
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	-	22 215	-	22 215
Долевые ценные бумаги нерезидентов	-	14 864 285	10 781 755	25 646 040
Долевые ценные бумаги российских компаний, кроме банков	49 839 413	18 691 151	-	68 530 564
<i>Производные финансовые инструменты, в том числе:</i>	-	257 234 752	-	257 234 752
Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	-	64 016 681	-	64 016 681
Контракты с ценными бумагами	-	60 351 783	-	60 351 783
Процентные контракты	-	110 603 790	-	110 603 790
Товарные контракты	-	22 013 544	-	22 013 544
Контракты на другие базовые активы	-	248 954	-	248 954
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
<i>Долговые ценные бумаги, в том числе:</i>	250 338 297	77 644 763	8 966 141	336 949 201
Долговые ценные бумаги Банка России	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	239 161 734	-	102 346	239 264 080
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	223 305	-	-	223 305
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги нерезидентов	8 345 363	17 173 328	108 754	25 627 445
Долговые ценные бумаги российских компаний, кроме банков	2 607 895	60 471 435	8 755 041	71 834 371
<i>Долевые ценные бумаги, в том числе:</i>	911 531	3 339 211	102 942	4 353 684
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги нерезидентов	-	3 339 211	-	3 339 211
Долевые ценные бумаги российских компаний, кроме банков	911 531	-	102 942	1 014 473
Итого финансовых активов	465 094 624	497 205 724	25 746 180	988 046 528
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
<i>Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности</i>	-	-	86 604 832	86 604 832
<i>Земля и здания</i>	-	-	112 892 473	112 892 473
<i>Драгоценные металлы в составе прочих активов</i>	-	41 741 655	-	41 741 655
Итого нефинансовых активов	-	41 741 655	199 497 305	241 238 960
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
<i>Производные финансовые обязательства, в том числе:</i>	-	146 504 603	-	146 504 603
Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	-	42 426 455	-	42 426 455
Контракты с ценными бумагами	-	5 981 447	-	5 981 447
Процентные контракты	-	72 176 693	-	72 176 693
Товарные контракты	-	24 819 969	-	24 819 969
Контракты на другие базовые активы	-	1 100 039	-	1 100 039
Итого финансовых обязательств	-	146 504 603	-	146 504 603

В таблице представлен перечень финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости по уровням иерархии на 01 января 2018 года

На 01.01.2018

<i>тыс.руб.</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
<i>Долговые ценные бумаги, в том числе:</i>	62 086 062	147 964 217	270 504	210 320 783
Долговые ценные бумаги Банка России	25 996 431	10 051 000	-	36 047 431
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	7 265 622	33 879 882	-	41 145 504
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	278 363	101	1 021	279 485
Долговые ценные бумаги нерезидентов	23 764 665	4 041 107	-	27 805 772
Долговые ценные бумаги российских компаний, кроме банков	4 780 981	99 992 127	269 483	105 042 591
<i>Долевые ценные бумаги, в том числе:</i>	41 206 047	16 321 800	-	57 527 847
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги нерезидентов	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги российских компаний, кроме банков	41 206 047	16 321 800	-	57 527 847
<i>Производные финансовые инструменты, в том числе:</i>	-	152 525 736	6 298 046	158 823 782
Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	-	27 032 430	-	27 032 430
Контракты с ценными бумагами	-	18 591 985	6 298 046	24 890 031
Процентные контракты	-	88 382 039	-	88 382 039
Товарные контракты	-	18 417 821	-	18 417 821
Контракты на другие базовые активы	-	101 461	-	101 461
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
<i>Долговые ценные бумаги, в том числе:</i>	357 960 356	27 246 815	64 906 967	450 114 138
Долговые ценные бумаги Банка России	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	263 072 874	-	-	263 072 874
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	-	18 380	-	18 380
Долговые ценные бумаги нерезидентов	51 252 458	23 790 140	-	75 042 598
Долговые ценные бумаги российских компаний, кроме банков	43 635 024	3 438 295	64 906 967	111 980 286
<i>Долевые ценные бумаги, в том числе:</i>	1 367 296	6 352 169	-	7 719 465
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги нерезидентов	-	6 352 169	-	6 352 169
Долевые ценные бумаги российских компаний, кроме банков	1 367 296	-	-	1 367 296
Итого финансовых активов	462 619 761	350 410 737	71 475 517	884 506 015
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
<i>Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности</i>	-	-	39 891 105	39 891 105
<i>Земля и здания</i>	-	-	78 754 814	78 754 814

Драгоценные металлы в составе прочих активов	-	111 662 748	-	111 662 748
Итого нефинансовых активов	-	111 662 748	118 645 919	230 308 667
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства, в том числе:	-	82 815 084	-	82 815 084
Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	-	15 796 430	-	15 796 430
Контракты с ценными бумагами	-	3 300 030	-	3 300 030
Процентные контракты	-	41 071 633	-	41 071 633
Товарные контракты	-	22 015 039	-	22 015 039
Контракты на другие базовые активы	-	631 952	-	631 952
Итого финансовых обязательств	-	82 815 084	-	82 815 084

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструмента является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3, в случае если данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 3 в Уровень 2, в случае если справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

В таблице представлена сверка движения Уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов за 2018 год

тыс. руб.	2018				
	Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Производные финансовые инструменты	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Земля и здания
Справедливая стоимость на 01.01.2018	270 504	64 906 967	6 298 046	39 891 105	78 754 814
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	712 221	-	-	(9 092 194)	(5 531 597)
Доходы/(расходы), признанные в составе прочего совокупного дохода	-	(7 317)	-	-	(1 071 747)
Приобретение	18 970 842	147 392	-	58 882 979	270 972
Увеличение стоимости в результате присоединения*	-	13 017 647	-	3 425 936	34 158 971
Реализация	(5 672 227)	(84 268)	-	(4 630 404)	(1 349 560)
Погашение	(194 207)	(8 217 793)	(6 298 046)	-	-
Изменение за счет резерва	-	-	-	28 025	-
Перевод на Уровень 3	2 630 391	109 412	-	-	-
Перевод из Уровня 3	(40 427)	(60 802 957)	-	-	-
Переклассификация в составе Уровня 3	-	-	-	(1 395 414)	7 660 620
Справедливая стоимость на 01.01.2019	16 677 097	9 069 083	-	87 110 033	112 892 473

*Активы, перешедшие на баланс Банка ВТБ (ПАО) в результате присоединения ВТБ 24 (ПАО)

В таблице представлена сверка движения Уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов за 2017 год

<i>тыс. руб.</i>	2017				
	Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Производные финансовые инструменты	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Земля и здания
Справедливая стоимость на 01.01.2017	87 013	120 702 204	40 630 092	50 683 220	73 260 859
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	(487)	-	(10 564 538)	(11 890 248)	(6 795 158)
Доходы/(расходы), признанные в составе прочего совокупного дохода	-	(6 654 600)	-	-	92 608
Приобретение	-	-	-	2 282 693	386
Реализация	-	(19 351 718)	-	(826 711)	(870 670)
Погашение	-	(24 454 116)	-	-	-
Изменение за счет резерва	(45 589)	-	-	(2 772 049)	-
Перевод на Уровень 3	230 077	6 937 786	-	-	-
Перевод из Уровня 3	(510)	(12 272 599)	(23 767 508)	-	-
Переклассификация в составе Уровня 3	-	-	-	2 414 200	13 066 789
Справедливая стоимость на 01.01.2018	270 504	64 906 967	6 298 046	39 891 105	78 754 814

Переводы между уровнями финансовых активов и обязательств, произошедшие в 2018 году

<i>тыс. руб.</i>	из Уровня 1 в	из Уровня 1 в	из Уровня 2 в	из Уровня 2 в	из Уровня 3 в	из Уровня 3 в
	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 1	Уровень 2
Финансовые активы						
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 604 852	88 745	2 541 646	13 280 387	-	40 427
Имеющиеся в наличии для продажи	8 726 248	-	109 412	150 615	-	60 802 957
Итого переводов	10 331 100	88 745	2 651 058	13 431 002	-	60 843 384

Переводы между уровнями финансовых активов и обязательств, произошедшие в 2017 году

<i>тыс. руб.</i>	из Уровня 1 в	из Уровня 1 в	из Уровня 2 в	из Уровня 2 в	из Уровня 3 в	из Уровня 3 в
	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 1	Уровень 2
Финансовые активы						
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 287 482	15 547	214 530	1 749 381	-	510
Имеющиеся в наличии для продажи	2 149 933	-	6 937 786	52 145 721	-	12 272 599
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	23 797 508
Итого переводов	3 437 415	15 547	7 152 316	53 895 102	-	36 070 617

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, имеющихся 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.

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 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.

Для финансовых инструментов, справедливая стоимость которых оценивается с использованием существенных ненаблюдаемых исходных данных, параметров и допущений, точное значение исходных данных на отчетную дату определяется исходя из диапазона возможных альтернатив. Для каждого из ненаблюдаемых исходных данных, к которым справедливая стоимость является наиболее чувствительной, рассчитывается их влияние на оценку, принимая каждое отдельное ненаблюдаемое исходное данное равным крайнему значению его возможного диапазона, сохраняя при этом другие ненаблюдаемые исходные данные без изменений.

В приведенной ниже таблице представлены диапазоны справедливой стоимости соответствующего класса финансовых инструментов, рассчитанных с использованием подхода, описанного выше. Если все параметры будут изменены одновременно до крайних значений возможных диапазонов, то влияние на справедливую стоимость будет более значительным, чем указанная в данной таблице, однако Банк считает маловероятным, что все параметры и допущения будут одновременно принимать крайние значения их возможных диапазонов. Количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года

<i>Вид инструмента</i>	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Балансовая стоимость, млн руб.	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость, млн руб.	Влияние возможных альтернативных допущений
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 677,10	15 148,43 - 18 272,25	270,50	270,50 - 270,50
Производные финансовые инструменты	-	-	6 298,05	6 275,05 - 6 321,05
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 069,08	8 982,54 - 9 156,94	64 906,97	61 823,26 - 67 990,68

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.

Раскрытие предназначено для иллюстрации величины относительной неопределенности в справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых оценка зависит от ненаблюдаемых параметров.

Количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года

На 01.01.2019

<i>Вид инструмента</i>	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	Допустимый интервал (используемые данные)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги	5 895 342			
	2 042 249	Котировка трейдера	Котировка трейдера	79%-89% (84%)
	1 612 617	Котировка трейдера	Котировка трейдера	94,75%-104,75% (99,75%)
	1 483 302	Котировка трейдера	Котировка трейдера	103%-113% (108%)
	757 174	Прочее	н/п	н/п
Долевые ценные бумаги	10 781 755	Дисконтированный денежный поток	Средневзвешенная стоимость капитала, целевой показатель роста	14,8%-15,8%(15,3%) 4,4% - 5,4% (4,9%)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги	8 966 141			
	8 719 887	Дисконтированный денежный поток	Ненаблюдаемый кредитный спрэд	6% - 8% (7%)
	246 254	Прочее	н/п	н/п
Долевые ценные бумаги	102 942	Прочее	н/п	н/п

На 01.01.2018

<i>Вид инструмента</i>	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	Допустимый интервал (используемые данные)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги	270 504	Прочее	н/п	н/п
Производные финансовые инструменты	6 298 046	Дисконтированный денежный поток	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	-0,07% - 1,93% (0,93%)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги	64 906 967	Котировка трейдера	Котировка трейдера	95% - 105% (100%)

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости по ценной бумаге данные вложения оцениваются путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативным актом Банка о порядке формирования резервов на возможные потери.

16. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочее участие представлены ниже

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2019*	На 01.01.2018*
Дочерние организации*	605 751 496	791 158 022
Зависимые организации	44 447 912	29 246 736
Прочее участие	78 228 866	100 352 805
<i>Итого инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочее участие до вычета резерва</i>	<i>728 428 274</i>	<i>920 757 563</i>
<i>Резерв</i>	<i>67 622 126</i>	<i>31 729 338</i>
Итого инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочее участие	660 806 148	889 028 225

* Включены вложения в Joint-Stock company «VTB Bank» по состоянию на 01.01.2019 года в размере 116 675 423 тысяч рублей, а также резерв на возможные потери, созданный под данные вложения, в размере 27 770 517 тысяч рублей. По состоянию на 01 января 2018 года вложения составляли 106 406 469 тысяч рублей, резерв на возможные потери - 211 231 тысяч рублей. По состоянию на 01.01.2019 организация находилась в процессе ликвидации.

Инвестиции в дочерние, зависимые организации представлены ниже

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Инвестиции в дочерние организации, в том числе		
банки	125 773 215	389 185 544
некредитные организации	305 659 133	250 983 727
банки-нерезиденты	174 201 523	150 871 126
некредитные организации-нерезиденты	117 625	117 625
Инвестиции в зависимые организации, в том числе		
некредитные организации	32 762 004	26 820 764
банки-нерезиденты	2 384 758	2 384 758
банки	9 301 150	41 214
Прочее участие	78 228 866	100 352 805
<i>Итого инвестиции в дочерние, зависимые организации, до вычета резерва</i>	<i>728 428 274</i>	<i>920 757 563</i>
<i>Резерв</i>	<i>67 622 126</i>	<i>31 729 338</i>
Итого инвестиции в дочерние, зависимые организации	660 806 148	889 028 225

Инвестиции в прочее участие представлены ниже

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Фонды недвижимости	42 667 561	80 626 896
Прочие фонды	33 951 295	19 725 909
<i>Итого инвестиции в закрытые паевые инвестиционные фонды</i>	<i>76 618 856</i>	<i>100 352 805</i>
<i>Резерв</i>	<i>10 683 380</i>	<i>11 727 744</i>
Итого инвестиции в закрытые паевые инвестиционные фонды за вычетом резерва	65 935 476	88 625 061

В сентябре 2018 года, в ходе рассмотрения претензий третьих лиц к Российской Федерации Апелляционный суд Киева наложил арест на акции Joint-Stock company «VTB Bank». В ноябре 2018 года Национальный Банк Украины объявил Joint-Stock company «VTB Bank» неплатежеспособным. В декабре 2018 года Национальный Банк Украины отозвал лицензию на осуществление банковских операций. На основании решения Правления Национального банка Украины 19 декабря 2018 года начата процедура ликвидации Joint-Stock company «VTB Bank» и назначено уполномоченное лицо, которому делегированы все полномочия ликвидатора, определенные законодательством Украины. Данные события привели к утрате Банком ВТБ (ПАО) контроля над этим банком.

В настоящее время вложения в акции Joint-Stock company «VTB Bank» в РСБУ учитываются в рублевом эквиваленте стоимости приобретения (рассчитанном на дату их приобретения) на счете по учету вложений в акции дочерних банков-нерезидентов № 60103 «Акции дочерних и зависимых банков - нерезидентов» в сумме 116 675 423 тысяч рублей (658 тысяч рублей -

привилегированные акции и 116 674 765 тысяч рублей – обыкновенные акции) по первоначальной стоимости с формированием резерва на возможные потери по 611-П, с учетом Письма Банка России №ИН-01-41/12 от 23 марта 2017 года.

В 2018 году Банком был осуществлен ряд вложений в капиталы дочерних банковских организаций:

- приобретены акции дополнительной эмиссии VTB Bank (Belarus) Closed joint-stock company на сумму 1 234 368 тысяч рублей, доля участия Банка в уставном капитале не изменилась;
- приобретены акции дополнительной эмиссии Дочерней организации Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан) на сумму 477 971 тысяч рублей, доля участия Банка в уставном капитале не изменилась;
- приобретены акции дополнительной эмиссии Closed Joint Stock Company «VTB Bank (Armenia)» на сумму 2 213 999 тысяч рублей, доля участия Банка в уставном капитале не изменилась;
- постановка на баланс акций Открытого Акционерного Общества Банк ВТБ (Азербайджан) на сумму 1 586 864 тысяч рублей, принадлежащих ВТБ 24 (ПАО);
- приобретены акции дополнительной эмиссии Открытое Акционерное Общество Банк ВТБ (Азербайджан) на сумму 8 892 617 тысяч рублей, доля участия Банка в уставном капитале составляет 100%.

В 2018 году в результате погашения задолженности по кредиту приобретен пакет обыкновенных акций ПАО «Новороссийский комбинат хлебопродуктов» на сумму 4 705 618 тысяч рублей, доля участия Банка в уставном капитале составила 30,86%.

В июне 2018 года приобретена 40,0% доля участия в компании ООО «Группа «Техносерв».

В сентябре 2018 года приобретена доля в компании ООО «Геленджик Аэропорт» на сумму 594 000 тысяч рублей, в результате чего Банк стал владельцем 49,5 % уставного капитала компании.

В октябре 2018 года в результате сделки со Страховой Группой «СОГАЗ» было приобретено 100% акций Непубличного акционерного общества «Кордекс» на сумму 55 149 979 тысяч рублей.

В ноябре 2018 года Банк ВТБ (ПАО) продал свою долю в ООО «МультиКарта» ПАО «Почта банк». Потеря контроля над ПАО «Почта Банк» привела к одновременной потере контроля над ООО «МультиКарта».

В июле 2018 года в соответствии с заключенным договором Банк ВТБ (ПАО) продал третьим лицам принадлежащие ему акции VTB Bank J.S.C. Belgrade, составляющие 100% уставного капитала заграничного банка.

Чистые доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и зависимых хозяйственных обществ и паевых инвестиционных фондов за 2018 год составили 70 650 980 тысяч рублей (за 2017 год – 644 822 тысяч рублей). Доходы получены преимущественно от операций продажи акций дочерних некредитных организаций.

Банк выпускает ценные бумаги с ипотечным покрытием и покупает права требований по ипотеке посредством структурированных компаний, действующих в качестве ипотечного агента.

На балансе Банка по состоянию на 01 января 2019 года отражены вложения в уставный капитал ипотечного агента в размере 1 610 010 тысяч рублей (на 01 января 2018 года указанные вложения отсутствовали).

По сделкам ипотечной секьюритизации, в отношении которых Банк является оригинатором, Банк использует следующие механизмы фондирования покупки ипотечными агентами кредитных портфелей, либо кредитного усиления: выдача кредитов (кредитных линий) ипотечным агентам, а также покупка ипотечных облигаций, эмитированных данными ипотечными агентами.

Сумма вложений в ценные бумаги ипотечных агентов по состоянию на 01 января 2019 года составила 10 365 051 тысяч рублей (по состоянию на 01 января 2018 года – 4 072 406 тысяч рублей).

По состоянию на 01 января 2019 года величина ипотечного покрытия по облигациям с ипотечным покрытием составила 12 893 292 тысяч рублей.

Помимо операций с ипотечными агентами Банк осуществляет выпуск еврооблигаций через структурированные компании.

Сумма вложений в ценные бумаги данных компаний по состоянию на 01 января 2019 года составила 33 289 265 тысяч рублей (по состоянию на 01 января 2018 года – 78 515 742 тысяч рублей).

В течение 2018 и 2017 годов Банк не оказывал финансовой поддержки таким компаниям и не осуществлял инвестиций в данные компании.

17. 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.

Значительное влияние - полномочие участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контролировать или совместно контролировать эту политику.

Дочерние компании представляют собой объекты инвестиций, в том числе структурированные компании, которые находятся под контролем Банка, который имеет право на получение дохода от участия в объекте инвестиций и возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Зависимые компании представляют собой объекты инвестиций, в том числе структурированные компании, в которых доля участия Банка составляет не менее 20% голосующих акций или уставного капитала, за исключением случаев, когда существуют убедительные доказательства обратного.

Наличие значительного влияния обычно подтверждается одним или несколькими из следующих фактов:

- представительство в совете директоров или аналогичном органе управления объектом инвестиций;
- участие в процессе выработки политики, в том числе участие в принятии решений о выплате дивидендов или ином распределении прибыли;
- наличие существенных операций между предприятием и его объектом инвестиций;
- обмен руководящим персоналом; или
- предоставление важной технической информации.

Контроль – наличие рисков, связанных с переменным доходом от участия в юридическом лице (объекте инвестиций), или права на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Инвестор обладает контролем над объектом инвестиций только в том случае, если инвестор:

- обладает в отношении объекта инвестиций полномочиями в результате прямого права голоса, предоставленных долевыми инструментами, такими как акции, или если полномочия являются результатом одного или нескольких договорных соглашений;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода;
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Под совместным контролем понимается предусмотренное договором разделение контроля над деятельностью, которое имеет место только когда принятие решений в отношении значимой деятельности требует единогласного согласия сторон, разделяющих контроль.

В таблице представлена информация об объеме и структуре финансовых вложений по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года

	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
	Дочерние организации	Зависимые организации	Совместно контролируемые предприятия	Дочерние организации	Зависимые организации	Совместно контролируемые предприятия
<i>тыс.руб.</i>						
Активы						
Денежные средства и краткосрочные активы	49 271 930	3 246	69	77 420 802	1 712	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 379 017	3 766 597	-	88 750 993	21 466	-

Ссудная задолженность, в том числе	1 562 119 318	279 232 565	7 800 000	1 241 361 563	366 947 326	-
просроченная задолженность	8 239 450	-	-	729 542	-	-
Резерв	39 495 964	33 254	-	28 892 644	156 447	-
Чистая ссудная задолженность	1 522 623 354	279 199 311	7 800 000	1 212 468 919	366 790 879	-
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	601 578 666	35 187 977	9 259 936	957 065 136	29 888 358	-
Резерв	26 160 697	13 690 913	-	23 683 110	8 046 229	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	575 417 969	21 497 064	9 259 936	933 382 026	21 842 129	-
Прочие активы	148 456 614	820 233	15 269	124 719 067	9 305 525	-
Итого активов	2 371 148 884	305 286 451	17 075 274	2 436 741 807	397 961 711	-
Средства кредитных организаций	148 611 949	3 265 759	22 296 899	1 312 141 249	925 552	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	527 909 276	15 632 491	-	474 775 218	25 373 065	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 311 133	-	-	33 984 611	-	-
Выпущенные долговые обязательства	235 044	-	-	477 759	-	-
Прочие обязательства	6 593 988	39 843	61 832	15 758 330	13 673	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 431 964	1 716 881	-	330 221	-	-
Всего обязательств	718 093 354	20 654 974	22 358 731	1 837 467 388	26 312 290	-
Гарантии выданные	6 636 642	11 376 370	8 178	30 940 942	15 560 940	-
Гарантии полученные	382 543 484	11 000 000	-	400 542 443	517 183 860	-

Объем доходов и расходов Банка с дочерними и зависимыми компаниями представлен в таблице по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года

	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
	Дочерние организации	Зависимые организации	Совместно контролируемые предприятия	Дочерние организации	Зависимые организации	Совместно контролируемые предприятия
тыс.руб.						
Доходы и расходы						
<i>Процентные доходы</i>	115 377 451	7 621 531	118 986	102 343 751	7 834 242	-
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	10 341 364	5 874 400	118 986	19 437 224	6 634 135	-
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	96 740 959	1 747 131	-	71 184 896	1 200 107	-
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	8 295 128	-	-	11 721 631	-	-
<i>Процентные расходы</i>	38 107 118	927 690	130 646	78 491 693	430 949	-
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	11 049 763	84 400	130 646	45 137 985	80 825	-
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	27 054 579	842 977	-	31 725 241	349 213	-
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	2 776	313	-	1 628 467	911	-

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	(28 048 248)	2 807 191	-	(19 813 208)	(884 028)	-
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(7 356 361)	(9)	-	(5 174 158)	(995)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	430 083	(1 444 158)	-	(1 341 523)	2 479 309	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	71 947 984	56 815 403	-	33 827 244	(17 260 651)	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	93 256 564	897 108	-	46 153 501	2 514 961	-
Комиссионные доходы	3 742 339	241 191	238	1 160 655	323 370	-
Комиссионные расходы	29 166	-	276	127 495	6 943	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(63 022 053)	637	-	30 341 756	(2 413 869)	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	7 709 189	(4 592 219)	-	(115 109)	575 254	-
Прочие операционные доходы	1 593 696	2 983	-	4 752 157	138 404	-
Операционные расходы	1 905 668	11 207	-	5 330 174	8 330	-

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 01.01.2019, тыс. руб.	Компании, связанные с государством, на 01.01.2018, тыс. руб.
Баланс		
Денежные средства и краткосрочные активы	16 251 883	30 168 344
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	316 259 020	257 125 221
Чистая ссудная задолженность	1 662 959 093	1 325 013 487
Ссудная задолженность	1 681 914 808	1 332 144 051
В том числе просроченная	3 680 903	2 804 224
Резервы	(18 955 715)	(7 130 564)
В том числе под просроченную задолженность	-	(822 323)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	317 445 135	368 330 538
Сумма вложений	317 445 140	368 379 981
Резервы	(5)	(49 443)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
Сумма вложений	-	-
Резервы	-	-
Прочие активы	93 671 617	31 437 515
Задолженность, списанная из-за невозможности взыскания, в том числе	16 059 845	20 305 178
неполученная сумма основного долга	13 038 792	16 910 847
неполученные проценты	3 021 053	3 394 331
Полученные гарантии и поручительства	1 375 485 082	1 618 006 587
Средства кредитных организаций	699 605 134	198 659 719
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 725 656 355	2 777 675 082
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 860 216	11 354 844

Прочие обязательства	1 844 434	113 013
Гарантии выданные за вычетом резерва из них	207 232 544	368 696 889
Гарантии выданные	207 993 410	369 007 958
Резервы	(760 866)	(311 069)
Доходы и расходы		
Процентные доходы		
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	17 487 332	5 608 761
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	109 769 470	110 342 806
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	31 581 891	54 958 871
Процентные расходы		
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	34 619 175	41 365 241
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	133 233 589	187 995 847
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	222 949	181 036
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 095 402	4 469
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	71 451 234	2 777 947
Комиссионные доходы	4 004 387	3 755 385
Комиссионные расходы	1 418 268	1 050 982
Прочие операционные доходы	4 308 084	1 207 219
Операционные расходы	20 711 603	11 959 099

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 2018 году.

Балансовая стоимость субординированных кредитов (без учета начисленных процентов), выданных дочерним, зависимым компаниям и совместно контролируемым компаниям, на 01 января 2019 года составила 47 863 444 тысяч рублей, в том числе дочерним компаниям – 33 116 384 тысяч рублей, зависимым – 6 947 060 тысяч рублей, совместно контролируемым – 7 800 000 тысяч рублей. На 01 января 2018 года суммы составили 124 061 113 тысяч рублей, выданных дочерним компаниям, и 5 760 020 тысяч рублей – зависимым компаниям.

18. Вознаграждения сотрудникам

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

К ключевому управленческому персоналу относятся председатель и члены Наблюдательного Совета и Правления Банка, некоторые старшие члены Управляющего Комитета Группы, главы Глобальных Бизнес Линий.

Совокупное вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 2018 год составило 1 680 194 тысяч рублей, за 2017 год 1 465 848 тысяч рублей.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу состоит из денежных краткосрочных выплат (в основном заработной платы, премии по итогам года) и неденежных выплат, включая страховые взносы и добровольное медицинское страхование. Информация о выплатах вознаграждений за 2018 год и 2017 год представлена в таблице

<i>тыс.руб</i>	2018	2017
Краткосрочные вознаграждения	1 669 174	1 447 742
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	112	2 012
Не денежные выплаты	10 908	16 094
Итого вознаграждений	1 680 194	1 465 848

В декабре 2017 года Банк ввел новый план вознаграждения ключевого управленческого персонала. В соответствии с обновленной политикой по премированию сотрудники получают 60% годовой премии единовременно и 40% годовой премии с отсрочкой выплаты на 3 года. Отложенная часть премии выплачивается тремя равными долями через один, два и три года после даты объявления при достижении определенных условий, не связанных с переходом прав. Половина отложенной части премии выплачивается денежными средствами, вторая часть выплачивается в рамках плана по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами. Расходы по операциям по выплатам на основе акций в 2018 году составили 352 643 тысяч рублей, в 2017 году – 293 574 тысяча рублей.

Долгосрочные вознаграждения сотрудникам

В Банке в 2017 и 2018 году действовала программа негосударственного пенсионного страхования с выплатами, ограниченными фиксируемыми платежами. Программы с нефиксируемыми платежами и совместные программы нескольких работодателей в Банке отсутствуют.

За 2017 год выплаты по базовой корпоративной программе негосударственного пенсионного обеспечения персонала составили 82 874 тысяч рублей, выплаты по целевой корпоративной программе негосударственного пенсионного обеспечения персонала составили 22 784 тысяч рублей.

За 2018 год выплаты по базовой корпоративной программе негосударственного пенсионного обеспечения персонала составили 30 040 тысяч рублей, выплаты по целевой корпоративной программе негосударственного пенсионного обеспечения персонала составили 4 990 тысяч рублей.

19. Чистая ссудная задолженность

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2019*	На 01.01.2018
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</i>		
Срочные кредиты и депозиты	7 012 371 403	5 405 505 396
Договоры обратного «репо»	359 812 592	299 520 279
Учтенные векселя	11 614 056	11 614 056
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	118 447 538	25 312 453
<i>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, до вычета резерва</i>	<i>7 502 245 589</i>	<i>5 741 952 184</i>
<i>Резерв</i>	<i>367 499 766</i>	<i>280 788 988</i>
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, с учетом резерва	7 134 745 823	5 461 163 196
<i>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</i>		
Срочные кредиты и депозиты	671 304 760	844 726 919
Договоры обратного «репо»	9 497 300	14 574 775
Учтенные векселя	0	761 579
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	1 136 311	1 882 176
<i>Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резерва</i>	<i>681 938 371</i>	<i>861 945 449</i>
<i>Резерв</i>	<i>2 395 507</i>	<i>2 359 228</i>
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, с учетом резерва	679 542 864	859 586 221
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам</i>		
Потребительские кредиты и прочее	1 882 114 128	245 794 280
Ипотечные кредиты	628 041 448	15 925 610
Кредиты на покупку автомобиля	112 849 165	753 533
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	35 940	4 855
<i>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва</i>	<i>2 623 040 681</i>	<i>262 478 278</i>
<i>Резерв</i>	<i>187 579 132</i>	<i>41 397 149</i>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, с учетом резерва	2 435 461 549	221 081 129
<i>Итого ссудная задолженность, до вычета резервов</i>	<i>10 807 224 641</i>	<i>6 866 375 911</i>
<i>Резерв</i>	<i>557 474 405</i>	<i>324 545 365</i>
Итого чистая ссудная задолженность	10 249 750 236	6 541 830 546

* Сумма на 01.01.2019 включает в себя остатки, переданные на баланс Банка ВТБ (ПАО) в результате присоединения ВТБ 24 (ПАО), чистая ссудная задолженность которых на момент присоединения составляла 3 200 233 084 тыс. рублей.

На 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года ссуды, предоставленные кредитным организациям, включают субординированные кредиты, предоставленные дочерним и зависимым банкам за вычетом резервов на возможные потери в сумме 59,8 млрд рублей и 137,5 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.

Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам до вычета резерва На 01.01.2019		Задолженность по предоставленным кредитам до вычета резерва На 01.01.2018	
	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
Всего	10 807 224 641	100,00%	6 866 375 911	100,00%
Кредиты кредитным организациям	681 938 371	6,31%	861 945 449	12,55%
Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	7 502 245 589	69,42%	5 741 952 184	83,62%
Финансовое посредничество	1 198 308 509	11,09%	1 010 108 813	14,71%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 152 412 015	10,66%	1 025 329 270	14,93%
Обрабатывающие производства	947 318 181	8,77%	1 022 469 045	14,89%
Транспорт и связь	752 910 901	6,97%	539 279 460	7,85%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	863 436 847	7,99%	437 280 724	6,37%
Добыча полезных ископаемых	520 174 946	4,81%	361 566 321	5,27%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	297 076 265	2,75%	362 540 819	5,28%
Строительство	413 930 861	3,83%	232 854 598	3,39%
Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	284 265 887	2,63%	257 574 077	3,75%
Химическое производство	102 366 286	0,95%	129 203 434	1,88%
Государственные органы власти	513 277 619	4,75%	94 627 270	1,38%
Производство пищевых продуктов	105 351 864	0,97%	92 404 955	1,35%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство прочее	126 029 517	1,17%	83 384 365	1,22%
Прочие виды деятельности	225 385 891	2,09%	93 329 033	1,36%
Кредиты физическим лицам	2 623 040 681	24,27%	262 478 278	3,82%

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 транспорта и связи (на 39,6%), оптовой и розничной торговли (на 97,5%), металлургического производства (на 10,4%), государственных органов власти (на 442,4%) и строительства (на 77,8%). Снизилась сумма задолженности по предоставленным кредитам кредитным организациям (на 21%), заемщикам химического производства (на 20,8%) и производства и распределения электроэнергии, газа и воды (на 18,1%).

Одновременно, в отраслевой структуре произошло увеличение объема кредитования физических лиц на сумму 2 360 562 403 тысяч рублей. Большая часть этой суммы объясняется объединением с ВТБ 24.

Предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения представлены в таблице по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года

Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения на 01.01.2019

<i>тыс. руб.</i>	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
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</i>							
Срочные кредиты	225 125 039	18 634 895	220 983 922	117 688 579	817 668 974	5 612 269 994	7 012 371 403
Договоры обратного «репо»	520 273	55 822 483	213 830 754	6 469 798	2 224 618	80 944 666	359 812 592
Учтенные векселя	11 614 056	-	-	-	-	-	11 614 056
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	31 474 911	548 499	75 424 989	-	45 046	10 954 093	118 447 538
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, до вычета резерва	268 734 279	75 005 877	510 239 665	124 158 377	819 938 638	5 704 168 753	7 502 245 589
<i>Резерв</i>	<i>220 489 700</i>	<i>646 207</i>	<i>3 361 549</i>	<i>1 730 705</i>	<i>13 676 357</i>	<i>127 595 248</i>	<i>367 499 766</i>
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, с учетом резерва	48 244 579	74 359 670	506 878 116	122 427 672	806 262 281	5 576 573 505	7 134 745 823
<i>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</i>							
Срочные кредиты и депозиты	5 137 306	428 076 255	11 485 763	7 309 960	75 819 578	143 475 898	671 304 760
Договоры обратного «репо»	-	8 497 300	1 000 000	-	-	-	9 497 300
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	512 823	169 944	311 559	-	141 985	-	1 136 311
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резерва	5 650 129	436 743 499	12 797 322	7 309 960	75 961 563	143 475 898	681 938 371
<i>Резерв</i>	<i>2 388 731</i>	<i>2 431</i>	<i>3 116</i>	<i>-</i>	<i>1 229</i>	<i>-</i>	<i>2 395 507</i>
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, с учетом резерва	3 261 398	436 741 068	12 794 206	7 309 960	75 960 334	143 475 898	679 542 864
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам</i>							
Потребительские кредиты и прочее	84 955 354	15 482 733	4 627 898	10 119 440	27 707 072	1 739 221 631	1 882 114 128
Ипотечные кредиты	9 069 983	137 317	139 346	179 219	1 086 305	617 429 278	628 041 448
Кредиты на покупку автомобиля	7 966 310	99 371	244 212	930 044	5 100 822	98 508 406	112 849 165
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	7 440	-	-	-	4 007	24 493	35 940
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва	101 999 087	15 719 421	5 011 456	11 228 703	33 898 206	2 455 183 808	2 623 040 681
<i>Резерв</i>	<i>98 116 930</i>	<i>2 938 259</i>	<i>1 405 426</i>	<i>2 330 544</i>	<i>4 554 813</i>	<i>78 233 160</i>	<i>187 579 132</i>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, с учетом резерва	3 882 157	12 781 162	3 606 030	8 898 159	29 343 393	2 376 950 648	2 435 461 549
Итого предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения	55 388 134	523 881 900	523 278 352	138 635 791	911 566 008	8 097 000 051	10 249 750 236

Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения на 01.01.2018

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
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</i>							
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
<i>Резерв</i>	<i>163 765 805</i>	<i>7 277 407</i>	<i>2 818 796</i>	<i>1 547 721</i>	<i>17 448 553</i>	<i>87 930 706</i>	<i>280 788 988</i>
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
<i>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</i>							
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
<i>Резерв</i>	<i>132 200</i>	<i>1 534 686</i>	<i>7 853</i>	<i>85 841</i>	<i>122 777</i>	<i>475 871</i>	<i>2 359 228</i>
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
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам</i>							
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
<i>Резерв</i>	<i>26 528 372</i>	<i>1 210 478</i>	<i>150 102</i>	<i>210 039</i>	<i>956 337</i>	<i>12 341 821</i>	<i>41 397 149</i>
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
Итого предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения	42 974 393	564 251 095	119 144 798	367 135 146	490 701 750	4 957 623 364	6 541 830 546

20. Резерв под обесценение и прочие резервы

Банк регулярно проводит анализ активов с целью регулирования суммы резерва. Определение размера резерва осуществляется на основе профессионального суждения об уровне риска. Основными факторами риска при оценке убытков от обесценения являются ситуации, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и имеются данные, указывающие на неблагоприятное изменение в оценке вероятности погашения обязательств заемщиками. Также банк использует оценки, основанные на данных о динамике показателей финансовых рынков и возможность реализации имеющегося залогового обеспечения. Информация о движении резервов за 2018 год и 2017 год представлена в таблице

	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, НМА, запасы, земля и недвижимость, временно не используемые в основной деятельности	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
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
Создание/ (Восстановление) резерва в течение периода	155 701 742	77 232	-	104 350 545	35 852 162	-	411 313	(852 723)	11 792 678	(20 917)	4 091 453
Списания	(42 537 980)	-	-	(38 622 484)	(55 310)	-	-	-	(3 860 186)	-	-
Прочее*	180 993 629	-	-	167 200 980	313 182	-	-	852 723	11 229 914	-	1 527 699
Сумма на 01.01.2019*	717 710 665	105 017	-	557 474 406	67 814 561	-	1 348 613	-	69 006 132	-	21 961 937

* В том числе резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочие резервы, переданные на баланс Банка ВТБ (ПАО) в результате присоединения ВТБ 24 (ПАО), которые на момент реорганизации составляли 180 993 504 тыс. рублей.

Информация о резервах условных обязательств

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма условных обязательств	Сумма резерва	Сумма условных обязательств	Сумма резерва
<i>Неиспользованные кредитные линии, в том числе:</i>	3 717 720 112	12 792 386	1 167 742 452	4 066 298
<i>Аккредитивы, в том числе:</i>	65 873 898	80 086	7 726 341	24 888
<i>Выданные гарантии и поручительства, в том числе:</i>	758 161 081	8 616 193	1 174 838 360	12 177 959
<i>Прочие инструменты, в том числе:</i>	3 421 363	4 488	3 470 031	24 145
Итого условных обязательств	4 545 176 454	21 493 153	2 353 777 184	16 293 290

Информация о резервах оценочных обязательств

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Расходы, необходимые для выкупа ценных бумаг, полученных Банком	-	2 468
Расходы, связанные с изменением структуры Банка	-	9 404
Разногласия по уплате штрафных санкций	-	1 295
Суммы по исковым требованиям физических лиц	-	4 724
Суммы по исковым требованиям юридических лиц	-	3 026
Итого резервов оценочных обязательств	-	20 917

21. Финансовые активы, переданные без прекращения признания и активы, не отвечающие критериям прекращения признания

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Договоры продажи с обратной покупкой (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Признание ценных бумаг или других финансовых активов, реализованных по договорам «репо», не прекращается. Финансовые активы не переводятся в другую категорию в составе отчета о финансовом положении, если только у контрагента не имеется право на продажу или повторный залог данных финансовых активов, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае такие финансовые активы переводятся в категорию финансовых активов, заложенных по договорам «репо» (требования по обратной покупке). Соответствующие обязательства включаются в состав средств клиентов, средств банков или прочих заемных средств.

Приобретение финансовых активов по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в банках или кредитов и авансов клиентам, в зависимости от типа контрагента.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательств, а также нетто-позиция по ним по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года

	На 01.01. 2019			На 01.01. 2018		
	Справедли- вая стоимость финансового актива	Стоимость обязатель- ства	Нетто- позиция	Справедли- вая стоимость финансовог о актива	Стоимость обязатель- ства	Нетто- позиция
<i>тыс.руб.</i>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:						
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	31 885 827	29 837 649	2 048 178	-	-	-
Долговые ценные бумаги нерезидентов	3 172 981	2 762 819	410 162	-	-	-
Прочие долговые ценные бумаги	25 820 313	22 229 076	3 591 237	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	10 933 402	10 121 965	811 437	35 156	33 364	1 792
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	7 829 113	7 321 965	507 148	-	-	-
Прочие долговые ценные бумаги	3 104 289	2 800 000	304 289	35 156	33 364	1 792
Ценные бумаги, ранее полученные по договорам "РЕПО"	215 720 949	212 045 067	3 675 882	6 491 092	6 192 952	298 140
Итого финансовые активы, переданные без прекращения признания	287 533 472	276 996 576	10 536 896	6 526 248	6 226 316	299 932

Обязательства по прямому РЕПО в таблице не включает начисленные проценты.

Банк удерживает в качестве залога отдельные активы, которые она вправе продать или перезаложить в отсутствие нарушения обязательств собственником залогового имущества в соответствии со стандартными условиями, применимыми к таким сделкам. По состоянию на 01 января 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных по сделкам обратного «репо» с банками и клиентами и переданных контрагентам по операциям прямого «репо» составляет 212 045 067 тысяч рублей, на 01 января 2018 года – 6 192 952 тысяч рублей. Справедливая стоимость ценных бумаг, проданных по сделкам короткой продажи на 01 января 2019 года составляет 3 295 044 тысячи рублей, на 01 января 2018 года – 867 020 тысяч рублей.

Сумма проданных кредитов, по которым Банк сохранил риски и выгоды в силу наличия опционных соглашений по обратному выкупу по состоянию на 01 января 2019 года составляет 251 879 700 тысяч рублей (на 01 января 2018 года - 344 091 845 тысяч рублей). Опционные соглашения заключены на весь объем проданной задолженности. Объем доходов, полученных Банком по указанным соглашениям за 2018 год, составил 3 757 835 тысяч рублей (за 2017 год - 3 070 530 тысяч рублей).

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. В 2018 году осуществлены сделки по уступке прав требований, при которых Банк сохранил риски и выгоды по проданным ипотечным кредитам в силу наличия ряда дополнительных связанных соглашений.

ООО «ДОМ РФ Ипотечный агент» - 07 декабря 2017 года компания осуществила выпуск жилищных облигаций с ипотечным покрытием на сумму 48 197 806 тысяч 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 «ДОМ.РФ», специализированным депозитарием ипотечного покрытия – АО «Депозитарная компания «РЕГИОН». Жилищные облигации с ипотечным покрытием включены в котировальный список первого (высшего) уровня – раздел «Первый уровень» .

В октябре 2018 года Банк осуществил продажу портфеля ипотечных кредитов в объеме 74 997 584 тысяч рублей (по остатку основного долга) на баланс ООО «ДОМ РФ Ипотечный агент». 26 ноября 2018 года компания осуществила размещение жилищных облигаций с ипотечным покрытием на сумму 74 263 788 тысяч рублей, обеспеченных портфелем ипотечных жилищных кредитов, ранее приобретенным у Банка ВТБ (ПАО). Организатором сделки выступило АО ВТБ Капитал, банком счета компании – Банк ВТБ (ПАО), расчетным агентом – АО «ДОМ.РФ», специализированным депозитарием ипотечного покрытия – АО «Депозитарная компания «РЕГИОН». Жилищные облигации с ипотечным покрытием включены в котировальный список первого (высшего) уровня – раздел «Первый уровень» .

Облигации, обеспеченные портфелем ипотечных кредитов, было выкуплены Банком у ипотечного агента по закрытой подписке и на 1 января 2019 года остаток на балансе Банка составляет 59 186 584 тысячи рублей.

В декабре 2018 года Банк осуществил третью продажу портфеля ипотечных кредитов в объеме 74 999 581 тысяч рублей (по остатку основного долга) на баланс ООО «ДОМ РФ Ипотечный агент». По состоянию на 01 января 2019 года объем данного портфеля составил 73 836 571 тысяч рублей.

22. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

Взаимозачет финансовых активов и обязательств осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. В таблицах ниже представлена информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые подлежат взаимозачету, в том числе подпадающих под действие генерального соглашения о взаимозачете (неттинге), глобальных генеральных договоров РЕПО по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года

На 01.01.2019					
	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств	Суммы произведенных взаимозачетов, признанных в бухгалтерском балансе	Суммы признанных финансовых активов/ обязательств, отраженные в балансе, нетто-величина	Соответствующие суммы, в отношении которых взаимозачет не произведен	Сумма нетто
<i>тыс.руб.</i>					
Финансовые активы					
<i>Средства по договорам обратного РЕПО, в том числе:</i>	369 309 892	-	369 309 892	(331 817 338)	37 492 554
с кредитными организациями	9 497 300	-	9 497 300	(9 497 300)	-
с юридическими лицами резидентами	359 812 592	-	359 812 592	(322 320 038)	37 492 554
с юридическими лицами нерезидентами	-	-	-	-	-
<i>Производные финансовые инструменты, в том числе:</i>	213 656 164	-	213 656 164	(86 158 416)	127 497 748
с кредитными организациями резидентами	13 125 957	-	13 125 957	(10 132 612)	2 993 345
с кредитными организациями нерезидентами	64 025 872	-	64 025 872	(56 321 309)	7 704 563
с юридическими лицами резидентами	117 595 623	-	117 595 623	(8 831 096)	108 764 527
с юридическими лицами нерезидентами	18 908 712	-	18 908 712	(10 873 399)	8 035 313
Итого финансовых активов	582 966 056	-	582 966 056	(417 975 754)	164 990 302
Финансовые обязательства					
<i>Средства по договорам прямого РЕПО, в том числе:</i>	276 996 577	-	276 996 577	(276 996 577)	-
с кредитными организациями	273 465 264	-	273 465 264	(273 465 264)	-
с юридическими лицами резидентами	3 531 313	-	3 531 313	(3 531 313)	-
с юридическими лицами нерезидентами	-	-	-	-	-
<i>Производные финансовые инструменты, в том числе:</i>	145 258 988	-	145 258 988	(86 158 416)	59 100 572
с кредитными организациями резидентами	14 317 772	-	14 317 772	(10 132 612)	4 185 160
с кредитными организациями нерезидентами	88 775 501	-	88 775 501	(56 321 309)	32 454 192
с юридическими лицами резидентами	29 010 580	-	29 010 580	(8 831 096)	20 179 484
с юридическими лицами нерезидентами	13 155 135	-	13 155 135	(10 873 399)	2 281 736
Итого финансовых обязательств	422 255 565	-	422 255 565	(363 154 993)	59 100 572

На 01.01.2018

	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств	Суммы произведенных взаимозачетов, признанных в бухгалтерском балансе	Суммы признанных финансовых активов/ обязательств, отраженные в балансе, нетто-величина	Соответствующие суммы, в отношении которых взаимозачет не произведен	Сумма нетто
<i>тыс.руб.</i>					
Финансовые активы					
<i>Средства по договорам обратного РЕПО, в том числе:</i>	314 095 054	-	314 095 054	(293 510 366)	20 584 688
с кредитными организациями	14 574 775	-	14 574 775	(14 574 775)	-
с юридическими лицами резидентами	248 164 399	-	248 164 399	(230 010 111)	18 154 288
с юридическими лицами нерезидентами	51 355 880	-	51 355 880	(48 925 480)	2 430 400
<i>Производные финансовые инструменты, в том числе:</i>	151 658 717	-	151 658 717	(44 917 282)	106 741 435
с кредитными организациями резидентами	3 281 824	-	3 281 824	(2 458 777)	823 047
с кредитными организациями нерезидентами	38 447 925	-	38 447 925	(31 704 073)	6 743 852
с юридическими лицами резидентами	105 489 606	-	105 489 606	(10 687 687)	94 801 919
с юридическими лицами нерезидентами	4 439 362	-	4 439 362	(66 745)	4 372 617
Итого финансовых активов	465 753 771	-	465 753 771	(338 427 648)	127 326 123
Финансовые обязательства					
<i>Средства по договорам прямого РЕПО, в том числе:</i>	6 226 316	-	6 226 316	(6 226 316)	-
с кредитными организациями	-	-	-	-	-
с юридическими лицами резидентами	6 226 316	-	6 226 316	(6 226 316)	-
с юридическими лицами нерезидентами	-	-	-	-	-
<i>Производные финансовые инструменты, в том числе:</i>	69 716 886	-	69 716 886	(44 917 282)	24 799 604
с кредитными организациями резидентами	4 950 861	-	4 950 861	(2 458 777)	2 492 084
с кредитными организациями нерезидентами	48 686 937	-	48 686 937	(31 704 073)	16 982 864
с юридическими лицами резидентами	13 873 009	-	13 873 009	(10 687 687)	3 185 322
с юридическими лицами нерезидентами	2 206 079	-	2 206 079	(66 745)	2 139 334
Итого финансовых обязательств	75 943 202	-	75 943 202	(51 143 598)	24 799 604

Характер взаимосвязи между переданными без прекращения признания активами и связанными с ними обязательствами определяются заключенными сделками РЕПО.

В связи тем, что все сделки прямого РЕПО являются биржевыми, ограничения на использование переданных активов отсутствуют.

23. 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):

	<i>Основные средства</i>	<i>Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Запасы</i>	<i>Земля и недвижимость, временно не используемые в основной деятельности, в том числе переданная в аренду</i>	<i>Финансовая аренда (лизинг)</i>	<i>Итого</i>
<i>тыс.руб.</i>							
Остаточная стоимость с учетом резервов на 01.01.2017	73 260 859	28 001 869	164 755 211	527 934	45 576 824	-	312 122 697
<i>Изменение первоначальной или переоцененной стоимости</i>							
Первоначальная или переоцененная стоимость на 01.01.2017	94 986 820	28 010 789	165 714 816	527 934	50 683 220	-	339 923 579
Поступления	386	29 376 915	2 982 703	2 003 871	2 282 693	-	36 646 568
Выбытия	(870 670)	(13 179)	(1 136)	(1 817 764)	(826 711)	(5 269)	(3 534 729)
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)	-	(11 797 640)
Изменение стоимости в результате обесценения	(5 129 342)	-	-	-	-	-	(5 129 342)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 01.01.2018	102 148 150	41 961 375	168 696 383	639 374	42 663 154	-	356 108 436
<i>Изменение амортизации</i>							
Накопленная амортизация на 01.01.2017	21 725 961	-	959 605	-	-	-	22 685 566
Начисление амортизации	2 509 181	-	968 789	-	-	1 559	3 479 529
Выбытие амортизации	(843 365)	-	(698)	-	-	-	(844 063)
Перевод между категориями*	1 559	-	-	-	-	(1 559)	-
Увеличение суммы начисленной амортизации в результате присоединений	-	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 01.01.2018	23 393 336	-	1 927 696	-	-	-	25 321 032
Остаточная стоимость на 01.01.2018	78 754 814	41 961 375	166 768 687	639 374	42 663 154	-	330 787 404
<i>Резервы</i>							
Остаток на 01.01.2017	-	8 920	-	-	5 106 396	-	5 115 316
Начисление	-	20 447	-	-	3 788 194	-	3 808 641
Восстановление	-	(7 440)	-	-	(7 979 217)	-	(7 986 657)
Остаток на 01.01.2018	-	21 927	-	-	915 373	-	937 300
Остаточная стоимость с учетом резервов на 01.01.2018	78 754 814	41 939 448	166 768 687	639 374	41 747 781	-	329 850 104
<i>тыс.руб.</i>	<i>Основные средства</i>	<i>Вложения в сооружение (строительство)</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Запасы</i>	<i>Земля и недвижимость, временно не используемые в основной деятельности, в</i>	<i>Финансовая аренда (лизинг)</i>	<i>Итого</i>

	объектов основных средств				том числе переданная в аренду		
Остаточная стоимость с учетом резервов на 01.01.2018	78 754 814	41 939 448	166 768 687	639 374	41 747 781	-	329 850 104
Изменение первоначальной или переоцененной стоимости							
Первоначальная или переоцененная стоимость на 01.01.2018	102 148 150	41 961 375	168 696 383	639 374	42 663 154	-	356 108 436
Поступления	270 972	7 424 126	10 170 795	4 722 812	53 014 760	-	75 603 465
Выбытия	(1 349 560)	(1 020)	(52 831)	(4 619 928)	(4 630 404)	-	(10 653 743)
Перевод между категориями*	7 659 776	(6 023 860)	-	(286 258)	(1 395 414)	45 756	-
Изменение стоимости в результате переоценки**	(382 578)	-	-	-	(2 873 149)	-	(3 255 727)
Изменение стоимости в результате переоценки, произведенной с привлечением независимых оценщиков	(689 169)	-	-	-	(6 219 045)	-	(6 908 214)
Увеличение стоимости в результате присоединений***	57 485 564	16 714 782	11 503 015	450 993	3 425 936	-	89 580 290
Прочие движения	844	(844)	-	-	5 868 219	-	5 868 219
Элиминация накопленной амортизации по переоцененным основным средствам	(13 352 363)	-	-	-	-	-	(13 352 363)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 01.01.2019	151 791 636	60 074 559	190 317 362	906 993	89 854 057	45 756	492 990 363
Изменение амортизации							
Накопленная амортизация на 01.01.2018	23 393 336	-	1 927 696	-	-	-	25 321 032
Начисление амортизации	6 783 403	-	2 981 237	-	-	75	9 764 715
Выбытие амортизации	(1 251 806)	-	(2 919)	-	-	-	(1 254 725)
Увеличение суммы начисленной амортизации в результате присоединений***	23 326 593	-	2 338 549	-	-	-	25 665 142
Элиминация накопленной амортизации по переоцененным основным средствам	(13 352 363)	-	-	-	-	-	(13 352 363)
Накопленная амортизация на 01.01.2019	38 899 163	-	7 244 563	-	-	75	46 143 801
Резервы							
Остаток на 01.01.2018	-	21 927	-	-	915 373	-	937 300
Начисление	-	27 451	-	-	1 742 104	-	1 769 555
Восстановление	-	(22 463)	-	-	(1 335 779)	-	(1 358 242)
Остаток на 01.01.2019	-	26 915	-	-	1 321 698	-	1 348 613
Остаточная стоимость с учетом резервов на 01.01.2019	112 892 473	60 047 644	183 072 799	906 993	88 532 359	45 681	445 497 949

*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 ВТБ 24 (ПАО)

По состоянию на 01 января 2019 года Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и нематериальным активам. Указанные обстоятельства отсутствовали также и по состоянию на 01 января 2018 года.

Сумма затрат, признанных в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства в 2018 году составляет 277 112 тысяч рублей. В 2017 году сумма капитальных затрат на строительство составила 13 962 004 тысяч рублей (связано с капитальными вложениями в существенный объект основных средств).

Сумма компенсаций, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением или утратой основных средств, включенных в состав прибыли или убытка в 2018 году составляет 11 646 тысяч рублей (в 2017 году – 3 054 тысяч рублей).

Если бы оценка стоимости недвижимости в части зданий, земельных участков производилась по первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости были бы скорректированы на 01 января 2019 года в размере 23 440 242 тысяч рублей, на 01 января 2018 года в сумме 20 030 890 тысяч рублей.

Балансовая стоимость основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по которым существовало ограничение прав собственности Банка по договорам публичного сервитута, аренды, особым режимам использования охранных зон и объектов культурного наследия (памятников истории и культуры местного и федерального значения) на 01 января 2019 года составляет 87 264 288 тысяч рублей, на 01 января 2018 года – 76 845 871 тысяч рублей. Сумма на 01 января 2018 года включает обременения по основным средствам и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданным в аренду ВТБ 24 (ПАО).

Сведения о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, переданных в залог в качестве обеспечения по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года представлены в таблице

НПА	На 01.01.2019				На 01.01.2018			
	Портфель с обременениями		Аренда непрофильные активы		Портфель с обременениями		Аренда непрофильные активы	
	Количество, шт.	Балансовая стоимость, SAP, тыс.руб.	Количество, шт.	Балансовая стоимость, SAP, тыс.руб.	Количество, шт.	Балансовая стоимость, SAP, тыс.руб.	Количество, шт.	Балансовая стоимость, SAP, тыс.руб.
Недвижимость	731	2 240 186	190	2 064 452	761	2 886 718	413	3 147 800
Оборудование	2	598	-	-	4	13 107	1	26 257
Транспорт	121	61 821	-	-	147	65 037	-	-
Итого	854	2 302 605	190	2 064 452	912	2 964 862	414	3 174 057

С помощью независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки схожих объектов земли и зданий с аналогичным расположением, Банк произвел оценку основных средств. Оценка произведена 1 декабря 2018 года независимым оценщиком ЗАО «РОССИЙСКАЯ ОЦЕНКА». Анализ справедливой стоимости объектов производился на основании Федеральных стандартов оценки «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО № 1)», «Цель оценки и виды стоимости (ФСО №2)», «Требования к отчету об оценке (ФСО №3)», «Оценка недвижимости (ФСО № 7)» и Международных стандарты финансовой отчетности (МСФО), в том числе Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». При проведении оценки использовался доходный и сравнительный подход.

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.

Согласно карточкам профессионального суждения о наличии/отсутствии признаков обесценения, обесценения по однородным группам основных средств (за исключением недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков) в 2018 и 2017 г.г. выявлены не были.

В 2017 году Банком было признано обесценение существенного объекта основных средств в сумме 5 129 342 тысяч рублей. В 2018 году по статье Прочих доходов уменьшен убыток от обесценения по указанному объекту на 37 612 тысяч рублей на основании оценки справедливой стоимости, произведенной оценочной компанией ЗАО «Российская оценка». При проведении оценки использовался доходный подход. Следующие ненаблюдаемые допущения применялись при определении справедливой стоимости объекта: скидка на торг, ставка дисконтирования, ставка капитализации, ставка индексации, уровень загрузки, корректировка на местоположение, площадь, класс и прочее.

Недвижимость, временно неиспользуемая 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).

Банком осуществлена оценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, с привлечением независимых оценщиков ООО «Инвест Проект» и ООО «ПрайсвогтерхаусКуперс Консультирование». Работы по оценке были выполнены на основании Федеральных стандартов оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО №1)», «Цель оценки и виды стоимости (ФСО №2)», «Требования к Отчету об оценке (ФСО №3)», «Оценка недвижимости» (ФСО № 7). Рыночная стоимость объектов оценки была определена в рамках сравнительного подхода. На стоимость оцениваемых объектов оказывают влияние следующие ценообразующие факторы: местоположение участка, площадь участка, наличие/отсутствие коммуникаций, рельеф участка, качество подъездных путей, форма участка, вид права (собственность/аренда), категория земель, вид разрешенного использования, наличие водоема, лесного массива поблизости (преимущественно для земельных участков под ИЖС).

Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг), подлежит проверке на обесценение в порядке, установленном для объектов основных средств. Проверка на обесценение производится всех предметов лизинга, числящихся на балансе Банка.

Амортизационные отчисления рассчитываются и отражаются в порядке, аналогичным для основных средств. В случае, если условиями договора финансовой аренды (лизинга) предусмотрено применение ускоренной амортизации, к основной норме амортизации применяется специальный коэффициент, но не выше 3.

Договоры, предусматривающие передачу практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на арендуемые активы, но не обязательство права собственности на них, классифицируются в качестве финансовой аренды (лизинга). Балансовая стоимость имущества, полученного Банком в финансовую аренду, на 01 января 2019 года составляет 45 756 тысяч рублей, обязательство перед лизингодателем составляет 72 985 тысяч рублей. Предметом финансовой аренды (лизинга) является автотранспорт. Размер лизинговых платежей может быть пересмотрен путем подписания дополнительного соглашения. Банк имеет право до истечения срока лизинга осуществить досрочный выкуп предмета лизинга. В 2017 году был заключен договор лизинга на автотранспорт, завершившийся досрочным выкупом имущества.

Будущие минимальные лизинговые платежи:

Срок	Будущие минимальные платежи, тыс. рублей
До 1 года	7 846
От 1 года до 5 лет	24 942
Более 5 лет	-
Итого	32 788

Все прочие виды аренды классифицируются в качестве операционной.

Объектами операционной аренды, если Банк выступает в качестве арендатора, являются оборудование, помещения, земельные участки с целью осуществления непосредственной деятельности Банка, размещения рекламных конструкций. По значительному количеству договоров операционной аренды предусмотрена индексация фиксированных платежей арендной платы: по соглашению сторон, на изменение кадастровой стоимости объекта, на уровень инфляции, на индекс потребительских цен, на фиксированный процент. В случае, если индексация по договору невозможна размер арендной платы определяется графиком платежей. В Банке существуют следующие виды договоров по наличию прав на продление: договора с предусмотренной автоматической пролонгацией, с требуемым согласованием условий продления договора с арендодателем (площадь арендуемой недвижимости, ставки и срока), без возможности продления. По указанным договорам не предусмотрено право выкупа арендуемого имущества. Сумма расходов по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу, признанных в 2018 году в составе Организационных и управленческих расходов, составляет 9 196 804 тысяч рублей (в 2017 году – 2 339 534 тысяч рублей).

Ниже представлен размер будущих минимальных арендных платежей Банка по договорам операционной аренды (преимущественно помещений)

тыс. руб.	На 01.01.2019	На 01.01.2018
До 1 года	2 122 158	2 316 066
От 1 года до 5 лет	8 020 265	9 023 527
Более 5 лет	6 839 043	7 957 940
Итого обязательства по операционной аренде	16 981 466	19 297 533

В случае, если Банк является арендодателем, объектами для сдачи в аренду являются здания и земельные участки. Договорные суммы обязательств по предоставлению средств по операциям аренды не обязательно представляют собой будущие денежные требования, поскольку возможно расторжение договорных отношений между Банком и арендатором без предоставления средств. Договорные отношения могут быть расторгнуты по соглашению сторон или в одностороннем порядке по требованию Банка.

Доход Банка от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражен в составе Других операционных доходов и в 2018 году составил 460 323 тысяч рублей (в 2017 году - 531 846 тысяч рублей). Расходы по ремонту и содержанию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, генерирующей арендный доход, в 2018 году составляют 319 262 тысяч рублей (в 2017 году – 137 640 тысяч рублей).

В 4 квартале 2017 года последующие затраты были признаны в качестве активов в части недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в размере 13 487 380 тысяч рублей. В 2018 году существенных затрат, признанных в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, не было.

Нематериальные активы включают в себя лицензии, программное обеспечение и прочие идентифицируемые нематериальные активы, в том числе приобретенные в ходе объединения бизнеса. Стоимость нематериальных активов, приобретенных при объединении бизнеса, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

В таблице представлено движение по статьям деловой репутации и прочих нематериальных активов за 2017 год

<i>тыс.руб.</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Фирменные наименования и товарные знаки</i>	<i>Деловая репутация</i>	<i>Прочие нематериальные активы</i>	<i>Итого нематериальных активов</i>
Остаточная стоимость на 01.01.2017	952 276	817	161 653 327	2 148 791	164 755 211
<i>Изменение первоначальной или переоцененной стоимости</i>					
Первоначальная или переоцененная стоимость на 01.01.2017	1 329 350	13 776	161 653 327	2 718 363	165 714 816
Поступления	7 983	0	0	2 974 720	2 982 703
Выбытия	(811)	0	0	(325)	(1 136)
Перевод между категориями*	308 391	434	0	(308 825)	0
Первоначальная или переоцененная стоимость на 01.01.2018	1 644 913	14 210	161 653 327	5 383 933	168 696 383
<i>Изменение амортизации</i>					
Накопленная амортизация на 01.01.2017	377 074	12 959	0	569 572	959 605
Начисление амортизации	328 994	185	0	639 611	968 790
Выбытие амортизации	(460)	0	0	(238)	(698)
Накопленная амортизация на 01.01.2018	705 608	13 144	0	1 208 945	1 927 697
Остаточная стоимость на 01.01.2018	939 305	1 066	161 653 327	4 174 988	166 768 686

В таблице представлено движение по статьям деловой репутации и прочих нематериальных активов за 2018 год

<i>тыс.руб.</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Фирменные наименования и товарные знаки</i>	<i>Деловая репутация</i>	<i>Прочие нематериальные активы</i>	<i>Итого нематериальных активов</i>
Остаточная стоимость на 01.01.2018	939 305	1 066	161 653 327	4 174 988	166 768 686
<i>Изменение первоначальной или переоцененной стоимости</i>					
Первоначальная или переоцененная стоимость на 01.01.2018	1 644 913	14 210	161 653 327	5 383 933	168 696 383
Поступления	0	0	0	10 170 795	10 170 795
Выбытия	(2 692)	0	0	(50 139)	(52 831)
Увеличение стоимости в результате присоединений**	576 491	243	0	10 926 281	11 503 015
Перевод между категориями*	1 123 139	639	0	(1 123 778)	0
Первоначальная или переоцененная стоимость на 01.01.2019	3 341 851	15 092	161 653 327	25 307 092	190 317 362
<i>Изменение амортизации</i>					
Накопленная амортизация на 01.01.2018	705 608	13 144	0	1 208 945	1 927 697

Начисление амортизации	155 855	141	0	2 825 240	2 981 236
Выбытие амортизации	(2 687)	0	0	(232)	(2 919)
Увеличение суммы начисленной амортизации в результате присоединений**	210 884	115	0	2 127 550	2 338 549
Накопленная амортизация на 01.01.2019	1 069 660	13 400	0	6 161 503	7 244 563
Остаточная стоимость на 01.01.2019	2 272 191	1 692	161 653 327	19 145 589	183 072 799

*Перевод между категориями нематериальных активов

**Нематериальные активы, перешедшие на баланс Банка ВТБ (ПАО) в результате присоединения ВТБ 24 (ПАО)

Ниже представлена таблица по классификации нематериальных активов по срокам полезного использования на 01.01.2019 и 01.01.2018

тыс.руб	01.01.2019	01.01.2018
До 1 года	35 365	18 848
От 1 года до 5 лет	5 286 743	2 876 273
Свыше 5 лет	19 856 593	2 105 924
С неопределенным сроком полезного использования	161 653 327	161 653 327
Итого	186 832 028	166 654 372

На 01 января 2019 года и 01 января 2018 года не было существенных нематериальных активов созданных Банком.

Расходы по начислению амортизации по нематериальным активам отражаются в составе Расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка.

Деловая репутация

Деловая репутация на балансе Банка образовалась от присоединения БС-Банка в сумме 161.7 млрд.руб. Указанная деловая репутация была распределена по ЕГДС пропорционально активам, имевшимся на ЕГДС на дату юридической реорганизации в форме присоединения к Банку.

В 2018 году в структуре деятельности Банка выделяются следующие основные единицы, генерирующие денежные средства (ЕГДС):

- Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ);
- Средний и малый бизнес (СМБ);
- Розничный бизнес (РБ).

Каждый из вышеуказанных сегментов имеет свои внутренние единые системы:

- Систему управления под руководством отдельного члена Правления;
- Систему принятия решений о распределении ресурсов;
- Бонусную систему.

В предыдущих периодах руководство выделяло как отдельные подразделения сегмента КИБ блок инвестиционно-банковского бизнеса с крупными клиентами («ИБ-КИБ») и блок других операций с крупными клиентами (кредитные, депозитные и транзакционные) («КД и ТБ-КИБ»). После выработки единого подхода в системе бонусирования персонала оба этих блока рассматриваются руководством как единая структура.

На 1 января 2018 года Банк утвердил новые правила отнесения операций к сегментам СМБ и РБ. Начиная с 1 января 2018 года, операции с корпоративными клиентами, относимыми к категории «малый бизнес», включаются в сегмент СМБ и исключаются из сегмента РБ.

Управленческая отчетность по каждому из ЕГДС готовится с ежемесячной периодичностью и рассматривается органами управления Банка, в том числе на заседаниях Правления Банка для принятия оперативных решений.

Для тестирования деловой репутации на обесценение, возмещаемая сумма отдельных ЕГДС, перечисленных выше, была определена на основе приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков.

Балансовая стоимость ЕГДС

На 01 января 2019 года балансовая стоимость соответствующих ЕГДС была определена путем распределения части акционерного капитала Банка, оставшегося после резервирования капитала под инвестиции в дочерние компании и другие резервы, связанные с регулятивными функциям Казначейства. Распределение осуществлялось пропорционально доле суммы активов и действующего объема обязательств кредитного характера каждой ЕГДС в совокупной массе по Банку.

Деловая репутация, признанная при присоединении БС-Банка в сумме 161,7 млрд рублей, распределена на КИБ, СМБ и РБ:

на 01.01.2019 в млрд рублей		на 01.01.2018 в млрд рублей	
КИБ	66,6	КИБ ИБ	0,3
СМБ	22,6	КИБ КБ	66,3
РБ	72,5	СКБ	17,3
Итого	161,7	РБ	72,5
		МБ	5,3
		Итого	161,7

Для целей тестирования на обесценение балансовая стоимость ЕГДС вместе с распределенными на них деловой репутацией была сопоставлена с возмещаемой стоимостью соответствующих ЕГДС.

Модель дисконтированных денежных потоков (ДДП)

Банк определяет возмещаемую стоимость каждой ЕГДС на основе ценности использования в 3-х летнем прогнозе до 2021 года и в постпрогнозном периоде 2022 года, рассчитанной по бизнес-модели развития Банка. Будущие денежные потоки были приведены к текущей стоимости путем дисконтирования по ставке доходности, ожидаемой инвесторами в прогнозируемые периоды. Денежные потоки, ожидаемые после 2022 года, были определены путем экстраполяции с использованием оценочного общего темпа роста в 4,5% в год.

В основу оценки заложен умеренно-стабильный прогноз развития экономики и банковского рынка, предполагающий в среднем удерживание темпов роста экономики на уровне 1,4-1,8%, достижение целевого уровня инфляции в 4,0% с временными колебаниями, связанными с нестабильностью мировой экономики и положения в нефтедобывающих регионах, изменениями в налоговой системе РФ (НДС).

Оценки будущих денежных потоков были основаны на наиболее актуальных данных финансовых отчетов, так же как на данных, прогнозах и бюджетах для соответствующих ЕГДС, в дополнение к экономическим и рыночным прогнозам, используемым в целях внутреннего управления лицами, принимающими операционные решения.

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

COR: Стоимость риска, рассчитанная как отношение сформированного резерва на возможные потери по кредитам к сумме выданных кредитов, была спрогнозирована на основе ключевых стратегических целей и исторических данных для каждой ЕГДС.

NIM: Чистая процентная маржа была спрогнозирована на основе ключевых стратегических целей, ожидаемой прибыльности бизнеса и историческом уровне прибыльности для каждой ЕГДС.

CIR: Коэффициент отношения затрат к доходу был спрогнозирован на основе ключевых стратегических целей, ожидаемом снижении затрат, изменения эффективности в результате слияния и исторических показателях для каждой ЕГДС.

Ставка дисконтирования: ставка дисконтирования, рассчитанная с использованием модели CAPM, была определена на основе рублевой и валютной безрисковых ставок, премии за рыночный риск и бета-коэффициента, характеризующего систематический рыночный риск. Премия за рыночный риск и бета-коэффициент основаны на данных, полученных из открытых источников информации, безрисковые ставки для пост-прогнозного периода основаны на данных, полученных как из открытых, так и из внутренних источников.

Банк применяет различные ставки дисконтирования для разных будущих периодов, основываясь на ожиданиях о снижении безрисковой ставки с возможным кратковременным ростом в 2019 году.

Изменение любого из перечисленных компонентов может привести к изменению расчетных значений ожидаемых денежных потоков и существенно повлиять на величину возмещаемой стоимости соответствующих ЕГДС.

Ниже представлен диапазон ключевых допущений по состоянию на 01 января 2019 года для соответствующих ЕДГС для прогнозного периода (2019-2022 годы)

ЕГДС	COR, б.п.	NIM, % годовых	CIR, % годовых	Ставка дисконтирования, % годовых
КИБ	80 - 95	2,1 - 2,6	27,4 - 28,1	
СМБ	178 - 181	4,5 - 5,0	32,8 - 38,5	13,3 - 14,7
РБ	154 - 159	4,1 - 4,7	38,0 - 51,7	

Ниже представлены ключевые допущения по состоянию на 01 января 2018 года для соответствующих ЕДГС для прогнозного периода (2018-2021 годы)

ЕГДС	COR, б.п.	NIM, % годовых	CIR, % годовых	Ставка дисконтирования, % годовых
ИБ - КИБ	20 - 7	3,7 - 4,3	33,0	
КД и ТБ-КИБ	148 - 97	2,0 - 2,5	24,1 - 24,4	
СКБ	227 - 187	4,4 - 4,1	39,8 - 37,0	12,3 - 12,0
МБ	142 - 197	12,0 - 14,1	27,8 - 19,7	
РБ	158 - 157	5,1 - 5,3	56,6 - 44,3	

Чувствительность возмещаемой стоимости к возможным изменениям в ключевых допущениях

В таблице ниже представлено влияние возможных изменений в ключевых допущениях на возмещаемую стоимость ЕДГС в контексте признания обесценения деловой репутации.

На 01.01.2019 года возможные изменения в ключевых допущениях в отношении ЕДГС, кроме КИБ, не привели бы к обесценению деловой репутации (на 01.01.2018 года: кроме КД и ТБ-КИБ и СКБ).

На 01.01.2019

ЕГДС	Ключевое допущение	Разумно возможное изменение	Обесценение деловой репутации, миллиардов рублей	Возмещаемая стоимость превышающая балансовую стоимость, миллиардов рублей	Изменение в ключевых допущениях, приводящее к равенству возмещаемой стоимости и балансовой стоимости
КИБ	NIM	-0,60%	(14,4)	302,3	-0,5%

На 01.01.2018

ЕГДС	Ключевое допущение	Разумно возможное изменение	Обесценение деловой репутации, миллиардов рублей	Возмещаемая стоимость превышающая балансовую стоимость, миллиардов рублей	Изменение в ключевых допущениях, приводящее к равенству возмещаемой стоимости и балансовой стоимости
КД и ТБ-КИБ	NIM	-0,30%	(34,3)	69,7	-0,2 %
СКБ	NIM	-0,60%	(6,8)	34,5	-0,5%

В таблице ниже представлен перечень неопределенностей в отношении ключевых допущений, использованных в модели ДДП

Показатель	Допущение	Неопределенность допущений
КИБ		
CIR	Продолжение операционной эффективности	Сокращение затрат не будут достигнуты в ожидаемых объемах
	Восстановление финансовых рынков РФ в прогнозном периоде в среднесрочной перспективе	Неблагоприятная динамика маржи и уровень конкуренции по ключевым продуктам, превышающий ожидаемые уровни
NIM	Ожидаемый уровень рыночных процентных ставок и вероятное снижение ключевой процентной ставки ЦБ РФ	Значительная доля крупных корпоративных клиентов в кредитном портфеле Банка ограничивает возможности по пересмотру процентных ставок по действующим кредитам в случае повышения ключевой процентной ставки ЦБ РФ
	Снижение стоимости заимствований Банка в результате реализации планов Банка по оптимизации структуры фондирования	-
COR	Стоимость риска основана на ожидаемой динамике кредитов	Непрогнозируемые рыночные обстоятельства и возможные усиления санкционных мер против российских компаний, которые повлекут за собой увеличение кредитных рисков
Ставка дисконтирования	Используемая ставка дисконтирования представляет собой обоснованную оценку рыночной ставки, соответствующей специфике бизнеса	Основные отраслевые угрозы, такие как волатильность рынков, доля суверенного долга, рост затрат вследствие возможных изменений требований регулятора
СМБ		
CIR	Строгий контроль операционных расходов	Сокращение затрат не будут достигнуты в ожидаемых объемах

NIM	Восстановление финансовых рынков РФ в прогнозном периоде Ожидаемый уровень рыночных процентных ставок и вероятное снижение ключевой процентной ставки ЦБ РФ в среднесрочной перспективе	Неблагоприятная динамика маржи и уровень конкуренции по ключевым продуктам, превышающий ожидаемые уровни
COR	Строгий контроль стоимости риска	Существенный экономический спад, который повлечет за собой рост резервов на возможные потери
Ставка дисконтирования	Используемая ставка дисконтирования представляет собой обоснованную оценку рыночной ставки, соответствующей специфике бизнеса	Основные отраслевые угрозы, такие как волатильность рынков, доля суверенного долга, рост затрат вследствие возможных изменений требований регулятора
РБ		
CIR	Развитие мобильных приложений для взаимодействия с клиентами, перевод части служб поддержки бизнеса в регионы с меньшей стоимостью труда Общее улучшение экономических условий, которое приведет к переоценке Группой допустимого уровня аппетита к риску и поможет увеличить долю высокомаржинальных банковских продуктов	Начальная стадия может быть длительной и высоко затратной
NIM	Последовательное управление стоимостью риска, несмотря на увеличение доли высокомаржинальных, но более рискованных продуктов	Неблагоприятная динамика маржи и уровень конкуренции по ключевым продуктам, превышающий ожидаемые уровни
COR	Используемая ставка дисконтирования представляет собой обоснованную оценку рыночной ставки, соответствующей специфике бизнеса	Существенный экономический спад, который потенциально может привести к росту безработицы и увеличению резервов на возможные потери
Ставка дисконтирования	Используемая ставка дисконтирования представляет собой обоснованную оценку рыночной ставки, соответствующей специфике бизнеса	Основные отраслевые угрозы, такие как волатильность рынков, доля суверенного долга, рост затрат вследствие возможных изменений требований регулятора

Текущие экономические и отраслевые риски, такие как волатильность ключевой процентной ставки ЦБ РФ («ключевая ставка»), уровень цен на нефть и курсы обмена валют могут оказать негативное влияние на фактические денежные потоки по сравнению с прогнозируемыми денежными потоками и привести к обесценению деловой репутации, распределенного на отдельные ЕГДС.

В прогнозах руководства в отношении чистой процентной маржи, средневзвешенной стоимости капитала и роста кредитного портфеля учитывались существующие ожидания касательно будущих изменений ключевой ставки. Более медленное снижение ключевой ставки, чем ожидает руководство, окажет отрицательное влияние на фактические денежные потоки и процентные ставки.

24. Прочие активы

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе видов

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2019*					На 01.01.2018				
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные, с неопреде- ленным сроком погашения	Итого, тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные, с неопреде- ленным сроком погашения	Итого, тыс. руб.
Финансовые активы										
Проценты к получению	54 512 466	37 484 803	185 435 054	31 294 101	308 726 424	29 234 827	25 174 954	211 416 539	21 081 326	286 907 646
Расчеты по операциям с финансовыми активами	90 265 544	-	58 562	244 986	90 569 092	21 126 379	139 869	-	337 384	21 603 632
Расчеты по брокерским операциям	7 856 011	-	-	-	7 856 011	29 574 054	-	-	233 023	29 807 077
Начисленные комиссионные доходы	2 419 301	2 341 959	28 899 148	798 523	34 458 931	3 072 810	2 088 907	9 719 921	338 624	15 220 262
Первоначальная маржа и прочее обеспечение, гарантирующее исполнение обязательств	36 076 117	-	-	-	36 076 117	23 669 948	-	-	-	23 669 948
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	684 604	294 164	4 917 706	615 632	6 512 106	54 726	25 738	8 638 641	0	8 719 105
Средства в расчетах	2 389 224	-	3 218 660	15 041	5 622 925	253 868	-	3 545 625	-	3 799 493
Требования по дивидендам к дочерним компаниям	148 356	-	-	-	148 356	6 978 743	-	-	-	6 978 743
Требование по получению акций до момента их регистрации в рамках докапитализации дочерней компании	-	-	-	-	-	5 286 833	-	-	-	5 286 833
Нефинансовые активы										
Прочая дебиторская задолженность	11 704 770	15 395 140	1 504 270	13 464 376	42 068 556	7 236 651	89 625	1 088 182	10 719 048	19 133 506
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	283 918	4 672	9 202 234	47 134	95 37 958	1 823 244	834 719	1 975 414	84 447	4 717 824
резидентам	66 250	4 672	8 873 807	47 134	8 991 863	1 643 556	803 304	1 787 556	84 447	4 318 863
нерезидентам	217 668	-	328 427	-	546 095	179 688	31 415	187 858	-	398 961
Требования по	147 477	1 115 322	1 251 807	-	2 514 606	60 476	583 481	801 609	-	1 445 566

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2019*					На 01.01.2018				
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные, с неопреде- ленным сроком погашения	Итого, тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные, с неопреде- ленным сроком погашения	Итого, тыс. руб.
аккредитивам										
Расходы будущих периодов	4 682	8 259	4 307	1 025 232	1 042 480	91 177	274 478	111 585	–	477 240
Предоплата по налогам	48 623	-	618	18 534	67 775	17 300	8	–	–	17 308
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	38 351	17 107	25 849	81	81 388	18 754	8 961	30 680	4	58 399
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	-	189 447	189 447	13 331	-	480	-	13 811
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	138 979	-	-	-	138 979	33 013	78 315	-	-	111 328
Предоставленные средства до востребования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	560 617	65 511	1 345	-	627 473	473 408	1 308	4 360	-	479 076
Итого прочие активы до вычета резерва	207 279 040	56 726 937	234 519 560	47 713 087	546 238 624	129 019 542	29 300 363	237 333 036	32 793 856	428 446 797
Сумма резерва	27 798 116	1 046 154	22 455 619	17 706 243	69 006 132	10 267 651	2 679 722	14 879 793	22 016 560	49 843 726
Итого прочие активы с учетом резерва	179 480 924	55 680 783	212 063 941	30 006 844	477 232 492	118 751 891	26 620 641	222 453 243	10 777 296	378 603 071

* Сумма на 01.01.2019 включает в себя остатки, переданные на баланс Банка ВТБ (ПАО) в результате присоединения ВТБ 24 (ПАО), которые на момент присоединения составляли 34 064 627 тыс. рублей.

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2019 года в основном состоит из госпошлин и иных издержек банка.

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

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2019*	На 01.01.2018
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		
Депозиты «овернайт»	-	-
Полученные кредиты и депозиты	51 853 387	69 267 204
Договоры «репо»	-	-
<i>Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</i>	<i>51 853 387</i>	<i>69 267 204</i>
Средства кредитных организаций		
Корреспондентские счета	54 465 436	62 568 996
Срочные кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства в том числе:	1 017 135 495	1 722 080 054
Средства, привлеченные в рамках синдицированных кредитов	9 833 237	10 071 770
Средства, привлеченные в рамках выпуска еврооблигаций	2 181 794	1 808 992
Средства, привлеченные в рамках субординированных кредитов	-	-
Договоры «репо»	273 465 264	-
<i>Итого средства кредитных организаций</i>	<i>1 345 066 195</i>	<i>1 784 649 050</i>
Итого кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ, средства кредитных организаций	1 396 919 582	1 853 916 254

* Сумма на 01.01.2019 включает в себя остатки, переданные на баланс Банка ВТБ (ПАО) в результате присоединения ВТБ 24 (ПАО), которые на момент присоединения составляли 75 348 121 тыс. рублей.

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 - 2017 годах на 78,8 млн евро и в 2018 году на 22,5 млн евро балансовая стоимость кредита на 01 января 2019 составила 9,8 млрд рублей (на 01 января 2018 - 10,1 млрд рублей).

Расшифровка выпущенных еврооблигаций

Эмиссия	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая ставка купона (процентов годовых)	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость в валюте, тыс. руб.	Балансовая стоимость, тыс. руб. на 01.01.2019,	Балансовая стоимость, тыс. руб. на 01.01.2018,
Серия 6, (EMTN)	Июнь 2005 г.	Июнь 2035 г.	6,25%	2 раза в год	31 406 тыс. долларов США	2 181 794	1 808 992
Итого						2 181 794	1 808 992

26. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2019*	На 01.01.2018
Государственные органы власти РФ		
Текущие/расчетные счета	6 940 184	4 223 487
Срочные депозиты, в том числе:	1 063 875 348	907 964 123
Средства, привлеченные в рамках субординированных депозитов	100 000 000	100 000 000
Прочие юридические лица и государственные органы власти иностранных государств		
Текущие/расчетные счета	1 822 179 360	1 441 614 392
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства, в том числе:	3 252 273 746	2 948 093 810
Средства, привлеченные в рамках выпуска еврооблигаций	69 470 600	216 444 545
Средства, привлеченные в рамках субординированных кредитов (займов)	285 217 295	236 641 755
Средства, привлеченные в рамках синдицированных кредитов	-	-
Расчеты по аккредитивам	83 480 595	42 556 416
Договоры «репо»	3 531 313	6 226 316
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчетные счета	914 633 142	87 405 401
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	2 975 707 187	537 060 727
Итого средства клиентов (не кредитных организаций)	10 122 620 875	5 975 144 672

* Сумма на 01.01.2019 включает в себя остатки, переданные на баланс Банка ВТБ (ПАО) в результате присоединения ВТБ 24 (ПАО), которые на момент присоединения составляли 3 186 604 471 тыс. рублей.

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 января 2019 года балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 24,7 млрд рублей, на 01 января 2018 года – 20,6 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 января 2019 года – 4,77%. На 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года 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 января 2019 года балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 104,2 млрд рублей, на 01 января 2018 года – 86,4 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. На 01 января 2019 года балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 156,3 млрд рублей, на 01 января 2018 года – 129,6 млрд рублей.

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 01.01.2019, тыс. руб.	Балансовая стоимость, на 01.01.2018, тыс. руб.
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
Серия 10, (EMTN 2)	Октябрь 2010 г.	Октябрь 2020 г.	6,551%	2 раза в год	1 000 000 тыс. долларов США	69 470 600	57 600 200
Серия 12, (EMTN 2)	Февраль 2011 г.	Февраль 2018 г.	6,315%	2 раза в год	750 000 тыс. долларов США	-	43 200 150
Серия 3, (EMTN 3)	Ноябрь 2013 г.	Май 2018 г.	2,90%	1 раз в год	300 000 тыс. швейцарских франков	-	17 692 290
Итого						69 470 600	216 444 545

Отраслевая структура привлеченных средств

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

тыс.руб.	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Финансовая деятельность	1 257 931 842	1 200 884 766
Государственные органы	1 099 641 110	950 370 511
Добыча полезных ископаемых	1 162 186 854	923 581 371
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	3 890 340 329	624 466 128
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	720 805 838	553 083 705
Транспорт и связь	458 335 788	382 551 575
Обрабатывающие производства	447 270 515	370 695 597
Прочие виды деятельности	277 482 707	330 716 415
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	421 584 377	286 140 151
Строительство	187 619 987	176 947 001
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	115 713 349	114 378 087
Химическая отрасль	47 825 308	37 989 081
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	35 882 871	23 340 284
Итого привлеченных средств	10 122 620 875	5 975 144 672

27. Информация о государственных субсидиях

По кредитам физических лиц

В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 16 апреля 2015г. № 364 "Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2015-2017 годах физическим лицам на приобретение автомобилей и возмещение части затрат по кредитам, выданным в 2018 - 2020 годах физическим лицам на приобретение автомобилей" Банком были получены следующие виды субсидий:

- выпадающие доходы по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение легковых автомобилей в 2015-2017 г.г., на основании выданных, произведенных в 2015 - 2017 г.г.
- затраты банка на уплату части первоначального взноса в размере 10% и 25% стоимости приобретаемого автомобиля за клиентов, приобретающих первый автомобиль на территории Дальневосточного федерального округа,
- затраты банка на уплату части первоначального взноса в размере 10% и 25% стоимости приобретаемого автомобиля за клиентов, имеющих 2х и более несовершеннолетних детей и приобретающих автомобиль на территории Дальневосточного федерального округа.

В 2018 году Банком по программам субсидирования физических лиц было заявлено 3 485 094 тысячи рублей (в 2017 году – 2 087 316 тысяч рублей), получено Банком 1 663 258 тысячи рублей (в 2017 году – 1 458 429 тысячи рублей), задолженность Министерства промышленной торговли РФ по состоянию на 01 января 2019 года составляет 2 450 723 тысяч рублей (по состоянию на 01 января 2018 года – 628 887 тысяч рублей).

По кредитам юридических лиц

В рамках программы льготного кредитования субъектов среднего и малого бизнеса Банку предоставлены субсидии:

- предоставленные Министерством сельского хозяйства РФ на возмещение недополученных Банком доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям, организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке, и предоставление и распределение субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов российской федерации на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях, и займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах;
- предоставленные Министерством экономического развития РФ на возмещение недополученных Банком доходов по кредитам, выданным в 2017 году субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке;
- предоставленные Министерством экономического развития РФ на возмещение недополученных Банком доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке;
- предоставленные Министерством промышленной торговли РФ на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным на приобретение сельскохозяйственной, строительно-дорожной и коммунальной техники, а также оборудования для пищевой и перерабатывающей промышленности.

В 2018 году Банком ВТБ было получено 3 724 299 тысяч рублей субсидий в рамках госпрограмм льготного кредитования юридических лиц (в 2017 году - 781 970 тысяч рублей), задолженность соответствующих государственных органов по состоянию на 01 января 2019 года составляет 577 374 тысяч рублей (по состоянию на 01 января 2018 года - 216 257 тысяч рублей).

28. Выпущенные долговые обязательства

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2019*	На 01.01.2018
Векселя всего, в том числе	102 858 772	83 704 322
процентные векселя	25 959 094	15 288 584
дисконтные векселя	76 416 036	67 908 520
бездоходные векселя	483 642	507 218
Облигации	94 240 407	70 483 197
Депозитные сертификаты	430	51 518
Итого выпущенные долговые обязательства	197 099 609	154 239 037

* Сумма на 01.01.2019 включает в себя остатки, переданные на баланс Банка ВТБ (ПАО) в результате присоединения ВТБ 24 (ПАО), которые на момент присоединения составляли 17 204 502 тыс. рублей.

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 01.01.2019, тыс. руб.	Балансовая стоимость на 01.01.2018, тыс. руб.
ВТБ БО-43	Октябрь 2013 г.	Октябрь 2023 г.	7.25	4 раза в год	20 000 000	10 902 094	16 245 288
ВТБ БО-30	Декабрь 2014 г.	Декабрь 2024 г.	7.75	4 раза в год	10 000 000	741 921	1 457 503
ВТБ БО-26	Июль 2014 г.	Июнь 2020 г.	8.1	4 раза в год	10 000 000	2 499 990	2 966 536
ВТБ Б-1-1	Ноябрь 2017 г.	Ноябрь 2018 г.	-	4 раза в год	15 000 000	-	15 000 000
ВТБ Б-1-2	Декабрь 2017 г.	Декабрь 2018 г.	-	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-3-111	Декабрь 2018 г.	Январь 2019 г.	-	-	13 603 110	13 577 944	-
ВТБ Б-1-5	Май 2018 г.	Май 2019 г.	0.01	4 раза в год	1 000 000	1 000 000	-
ВТБ Б-1-6	Июнь 2018 г.	Июнь 2019 г.	0.01	4 раза в год	1 250 000	1 250 000	-
ВТБ Б-1-3	Декабрь 2018 г.	Декабрь 2019 г.	8.1	4 раза в год	5 000 000	5 000 000	-
ВТБ Б-1-10	Декабрь 2018 г.	Июнь 2020 г.	8.15	4 раза в год	20 000 000	20 000 000	-
ВТБ Б-1-13	Декабрь 2018 г.	Июнь 2020 г.	8.15	4 раза в год	8 250 000	8 250 000	-
ВТБ Б-1-8	Август 2018 г.	Август 2021 г.	8	4 раза в год	20 000 000	20 000 000	-
2-ИП, класс А	Сентябрь 2011 г.	Ноябрь 2043 г.	9	4 раза в год	3 333 300	559 161	-
2-ИП, класс Б	Сентябрь 2011 г.	Ноябрь 2043 г.	3	4 раза в год	1 666 700	279 656	-

3-ИП, класс А	Сентябрь 2012 г.	Сентябрь 2044 г.	9	4 раза в год	4 000 000	777 280	-
3-ИП, класс Б	Сентябрь 2012 г.	Сентябрь 2044 г.	3	4 раза в год	2 000 000	388 640	-
4-ИП, класс А	Май 2013 г.	Сентябрь 2044 г.	9	4 раза в год	4 000 000	1 079 040	-
4-ИП, класс Б	Май 2013 г.	Сентябрь 2044 г.	3	4 раза в год	2 000 000	539 520	-
5-ИП, класс А	Декабрь 2013 г.	Сентябрь 2046 г.	9	4 раза в год	8 200 000	2 208 178	-
5-ИП, класс Б	Декабрь 2013 г.	Сентябрь 2046 г.	3	4 раза в год	4 100 000	1 104 089	-
6-ИП, класс А	Июнь 2014 г.	Август 2043 г.	9	4 раза в год	4 000 000	1 371 840	-
6-ИП, класс Б	Июнь 2014 г.	Август 2043 г.	3	4 раза в год	2 000 000	685 920	-
7-ИП, класс А	Декабрь 2014 г.	Декабрь 2044 г.	9	4 раза в год	3 800 034	1 350 152	-
7-ИП, класс Б	Декабрь 2014 г.	Декабрь 2044 г.	3	4 раза в год	1 899 966	674 982	-
Итого балансовая стоимость						94 240 407	70 483 197

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком преимущественно на местном рынке и используемые в основном в качестве альтернативы средствам клиентов/банков. На 01 января 2019 года выпущенные векселя представлены, в основном, дисконтными векселями, номинированными в российских рублях и иностранных валютах, со сроком погашения по предъявлению, но не ранее января 2019 до декабря 2044 года. На 01 января 2018 года выпущенные векселя представлены, в основном, дисконтными, номинированными в российских рублях и иностранных валютах со сроком погашения по предъявлению, но не ранее января 2018 до декабря 2044 года.

Информация о выпущенных еврооблигациях раскрыта в п.24 «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации, средства кредитных организаций» и п.25 «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.23 «Прочие активы».

Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам раскрыты в п.27 «Прочие обязательства».

29. Прочие обязательства

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

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2019*				На 01.01.2018			
	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	47 403 648	53 983 754	19 753 882	121 141 284	35 522 570	18 467 782	43 365 166	97 355 518
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	263 660	142 209	477 778	883 647	380 605	264 615	237 191	882 411
Средства в расчетах	1 365 647	-	1 890	1 367 537	378 239	-	-	378 239
Доходы будущих периодов	433 345	62 079	44 942	540 366	82 622	1 960	236 032	320 614
Расчеты по операциям с финансовыми активами	4 000 810	800	-	4 001 610	677 940	-	19 571	697 511
Нефинансовые обязательства								
Кредиторская задолженность	6 092 300	59 415	492 965	6 644 680	2 401 043	21 723	660 145	3 082 911
Задолженность по расчетам с персоналом	5 575 424	14 519 505	2 779 756	22 874 685	8 492 243	1 529 712	32 806	10 054 761
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 753 664	3 117 851	-	4 871 515	405 771	1 475 676	6 161	1 887 608
Арендные обязательства	72 985	-	-	72 985	-	-	-	-
Обязательства по уплате налогов	8 513 119	-	-	8 513 119	291 727	-	5 731	297 458
Полученный налог на добавленную стоимость	5 076 587	-	429 429	5 506 016	540 776	959	-	541 735
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе								
резидентам	945 362	44	-	945 406	90 386	4 090	324	94 800
нерезидентам	42 532	-	-	42 532	5 509	-	11 061	16 570
Расчеты с акционерами по дивидендам	9 365	-	11 563	20 928	485	2 656	1 833	4 974
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	-	-	-	-	20 661	207	49	20 917
Итого прочие обязательства	81 548 448	71 885 657	23 992 205	177 426 310	49 290 577	21 769 380	44 576 070	115 636 027

* Сумма на 01.01.2019 включает в себя остатки, переданные на баланс Банка ВТБ (ПАО) в результате присоединения ВТБ 24 (ПАО), которые на момент присоединения составляли 25 378 240 тыс. рублей.

30. Концентрация по географическому признаку

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на месте регистрации контрагентов Банка. Ниже представлена концентрация активов и обязательств по географическому признаку по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2019				На 01.01.2018			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и краткосрочные активы	354 498 892	365 435	488	354 864 815	237 244 511	31 772 424	368	269 017 303
Средства в Центральном Банке РФ	337 357 689	-	-	337 357 689	107 043 542	-	-	107 043 542
Средства в кредитных организациях	17 252 341	59 219 054	6 628 638	83 100 033	32 677 976	139 162 873	4 800 082	176 640 931
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	476 428 008	106 610 318	63 682 444	646 720 770	349 524 017	68 517 765	8 630 630	426 672 412
Чистая ссудная задолженность	8 506 841 881	193 393 533	1 549 514 822	10 249 750 236	4 904 989 914	343 126 071	1 293 714 561	6 541 830 546
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	827 684 522	47 114 994	127 471 287	1 002 270 803	1 112 742 930	96 583 814	137 848 129	1 347 174 873
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	1 027 219	-	-	1 027 219	57 205	-	-	57 205
Отложенный налоговый актив	44 376 517	-	-	44 376 517	54 347 991	-	-	54 347 991
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	445 497 949	-	-	445 497 949	329 847 663	-	2 441	329 850 104
Прочие активы	414 529 847	44 606 563	18 096 082	477 232 492	273 890 939	45 056 068	59 656 064	378 603 071
Итого активов	11 425 494 865	451 309 897	1 765 393 761	13 642 198 523	7 402 366 688	724 219 015	1 504 652 275	9 631 237 978
Обязательства								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	51 853 387	-	-	51 853 387	69 267 204	-	-	69 267 204

Средства кредитных организаций	1 128 947 027	29 849 737	186 269 431	1 345 066 195	1 598 953 271	40 821 700	144 874 079	1 784 649 050
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 607 010 918	405 794 031	109 815 926	10 122 620 875	5 215 173 693	491 526 333	268 444 646	5 975 144 672
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 763 394	99 955 924	2 080 329	149 799 647	19 694 756	60 584 207	3 403 141	83 682 104
Выпущенные долговые обязательства	187 280 613	-	9 818 996	197 099 609	148 789 037	-	5 450 000	154 239 037
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	2 281 702	-	-	2 281 702
Отложенное налоговое обязательство	7 537 017	-	-	7 537 017	9 618 261	-	-	9 618 261
Прочие обязательства	170 873 850	5 176 090	1 376 370	177 426 310	108 741 572	5 164 597	1 729 858	115 636 027
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19 710 026	988 919	1 262 992	21 961 937	12 866 325	193 363	3 283 097	16 342 785
Итого обязательств	11 220 976 232	541 764 701	310 624 044	12 073 364 977	7 185 385 821	598 290 200	427 184 821	8 210 860 842

К странам ОЭСР относятся страны – члены Организации экономического сотрудничества и развития.

По состоянию на 01 января 2019 года операции, отраженные в графе «Другие страны», преимущественно относятся к операциям с резидентами Республики Кипр.

31. Уставный капитал

	Количество обыкновенных акций, штук	Количество привилеги- рованных акций, штук	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Эмиссионный доход, тыс. руб.
На 31 декабря 2016 года Увеличение уставного капитала	12 960 541 337 338 –	24 477 702 025 000 –	651 033 884 –	439 401 101 –
На 31 декабря 2017 года Увеличение уставного капитала	12 960 541 337 338 –	24 477 702 025 000 –	651 033 884 –	439 401 101 –
На 31 декабря 2018 года	12 960 541 337 338	24 477 702 025 000	651 033 884	439 401 101

Количество объявленных обыкновенных акций на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года составляет 14 000 000 000 000 штук.

Количество размещенных оплаченных обыкновенных акций на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года 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.

Количество размещенных и оплаченных привилегированных акций на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года 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.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка ВТБ (ПАО) имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции (участвовать в управлении делами Банка);
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- принимать участие в распределении прибыли Банка (получать дивиденды);
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Акционеры - владельцы привилегированных акций первого и второго типа имеют право:

- получать дивиденды в размере, который может определяться по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года Общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного совета Банка;

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия Банка и других акционеров. Отчуждению подлежат только оплаченные акции. Акционеры также имеют иные права в соответствии с уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации. Ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру – отсутствуют.

В результате реорганизации Банка ВТБ (ПАО) в форме присоединения к нему ВТБ 24 (ПАО) 01 января 2018 года произведена конвертация акций ВТБ 24 (ПАО) в количестве 32 858 207 штук в акции Банка ВТБ (ПАО) в количестве 2 595 798 353 штуки с последующей их продажей в феврале 2018 года.

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, по состоянию на 01 января 2019 года отсутствуют. Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, по состоянию на 01 января 2018 года составляли - 3 488 354 224 штуки обыкновенных именных бездокументарных акций.

32. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банком направлено на достижение следующих целей:

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

В дополнение к ним в Банке и группе ВТБ для внутренних целей и для целей составления финансовой отчетности по МСФО производится расчёт капитала на покрытие существенных видов рисков в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору.

Внутренняя оценка достаточности капитала на покрытие всех (идентифицированных в рамках ВПОДК) актуальных видов рисков, присущих Банку, осуществляется посредством определения экономического капитала и его сопоставления с имеющимся (регулятивным) капиталом Банка. Соответствующий показатель предусмотрен в составе метрик риск-аппетита Банка.

В рамках мониторинга соблюдения контрольных значений показателей риск-аппетита и обеспечения достаточности капитала органы управления Банка могут принимать решения:

- о снижении уровня рисков (применении дополнительных мер ограничения рисков), принимаемых Банком;
- об изменении структуры активов Банка (прежде всего в отношении вложений в акции / доли участия в уставных капиталах) и дочерних компаний для повышения эффективности использования капитала;
- о необходимости увеличения (изменения структуры) капитала Банка / дочерних компаний

В Банке ВТБ (ПАО) действует «Стратегия управления рисками и капиталом Банка ВТБ (ПАО)», утвержденная протоколом Наблюдательного совета №17 от 25 декабря 2018 года, 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.

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

По сравнению с предыдущей редакцией Стратегии, утвержденной Наблюдательным советом Банка 31.07.2017 (Протокол № 11), в новой редакции Стратегии утвержденной Наблюдательным советом Банка 23.07.2018 (Протокол № 10) внесены следующие основные изменения:

- вопросы, рассматриваемые в Стратегии на уровне группы ВТБ из приложения перенесены в основную часть документа, в том числе в отношении организационной структуры и показателей риск-аппетита;
- отражены изменения в организационной структуре риск-менеджмента, в том числе в части создания с 01.01.2018 Департамента розничных кредитных рисков Банка;
- дополнен раздел Стратегии об управлении капиталом, в том числе актуализированы разделы в отношении методики оценки источников капитала и плановых (целевых) уровней и структуры капитала;
- в разделах документов, касающихся риск-аппетита Банка и группы ВТБ, отражены изменения в структуре состава количественных показателей, дополнены положения по порядку каскадирования (аллокации) риск-аппетита в целях реализации решений Наблюдательного совета Банка по ключевым параметрам риск-аппетита Банка и группы ВТБ на 2018 год;
- актуализированы основные положения стратегии развития системы управления рисками и капиталом;
- редакционные дополнения и уточнения, в том числе в части положений, касающихся организации консолидированного управления рисками в рамках группы ВТБ.

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.

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.

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.

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.

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 января 2019 года балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 156,3,6 млрд рублей, на 01 января 2018 года - 129,6 млрд рублей. В течение всего 2018 года субординированный займ включался в состав источников добавочного капитала в полном объеме.

В источники дополнительного капитала Банка включались субординированные кредиты, привлеченные до 01 марта 2013 года 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 марта 2013 года и включенных в состав источников дополнительного капитала Банка, составила 74,9 млрд рублей на 01 января 2019 года и 77,7 млрд рублей на 01 января 2018 года.

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 января 2019 года балансовая стоимость данного субординированного кредита, включенного в состав источников дополнительного капитала составила 24,7 млрд рублей, на 01 января 2018 года – 20,6 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».

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 января 2018 года была осуществлена реорганизация Банка ВТБ (ПАО) в форме присоединения к нему ВТБ 24 (ПАО). Данное событие оказало значительное влияние на размер собственных средств Банка и привело к росту капиталов всех уровней.

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.

В июне 2018 Банк ВТБ выплатил дивиденды акционерам по итогам работы за 2017 год в размере 73,5 млрд рублей.

В результате совместного действия перечисленных факторов, с учетом полученной Банком прибыли, собственные средства Банка выросли с 1061,7 млрд рублей на 01 января 2018 года до 1583,7 млрд рублей по состоянию на 01 января 2019 года.

Переоценка в составе источников собственных средств (капитала)

<i>тыс.руб.</i>	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Сумма на 01.01.2017	20 178 785	(15 648 369)	4 530 416
Переоценка за период	92 610	25 796 191	25 888 801

Уменьшение переоценки на отложенное налоговое обязательство (увеличение на отложенный налоговый актив)	(2 230 603)	460 863	(1 769 740)
Перенос в связи с выбытием	(33 864)	-	(33 864)
Сумма на 01.01.2018	18 006 928	10 608 685	28 615 613
Переоценка за период	3 626 592	(24 662 450)	(21 035 858)
Уменьшение переоценки на отложенное налоговое обязательство (увеличение на отложенный налоговый актив)	1 152 938	6 749 358	7 902 296
Изменения в результате присоединений	4 343 650	(220 897)	4 122 753
Сумма на 01.01.2019	27 130 108	(7 525 304)	19 604 804

Информация о нормативах достаточности капитала

	Минимально допустимое числовое значение норматива, установленное Банком России, %	На 01.01.2019	На 01.01.2018
		Фактическое значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,50%	8,974%	10,057%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,00%	10,086%	10,299%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,00%	11,334%	11,324%
Норматив финансового рычага (Н1.4)	3,00%	9,984%	-

В течение 2018 года Банк ВТБ (ПАО) соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России, в полном объеме.

В 2018 году и в 2017 году Группа ВТБ соблюдала в полном объеме требования по обязательным нормативам (Н20.0, Н20.1, Н20.2, Н20.4, Н21, Н22, Н23, Н26, Н28), установленных нормативными документами Банка России для выполнения на консолидированном уровне. Нормативы достаточности капитала (Н20.0, Н20.1, Н20.2) были соблюдены с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала: надбавка поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка, надбавка за системную значимость.

33. Информация к статьям Отчета об изменениях в капитале

	Средства акционеров (участников)	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссион- ный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспреде- ленная прибыль (непокрытые убытки)	Итого источники капитала
<i>тыс. руб.</i>								
Остаток на 01.01. 2017	651 033 884	-	439 401 101	(15 648 369)	20 178 785	9 920 942	252 506 358	1 357 392 701
Изменения в составе собственных средств акционеров за 2017 год	-	-	-	-	-	-	-	-
Результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	-	(132 557)	-	-	-	-	-	(132 557)
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	(62 265 197)	(62 265 197)
Амортизация или выбытие фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	27 091	27 091
Прочие изменения	-	-	-	-	-	3 454 417	(3 452 692)	1 725
Итого совокупный доход (убыток) за год	-	-	-	26 257 054	(2 171 857)	-	101 268 176	125 353 373
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	-	101 268 176	101 268 176
Прочий совокупный доход (убыток)	-	-	-	26 257 054	(2 171 857)	-	-	24 085 197
Остаток на 01.01.2018	651 033 884	(132 557)	439 401 101	10 608 685	18 006 928	13 375 359	288 083 736	1 420 377 136
Изменения в составе собственных средств акционеров за 2018 год	-	-	-	-	-	-	-	-
Результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	-	132 557	-	-	-	-	(64 599)	67 958
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	(73 515 885)	(73 515 885)
Амортизация или выбытие фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	2 076	2 076
Прочие изменения	-	-	-	-	-	5 063 409	(5 057 242)	6 167
Изменения в результате присоединений	-	-	-	(220 897)	4 343 650	-	-	4 122 753
Итого совокупный доход (убыток) за год	-	-	-	(17 913 092)	4 779 530	-	230 906 903	217 773 341
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	-	230 906 903	230 906 903
Прочий совокупный доход (убыток)	-	-	-	(17 913 092)	4 779 530	-	-	(13 133 562)
Остаток на 01.01.2019	651 033 884	-	439 401 101	(7 525 304)	27 130 108	18 438 768	440 354 989	1 568 833 546

34. Расшифровка отдельных статей Отчета о финансовых результатах

Сопроводительная информация к отдельным статьям о финансовых результатах представлены в таблице за 2018 год и 2017 год

<i>тыс. руб.</i>	2018	2017
Раздел 1. О прибылях и убытках		
Чистые процентные доходы (расходы)	399 339 750	203 842 413
Чистые доходы (расходы) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенных для торговли), в том числе:	75 459 554	9 195 312
доходы (расходы) от переоценки	(3 989 647)	(13 066 161)
Чистые доходы (расходы) от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	(41 583)	(385 368)
доходы (расходы) от переоценки	(41 583)	(385 368)
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6 345 472	24 014 187
Сумма курсовых разниц, за исключением переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(91 356 901)	500 783
Доходы (расходы) от выбытия (реализации) основных средств	(30 769)	7 871
Доходы (расходы) от выбытия инвестиций	71 748 594	724 457
Операционные доходы (расходы)	(205 497 331)	(109 160 571)
Изменение резерва	(155 701 745)	(93 709 948)
Комиссионные доходы (расходы)	95 822 787	27 858 429
Прочие доходы (расходы)	86 097 441	10 061 021
Прибыль (убыток) до налогообложения	282 185 268	72 948 586
Возмещение (расход) по налогам	51 278 365	(28 319 590)
Прибыль (убыток) за отчетный период	230 906 903	101 268 176
Раздел 2. О прочем совокупном доходе		
Прибыль (убыток) за отчетный период	230 906 903	101 268 176
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, в том числе:	3 626 592	58 746
изменение фонда переоценки основных средств за счет курсовых разниц	-	-
Прочий совокупный доход (убыток), которые может быть переклассифицированы в прибыль или убыток, в том числе:	(24 662 450)	25 796 191
сумма курсовых разниц финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Налог на прибыль	7 902 296	(1 769 740)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(13 133 562)	24 085 197
Финансовый результат за отчетный период	217 773 341	125 353 373

Сумма чистой прибыли от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, реклассифицированных в 2018 году из состава собственного капитала в состав прибыли составила 5 780 846 тысяч рублей, в 2017 году – 17 125 128 тысяч рублей.

Расходы на выплату вознаграждений работникам представлены в таблице за 2018 год и 2017 год

<i>тыс. руб.</i>	2018	2017
Расходы на оплату труда	74 433 968	36 512 610
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	18 095 667	8 068 645
Выплаты по окончанию трубопроводной деятельности	35 030	105 658
Выплаты других вознаграждений работникам	2 535 966	1 682 213
Итого расходы на выплату вознаграждений работникам	95 100 631	46 369 126
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений	(1 239)	(331)
Чистые расходы на выплату вознаграждений работникам	95 099 392	46 368 795

Информация к отдельным статьям операционных доходов и расходов представлены в таблице за 2018 год и 2017 год

<i>тыс. руб.</i>	2018	2017
Операционные доходы		
Доходы, связанные с предоставлением кредитов и прочих размещенных средств	9 498 428	2 180 909
Доходы на недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности	9 785 318	4 048 471
Страховые возмещения	287 375	2 052 683
Доходы от операций по привлеченным средствам	4 443 129	556 883
Доходы от восстановления убытков от обесценения	37 612	-
Прочие доходы	60 966 801	10 589 088
Итого операционные доходы	85 018 663	19 428 034
Операционные расходы		
Выплата вознаграждений работникам	95 100 631	46 369 126
Расходы, связанные с предоставлением кредитов и прочих размещенных средств	47 676 907	17 423 197
Расходы на недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности	19 132 992	15 613 119
Арендная плата по имуществу	9 196 804	2 339 534
Амортизация	9 764 714	3 479 473
Расходы на благотворительность	9 369 556	6 396 549
Расходы на рекламу	10 677 674	8 502 348
Расходы на страхование	20 176 154	3 121 049
Другие организационные и управленческие расходы	8 772 638	2 018 814
Расходы от обесценения	4 891 008	5 129 357
Прочие расходы	55 756 916	18 196 039
Итого операционные расходы	290 515 994	128 588 605

Строка «Прочие доходы» включает в себя, главным образом, доход, полученный от присоединения ВТБ 24 (ПАО) в сумме 41 968 178 тысяч рублей, доходы от продажи монет, а также прочие доходы.

По строке «Прочие расходы» отражены расходы, связанные с организацией выпуска пластиковых карт, информационных и консультационных услуг, а также прочие расходы.

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

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 968 351	5 502 828
Текущий налог на прибыль	31 866 672	8 075 024
Отложенный налог на прибыль	16 443 342	(41 897 442)
<i>(Доход) / расход по налогу на прибыль</i>	<i>48 310 014</i>	<i>(33 822 418)</i>
Итого (возмещение)/ расход по налогам	51 278 365	(28 319 590)

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу представлена в таблицах по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Сумма налога (20%)	26 870 647	1 468 680
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%)	4 581 286	6 178 312
Сумма налога на доходы в виде дивидендов (13%)	654 539	428 032
<i>(Возмещение) / расход по отложенному налогу на прибыль</i>	<i>16 443 342</i>	<i>(41 897 442)</i>
(Доход) / расход по налогу на прибыль	48 310 014	(33 822 418)

В таблице ниже представлены отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Отложенный налоговый актив	44 376 517	54 347 991
Отложенное налоговое обязательство	7 537 016	9 618 260
<i>(Возмещение)/ расход по отложенному налогу на прибыль в составе отчета о финансовых результатах</i>	<i>16 443 342</i>	<i>(41 897 442)</i>
Расход по отложенному налогу на прибыль в составе добавочного капитала	4 288 725	9 618 260

В 2018 году и 2017 году текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20%.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Прибыль по РСБУ до налогообложения	279 216 916	67 445 759
Теоретические налоговые расходы по соответствующей официальной ставке Банка	55 843 383	13 489 152
Поправки на налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, и доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу	(7 533 370)	(47 311 570)
расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 670 580	2 079 000
прибыль, облагаемая налогом по другим ставкам	(6 004 364)	(12 305 040)
доходы исключаемые из налогообложения	(260 570)	(763 754)
корректировки отложенного налога	(2 738 392)	-
доходы и расходы, учитываемые в порядке отличном от бухгалтерского учета	(2 200 623)	(5 249 891)
изменение непризнанного отложенного налогового актива		(31 071 885)
(Доход) / расход по налогу на прибыль	48 310 014	(33 822 418)

Эффективная ставка налога на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, составила 17,3% (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года: (50,1%)).

Разница между расчетными и фактическими расходами по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в основном обусловлена расхождением, связанным с расходами, не уменьшающими налогооблагаемую базу и разными правилами признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете. Разница между теоретическими и фактическими расходами по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,

в основном обусловлена расхождением, связанным с расходами, не уменьшающими налогооблагаемую базу и разными правилами признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете.

Различия между РСБУ и требованиями налогового законодательства приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

На 31 декабря 2018 года были признаны отложенные налоговые активы в отношении накопленных налоговых убытков прошлых лет в сумме 41 150 534 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года непризнанный налоговый убыток составлял 179 799 938 тысяч рублей). Ожидается, что возникшие налоговые убытки к переносу будут полностью использованы к 2027 году.

В соответствии с новым порядком переноса накопленных убытков по данным налогового учета на будущие налоговые периоды, действующим с 2017 года в отчетные (налоговые) периоды, начиная с 1 января 2017 года по 31 декабря 2020 года, при расчете базы по налогу на прибыль перенос убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, ограничен в размере 50% от налоговой базы (прибыли) текущего периода (однако при этом не предусмотрено ограничение по количеству лет, в течение которых убыток может быть перенесен). В соответствии с этим ограничением, налоговая база по прибыли, облагаемой по ставке 20%, составляет 138 649 404 тысяч рублей. Ниже приводится сумма отложенного налогового актива, признанного по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года, 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»

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку общей базы	8 230 107	36 577 387
Отложенный налоговый актив / обязательство по прочим операциям (временные разницы)	28 609 394	8 180 731
Итого отложенный налоговый актив (обязательство) по банку	36 839 501	44 758 118

В результате присоединения Банка ВТБ 24 (ПАО) к Банку ВТБ (ПАО) начиная с 2018 для целей оценки возможности признания отложенного налогового актива в виде накопленных убытков прошлых лет используется прогноз прибыли объединенного банка.

Несмотря на долгосрочный период прогнозирования будущей налогооблагаемой прибыли и элемент неопределенности будущих событий и обстоятельств, руководство Банк считает, что отложенный налоговый актив в размере 36 839 501 тысяч рублей в части Банка ВТБ, включая 8 230 107 тысяч рублей налогового актива по накопленным налоговым убыткам в размере 41 150 534 тысяч рублей, по состоянию на 31 декабря 2018 года, должен быть признан в полном объеме для целей признания налогового актива на 31 декабря 2018 года.

Данное решение было принято с учетом прогнозов на наличие будущей налогооблагаемой прибыли на 2019 год.

По состоянию на 01 января 2019 года величина добавочного капитала Банка уменьшилась на отложенный налог на прибыль в отношении основных средств на 7 537 016 тысяч рублей, в отношении приобретенных долговых и долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи увеличилась на 3 248 291 тысяч рублей.

По состоянию на 01 января 2018 года величина добавочного капитала Банка уменьшилась на отложенный налог на прибыль в отношении основных средств на 6 839 731 тысяч рублей, в отношении приобретенных долговых и долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи на 2 778 529 тысяч рублей.

36. Движение денежных средств

В 2018 году использование денежных средств и их эквивалентов, обусловленное деятельностью Банка, составило 20,5 млрд рублей. В 2017 году приток чистых денежных средств, обусловленный деятельностью Банка, составил 182,4 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 2018 году составила 347,6 млрд рублей. В 2017 году - 44,5 млрд рублей.

Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" за 2018 год составила 198,7 млрд рублей, за 2017 год – 522,5 млрд рублей. Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2018 год составила 4,3 млрд рублей, за 2017 год – 0,2 млрд рублей.

Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющимися в наличии для продажи за 2018 год составили 44,7 млрд рублей, за 2017 год – 37,7 млрд рублей. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой за 2018 год составили 52,6 млрд рублей, за 2017 год по данной статье были зафиксированы расходы в сумме 50,1 млрд рублей. Прочие доходы за 2018 год составили 39,2 млрд рублей, за 2017 год – 28,6 млрд рублей.

Балансовая стоимость активов, списанных в течение 2018 года в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери, раскрыта в Пункте 20 «Резерв под обесценение и прочие резервы».

Изменение в течение отчетного периода переоценки в составе собственных средств раскрыто в Пункте 32 «Информация об управлении капиталом».

37. Информация о рисках, связанных с различными операциями Банка

В соответствии с порядком, разработанным в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и утвержденным уполномоченными органами управления, в Банке производится выявление (идентификация) и оценка значимости видов / подвидов рисков. Результатом оценки значимости риска является его отнесение в одну из следующих категорий: наиболее значимые риски; значимые риски; незначимые риски (в том числе незначимые на локальном уровне); неактуальные риски.

Согласно «Порядку управления наиболее значимыми рисками Банка ВТБ (ПАО)», утвержденному Наблюдательным советом Банка, наиболее значимыми видами 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 – несоответствие 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.

Рисками, способными оказать умеренное влияние на финансовую стабильность Банка, являются: страновой (политический) риск, подвиды риска концентрации, не относимые к наиболее значимым, модельный риск.

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 за концентрацией рисков Банк с учетом регуляторных требований, устанавливает соответствующие показатели и их контрольные значения в риск-аппетите Банка.

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.

В отчетном периоде в соответствии с изменениями в организационной структуре Банка, введенные в действие Приказом Банка ВТБ (ПАО) от 20.11.2018 № 2083 основными структурными подразделениями Банка, осуществляющими на постоянной основе функции в области управления рисками, являлись Департамент корпоративных кредитных рисков, Департамент интегрированного управления рисками и Департамент розничных кредитных рисков.

Департамент корпоративных кредитных рисков отвечает за обеспечение эффективного функционирования и развития системы управления корпоративными кредитными рисками,

позволяющей минимизировать возможные потери, связанные с реализацией кредитного риска.

Департамент интегрированного управления рисками отвечает за обеспечение эффективного функционирования и развития систем управления рыночными, операционными рисками, риском ликвидности и системы консолидированного анализа рисков, а также за обеспечение эффективного развития риск-технологий и оптимизации процессов управления рисками.

Департамент розничных кредитных рисков отвечает за обеспечение эффективного функционирования и развития системы управления рисками розничного кредитования.

В целях снижения валютного и процентного рисков Казначейство Финансового департамента регулирует открытую валютную позицию и обеспечивает регулярный пересмотр процентных ставок Банка по привлечению и размещению денежных средств, в т.ч. в целях соблюдения регулятивных требований Банка России. Кроме того, Казначейство Финансового департамента проводит операции по хеджированию валютного и процентного рисков в соответствии с решениями уполномоченного органа Банка.

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

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 интегрированного управления рисками 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 внутриванковских предельно допустимых значений обязательных нормативов.

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).

37.1 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;
- величина капитала Банка должна обеспечивать соблюдение интересов кредиторов в гипотетическом (крайне маловероятном) случае реализации непредвиденных потерь по принимаемым рискам;
- структура денежных потоков и буферов ликвидности должна гарантировать своевременность исполнения обязательств перед клиентами Банка в краткосрочном и долгосрочном периодах;
- структура активов и пассивов должна обеспечивать эффективное использование ресурсов и соответствовать бизнес-модели Банка;
- обеспечение на постоянной основе оценки и контроля уровня рисков в процессе принятия решений, а также оценки эффективности деятельности с учётом рисков;
- экономическая эффективность и устойчивое развитие в долгосрочной перспективе;
- соблюдение регуляторных требований Банка России и рекомендаций международных органов;
- сохранение безупречной репутации, избегание действий, способных привести к нанесению вреда деловой репутации;
- поддержание и улучшение внешнего индивидуального кредитного рейтинга международных и локальных рейтинговых агентств (без учёта государственной поддержки);
- 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);
- применение рейтинговых моделей и автоматизированных процедур принятия кредитных решений и проведение верификации данных с использованием автоматизированных систем предотвращения мошенничества в рамках оценки розничных кредитных рисков;
- 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.

37.1.1. 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.

Подверженность финансовых активов кредитному риску

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов по категориям качества по состоянию на 01 января 2019 года

	На 01.01.2019					Требования по получению процентных доходов (по однородным требованиям и ссудам)	Итого
	Категории качества						
	I	II	III	IV	V		
<i>тыс. руб.</i>							
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудной задолженности	4 925 758 918	4 937 083 308	426 230 959	85 371 753	336 543 328	X	10 710 988 266
Ссудная задолженность банков	558 194 353	668 707	30 007 967	-	131 000	X	589 002 027
Ссудная задолженность юридических лиц	4 296 567 946	2 595 109 447	343 902 028	69 517 985	193 848 152	X	7 498 945 558
Ссудная задолженность физических лиц	70 996 619	2 341 305 154	52 320 964	15 853 768	142 564 176	X	2 623 040 681
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	441 788	-	-	-	170 078	X	611 866
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	415 499 886	301 181 912	83 304 428	67 679 921	35 434 722	25 304 624	928 405 493
Прочие требования к кредитным организациям	175 921 309	3 269 262	62 272 226	6 284 071	687 213	X	248 434 081
Прочие требования к юридическим лицам	238 477 237	297 879 032	20 999 157	61 395 225	27 310 246	831 410	646 892 307
Прочие требования к физическим лицам	1 101 340	33 618	33 045	625	7 437 263	24 473 214	33 079 105
Непрофильные активы	X	X	X	X	X	X	22 783 814
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	8 969	100 152 503	78 067 542	49 854 162	329 391 229	X	557 474 405
Ссудная задолженность банков	4 930	5 991	2 253 586	-	131 000	X	2 395 507
Ссудная задолженность юридических лиц	4 039	61 016 499	70 708 415	42 877 671	192 893 142	X	367 499 766
Ссудная задолженность физических лиц	-	39 130 013	5 105 541	6 976 491	136 367 087	X	187 579 132
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	-	-	-	170 078	X	170 078
Резервы на возможные потери по прочим активам	-	17 859 575	32 489 135	37 992 455	35 432 783	8 066 237	131 840 185
Прочие требования к кредитным организациям	-	32 687	27 952 241	3 399 719	687 213	X	32 071 860
Прочие требования к юридическим лицам	-	17 822 804	4 527 916	34 592 417	27 308 307	380 237	84 631 681
Прочие требования к физическим лицам	-	4 084	8 978	319	7 437 263	7 686 000	15 136 644
Резервы на возможные потери по непрофильным активам	X	X	X	X	X	X	6 264 060

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов по категориям качества по состоянию на 01 января 2018 года

	На 01.01.2018					Требования по получению процентных доходов (по однородным требованиям и ссудам)	Итого
	Категории качества						
	I	II	III	IV	V		
<i>тыс. руб.</i>							
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудной задолженности	4 942 688 241	1 387 045 147	251 297 211	69 691 559	193 007 843	X	6 843 730 001
Ссудная задолженность банков	804 694 702	139 318	34 334 519	-	131 000	X	839 299 539
Ссудная задолженность юридических лиц	4 135 825 663	1 177 074 136	204 104 067	65 549 315	159 399 003	X	5 741 952 184
Ссудная задолженность физических лиц	2 167 876	209 831 693	12 858 625	4 142 244	33 477 840	X	262 478 278
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	248 030	-	-	-	102 151	X	350 181
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	411 300 113	323 237 187	48 118 972	31 587 100	23 875 436	3 765 021	841 883 829
Прочие требования к кредитным организациям	237 196 119	26 707 348	3 095 738	779	418 328	X	267 418 312
Прочие требования к юридическим лицам	174 071 118	296 468 967	44 994 304	31 579 086	20 402 738	69 342	567 585 555
Прочие требования к физическим лицам	32 876	60 872	28 930	7 235	3 054 370	3 695 679	6 879 962
Непрофильные активы	X	X	X	X	X	X	12 400 111
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	140 285	38 714 298	52 522 238	41 867 258	191 301 284	X	324 545 363
Ссудная задолженность банков	8 631	0	2 219 597	0	131 000	X	2 359 228
Ссудная задолженность юридических лиц	131 654	33 726 140	48 120 353	39 775 031	159 035 808	X	280 788 986
Ссудная задолженность физических лиц	-	4 988 158	2 182 288	2 092 227	32 134 476	X	41 397 149
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	-	-	-	102 151	X	102 151
Резервы на возможные потери по прочим активам	-	17 622 792	13 298 285	17 774 039	23 871 157	1 752 553	74 318 826
Прочие требования к кредитным организациям	-	267 068	41 316	397	418 328	X	727 109
Прочие требования к юридическим лицам	-	17 355 004	13 247 572	17 769 364	20 398 459	2 057	68 772 456
Прочие требования к физическим лицам	-	720	9 397	4 278	3 054 370	1 750 496	4 819 261
Резервы на возможные потери по непрофильным активам	X	X	X	X	X	X	8 223 232

Основные факторы обесценения, влияющие на переклассификацию ссуды в более низкую категорию качества:

- Увеличение количества дней просрочки/ухудшение качества обслуживания долга
- Банкротство клиента
- Наличие у банка информации об ухудшении финансового положения заемщика

- Наличие у банка информации о нецелевом использовании заемных средств
- Иные существенные факторы: смерть клиента, потеря трудоспособности, мошенничество и прочие.

При этом, в соответствии с Положением № 590-П все ссуды, оцениваемые на портфельной основе (за исключением военной ипотеки, резервируемой под 0 процентов), относятся ко 2-й категории качества и выше.

Обеспечение, снижающее кредитный риск

Полученное в залог обеспечение является одним из способов снижения кредитного риска. Обеспечение, получаемое от заемщиков, обычно представляет собой недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, ценные бумаги, полученные гарантии и поручительства и другие финансовые инструменты.

Размер и вид обеспечения, принимаемого в залог, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Стоимость имущества, переданного в залог, определяется исходя из его рыночной стоимости с учетом скидки на ликвидность. Данная стоимость должна быть достаточной для выплаты основной суммы долга, процентов, комиссий и расходов по обеспечению исполнения залоговых обязательств на протяжении всего срока действия инструмента с кредитным риском. Соответствующее подразделение, ответственное за оценку обеспечения, устанавливает параметры по каждому конкретному инструменту с кредитным риском.

В случаях, когда обеспечением выступает залоговое имущество, заемщик обязан застраховать соответствующие активы и назначить Банк выгодоприобретателем по страховому полису. Банк проводит комплексную оценку застрахованного залогового имущества, которая предусматривает оценку уровня риска, возникающего в связи с проведением кредитной операции, финансового состояния заемщика и риска утраты залогового имущества.

Банк проводит переоценку справедливой стоимости залогового имущества с частотой, установленной для каждого конкретного вида залога, и при необходимости требует предоставления дополнительного залога либо других приемлемых видов кредитного обеспечения.

Объем полученного в залог обеспечения по размещенным средствам по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года составляет

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<i>Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам</i>	2 640 105 437	1 810 015 620
<i>Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам, в том числе</i>	1 896 140 188	597 448 970
<i>Полученные гарантии и поручительства</i>	38 928 905 961	31 073 721 164
Итого	43 465 151 586	33 481 185 754

За счет принятого обеспечения сумма расчетно резерва по Банку снижена по состоянию на 01 января 2019 года на 4,05%, по состоянию на 01 января 2018 года на 4,32%. Соответственно сумма корректировок расчетного резерва составила 20 349 046 тысяч рублей и 16 089 599 тысяч рублей. При этом сумма резерва по активам, отнесенным ко II - V категориям качества, корректируется с учетом обеспечения I и II категории качества.

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

		На 01.01.2019					Резерв на возможные потери		
№ п/п	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения			свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный	
			всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней				от 91 до 180 дней
1	Ссуды, всего, в том числе:	10 710 988 266	603 477 735	80 053 692	23 346 666	35 368 369	464 709 008	577 281 598	557 474 405
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	10 212 859 772	570 215 474	79 419 353	22 998 316	26 168 800	441 629 005	534 159 772	515 255 955
1.2	Учтенные векселя	11 614 056	-	-	-	-	-	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)	106 965 746	22 563 605	561 734	-	9 004 345	12 997 526	18 583 512	18 583 512
1.3	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания	360 332 866	520 273	-	-	-	520 273	2 535 911	1 632 535
1.4	получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Прочие кредитные требования (расчеты с биржей)	644 885	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Прочие кредитные требования (прочие активы)	6 997	-	-	-	-	-	-	-
1.8	Прочие кредитные требования (аккредитивы)	10 721 954	10 142 443	72 605	348 350	195 224	9 526 264	10 096 686	10 096 686
1.9	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	723 993	-	-	-	-	-	306 256	306 256
1.10	Прочие требования	7 117 997	-	-	-	-	35 940	40 111	40 111
2	Ценные бумаги	611 866	170 078	-	-	-	170 078	170 078	170 078
3	Прочие требования	517 519 038	9 234 208	1 362 591	230 388	234 850	7 406 379	78 662 306	78 662 306
4	Корреспондентские счета	76 679 685	-	-	-	-	-	116 744	116 744
5	Требования по получению процентных доходов	334 206 770	30 850 144	354 545	1 255 444	2 048 747	27 191 408	45 420 012	53 061 135
5	ЭРБ, неиспользуемые для осуществления банковской деятельности, определенных в соответствии с требованиями пункта 2.7 Положения Банка России N 611-П	22 783 814	-	X	X	X	X	6 264 060	6 264 060
6									
7	ИТОГО	11 662 789 439	643 732 165	81 770 828	24 832 498	37 651 966	499 476 873	707 914 798	695 748 728

На 01.01.2018

№ п/п	Наименование актива	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери		
		Сумма	всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
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
	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
1.3	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания	313 980 028	-	-	-	-	-	1 213 416	1 182 370
1.4	получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
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
	ЭРБ, неиспользуемые для осуществления банковской деятельности, определенных в соответствии с требованиями пункта 2.7 Положения Банка России N 611-П	12 400 111	-	X	X	X	X	8 223 232	8 223 232
6									
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

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 января 2019 года по сравнению с 01 января 2018 года увеличилась с 4,6% до 5,6%, что соответствует увеличению ее объема с 315 982 912 тысяч рублей до 603 477 735 тысяч рублей. Общий объем просроченной задолженности увеличился с 356 568 597 тысяч рублей до 643 732 165 тысяч рублей.

Объем сформированных резервов на возможные потери увеличился на 70,9% до 695 748 728 тысяч рублей, из которых 557 474 405 тысяч рублей приходится на ссудную задолженность, 6 264 060 тысяч рублей – на непрофильные активы, 53 061 135 тысяч рублей – на требования по получению процентных доходов. На активы IV и V категории качества приходится 68,0% сформированных резервов по ссудной задолженности (71,8% в 2017 году) и 7,6% сформированных резервов по требованиям по получению процентных доходов. Объем ссудной задолженности, классифицированной в IV и V категории качества, увеличился на 60,6% до 421 915 081 тысяч рублей.

В рамках процедур взыскания проблемной задолженности клиентов Банка регламентными документами предусмотрены следующие основания приобретения движимого и недвижимого имущества в собственность Банка:

- Заключение Соглашения об отступном.
- Приобретение имущества в рамках исполнительного производства или банкротства должника Банка.

После приобретения, отражения имущества на балансе Банка, ему присваивается вид, исходя из класса (движимое или недвижимое) и целей его дальнейшего использования.

Основной стратегией работы с имуществом, приобретенным в рамках работы с проблемной задолженностью, является его реализация.

В целях определения оптимальной схемы реализации имущества Банка, а также установления условий его реализации, за исключением имущества, используемого в основной деятельности (основные средства), имущество распределяется по следующим категориям:

- В случае если стоимость имущества превышает 100 000 000 (сто миллионов) рублей, дальнейший индивидуальный план мероприятий по работе с данным имуществом подлежит согласованию коллегиальным органом Банка в соответствии с Программой отчуждения непрофильных активов Банка (утверждена решением Наблюдательного совета).
- В остальных случаях имущество подлежит экспонированию по следующим каналам:
 - общедоступный интернет ресурс «Витрина залогового имущества», находящаяся по адресу www.zalog.vtb.ru
 - иные интернет ресурсы по продаже соответствующего вида имущества, наиболее популярные в месте нахождения имущества;
 - в офисах Банка путем размещения рекламных буклетов, информации на информационных стендах;
 - в автосалонах/ у риелторов – партнерах Банка;
 - предусмотрена возможность выхода на открытые торги, включая электронные.

Имущество подлежит экспонированию, с учетом возможного дисконтирования стоимости, определенного нормативными актами Банка ВТБ (ПАО).

В период экспонирования имущество подлежит переоценке для целей бухгалтерского учета, исходя из вида и характеристик имущества, в соответствии с нормами нормативных актов Банка. В случае отсутствия выгодных ценовых предложений предусмотрена возможность

применения дисконтирования стоимости имущества. Предусмотрена возможность передачи имущества Банка в аренду (коммерческий найм). Как правило имущество может быть передано в наем бывшему собственнику на основании заключенного Соглашения об отступном.

В случае нахождения покупателя условия сделки подлежат согласованию с коллегиальным органом/ уполномоченным лицом Банка, исходя из полномочий.

После согласования сделки заключается типовой договор купли-продажи имущества, проводятся регистрационные действия, в учете отражается выбытие имущества с баланса Банка. При фиксации информации о работе с имуществом Банка используются средства автоматизации.

Стоимость непрофильных активов, полученных в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое имущество, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства, подлежат выбытию или использованию в своей деятельности, по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года составляет:

НПА	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Количество, шт.	Балансовая стоимость, SAP, тыс. руб.	Количество, шт.	Балансовая стоимость, SAP, тыс. руб.
Недвижимость	1 814	7 633 983	2 159	9 531 862
Оборудование	25	26 329	25	50 511
Транспорт	399	193 528	521	260 685
Итого	2 238	7 853 840	2 705	9 843 058

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

	На 01.01.2019	
	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
<i>тыс. руб.</i>		
Балансовые активы	11 854 092 718	11 339 542 782
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	447 291 253	438 092 151
Сделки с производными финансовыми инструментами	278 612 674	198 118 395

	На 01.01.2018	
	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
<i>тыс.руб.</i>		
Балансовые активы	7 636 687 567	7 348 520 330
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	689 315 191	517 303 873
Сделки с производными финансовыми инструментами	199 193 186	167 037 195

О производных финансовых инструментах

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 января 2019 года величина кредитного риска по ПФИ составила:

- по сделкам, включенным в соглашение о неттинге, – 174 010 556 тыс. рублей;
- по сделкам, не включенным в соглашение о неттинге, – 24 107 839 тыс. рублей.

При расчете величины кредитного риска по ПФИ по состоянию на 01 января 2019 года было учтено принятое обеспечение в виде структурных депозитов, долевых ценных бумаг эмитентов, включенных в списки для расчета Индекса ММВБ 50, плавающих маржевых сумм.

По состоянию на 01 января 2018 года 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 января 2018 года было учтено принятое обеспечение в виде структурных депозитов.

37.2 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 интегрированного управления рисками 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 акции/ облигации, деривативные продукты на иностранную валюту и процентные ставки, а также на иные базисные 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 утвержденного стресс-сценария.

Анализ концентрации валютного риска на 01 января 2019 года

Виды активов и обязательств	Рубли	Иностранные валюты*	Итого
Активы			
Денежные средства и краткосрочные активы	363 299 224	311 409 338	674 708 562
Обязательные резервы в Центральном Банке РФ	100 613 975	-	100 613 975
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	580 517 706	66 203 064	646 720 770
Чистая ссудная задолженность	7 612 626 570	2 637 123 666	10 249 750 236
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	964 806 826	37 463 977	1 002 270 803
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	1 027 219	-	1 027 219
Отложенный налоговый актив	44 376 517	-	44 376 517

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	445 497 949	-	445 497 949
Прочие активы	317 889 115	159 343 377	477 232 492
Итого активов	10 430 655 101	3 211 543 422	13 642 198 523
Обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	51 853 387	-	51 853 387
Средства кредитных организаций	1 041 185 026	303 881 169	1 345 066 195
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 632 250 240	3 490 370 635	10 122 620 875
Вклады физических лиц	2 769 346 478	1 120 993 851	3 890 340 329
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149 799 647	-	149 799 647
Выпущенные долговые обязательства	176 365 348	20 734 261	197 099 609
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	7 537 017	-	7 537 017
Прочие обязательства	90 510 403	86 915 907	177 426 310
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21 538 958	422 979	21 961 937
Итого обязательств	8 171 040 026	3 902 324 951	12 073 364 977

* в сумму включены требования и обязательства по всем иностранным валютам

Анализ концентрации валютного риска на 01 января 2018 года

Виды активов и обязательств	Рубли	Иностранные валюты*	Итого
Активы			
Денежные средства и краткосрочные активы	98 424 769	392 779 687	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	26 267 000	426 672 412
Чистая ссудная задолженность	4 187 262 038	2 354 568 508	6 541 830 546
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 263 692 642	83 482 231	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	136 086 590	378 603 070
Итого активов	6 638 053 960	2 993 184 017	9 631 237 977
Обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	69 267 204	-	69 267 204
Средства кредитных организаций	789 006 443	995 642 607	1 784 649 050
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 753 046 904	222 097 768	5 975 144 672
Вклады физических лиц	431 582 577	192 883 551	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	8 987 662	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	59 246 606	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	4 924 875 719	3 285 985 123	8 210 860 842

* в сумму включены требования и обязательства по всем иностранным валютам

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 банковской книги в млрд рублей, сгруппированные по установленной договором дате пересмотра процентных ставок

На 01.01.2019								
млрд. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы								
Процентные активы								
Российский рубль	2 081,5	589,7	464,5	678,0	1 646,1	1 287,1	1 402,8	8 149,7
Иностранные валюты	1 320,9	1 164,2	57,6	757,4	283,5	251,9	34,9	3 870,4
Итого активы	3 402,4	1 753,9	522,1	1 435,4	1 929,6	1 539,0	1 437,7	12 020,1
Обязательства								
Процентные обязательства								
Российский рубль	3 414,3	1 965,8	1 021,3	658,3	320,8	5,6	114,3	7 500,4
Иностранные валюты	736,2	272,5	182,1	714,6	1 083,4	305,3	2,3	3 296,4
Итого обязательства	4 150,5	2 238,3	1 203,4	1 372,9	1 404,2	310,9	116,6	10 796,8
Чистый разрыв по сроку до изменения процентной ставки	(748,1)	(484,4)	(681,3)	62,5	525,4	1 228,1	1 321,1	1 223,3

На 01.01.2018								
млрд. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы								
Процентные активы								
Российский рубль	1 825,6	307,1	290,9	386,9	902,3	578,5	415,6	4 706,9
Иностранные валюты	1 266,0	882,1	203,5	503,7	255,2	166,8	47,8	3 325,1
Итого активы	3 091,6	1 189,2	494,4	890,6	1 157,5	745,3	463,4	8 032,0
Обязательства								
Процентные обязательства								
Российский рубль	3 071,7	786,2	400,2	195,2	99,7	6,9	103,0	4 662,9
Иностранные валюты	612,1	180,1	203,1	269	903,4	1 031	10,7	3 209,4
Итого обязательства	3 683,8	966,3	603,3	464,2	1 003,1	1 037,9	113,7	7 872,3
Чистый разрыв по сроку до изменения процентной ставки	(592,2)	222,9	(108,9)	426,4	154,4	(292,6)	349,7	159,7

Данные по процентному риску банковской книги

Анализ чувствительности процентных активов/пассивов Банка ВТБ (ПАО) в пуле до 1 года к изменению процентных ставок (в эквиваленте млрд рублей) на 01 января 2019 года

Валюты	Увеличение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход	Уменьшение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход
Рубли	75	(21,1)	(100)	28,2
Доллары США	50	4,6	(15)	(1,4)
Евро	20	0,9	(1)	0,0
Итого		(15,6)		26,8

Анализ чувствительности процентных активов/пассивов Банка ВТБ (ПАО) в пуле до 1 года к изменению процентных ставок (в эквиваленте млрд рублей) на 01 января 2018 года

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	(8,4)	(150)	25,3
Доллары США	70	4,3	(8)	(0,5)
Евро	25	1,4	(1)	(0,1)
Итого		(2,7)		24,7

Структурная открытая валютная позиция (далее ОВП) Банка и расчет чувствительности структурной ОВП к валютному риску в эквиваленте млрд рублей представлены в таблице по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года

Валюта	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Доллары США	144,3	134,2
Евро	61,0	46,3
Белорусский рубль	10,7	7,8
Шведская крона	(0)	0,0
Японская иена	(2,5)	(0,0)
Грузинский лари	6,6	3,8
Армянский драм	7,2	4,8
Швейцарский франк	(4,0)	(1,4)
Украинская гривна	(1,9)	(4,3)
Ангольская кванза	4,3	4,5
Австралийский доллар	0,0	0,0
Гонконгский доллар	1,9	1,0
Золото	0	(0,2)
Казахстанский тенге	1,2	0,3
Китайский юань	2,4	(2,3)
Азербайджанский манат	3,3	(6,0)
Фунт стерлингов Соединенного королевства	(3,4)	(5,5)
Индийская рупия	0,7	0,8
Прочие	(0,2)	(0,1)

Чувствительность Структурной ОВП к валютному риску на 01 января 2019 года составляет

Валюта	Курс ин.валюты вверх (%)	Чувствительность	Курс ин.валюты вниз (%)	Чувствительность
Доллары США	14,0	20,2	(14,0)	(20,2)
Евро	14,0	8,5	(14,0)	(8,5)
Прочие		3,7		(3,7)
Всего		32,4		(32,4)

Чувствительность Структурной ОВП к валютному риску на 01 января 2018 года составляет

Валюта	Курс ин.валюты вверх (%)	Чувствительность	Курс ин.валюты вниз (%)	Чувствительность
Доллары США	11,0,	14,5,	(11,0),	(14,5),
Евро	12,5,	5,8,	(12,5),	(5,8),
Прочие		0,6,		(0,3),
Всего		20,9,		(20,6),

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.

Банк подвержен рыночному риску по Торговой книге и портфелю долговых ценных бумаг Казначейства, который связан с отрицательной переоценкой инструментов вследствие изменения значений различных риск-факторов, включая котировки облигаций, акций, товарных инструментов, валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды, волатильности риск-факторов и корреляции между ними.

Несмотря на то, что Казначейский портфель облигаций отделен от Торговой книги вследствие различных целей совершения операций в этих портфелях, управление рыночным риском по долговым инструментам Казначейства осуществляется так же, как и по Торговой книге.

Для ограничения рыночного риска по Банку используется набор лимитов. Все лимиты можно разделить на следующие две группы: портфельные лимиты (VaR-лимит, лимит на показатель Stop-Loss и стресс-лимит) и операционные лимиты, ограничивающие концентрацию отдельных показателей или типов активов в портфеле (лимит на DV01, FX delta и др.).

Департамент интегрированного управления рисками Банка проводит оценку и подготавливает отчетность об уровне и профиле рыночного риска Банка, проводит пересмотр структуры лимитов и подготовку предложений по снижению и управлению рыночным риском по Торговой книге и портфелю долговых ценных бумаг Казначейства.

Департамент интегрированного управления рисками ежедневно осуществляет контроль соблюдения лимитов рыночного риска и информирует бизнес-подразделения о соблюдении лимитной дисциплины, ежемесячно представляет отчет об уровне рыночного риска на КУАП.

Для анализа чувствительности позиций Торговой книги и портфеля ценных бумаг Казначейства используются результаты стресс-тестирования и показатель VaR (Value-at-Risk). Методология, используемая для оценки этих показателей, разрабатывается

Департаментом интегрированного управления рисками и утверждается КУАП. Расчет показателей рыночного риска по торговым операциям осуществляется для каждого иницирующего подразделения, а также в разрезе направлений деятельности подразделений.

Стресс-тестирование. Результат переоценки Торговой книги и портфеля долговых ценных бумаг Казначейства Банка моделируется на основе исторических изменений значений риск-факторов (наблюдаемых в условиях значительных изменений макроэкономических показателей), а также на основе гипотетических изменений риск-факторов.

Результаты стресс-тестирования показали, что в 2018 году наибольший отрицательный эффект на финансовый результат Банка по рыночному риску соответствовал бы значительному росту безрисковых рублевых ставок и расширению кредитных спредов. Расчет величины экономического капитала на покрытие рыночного риска по торговым операциям (в том числе по долговым инструментам Казначейского портфеля) осуществляется на основе результатов стресс-тестирования по «кризисному» (Severe) сценарию.

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.

VaR 1 day 95% по Банку ВТБ за 2018 год - 0,99 млрд рублей, за 2017 год - 0,38 млрд рублей. Рост показателя VaR за год в основном связан с увеличением объема позиции.

37.3 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 низкодоходных 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 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 том числе принятия решений по мобилизации ликвидных активов в случае кризиса ликвидности Банка, а также дает предложения по его изменению.

Управление рыночных рисков Департамента интегрированного управления рисками:

- 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.

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

Анализ и прогноз ликвидности включает в себя расчёт поступлений и платежей в соответствии с контрактными сроками операций, а также с учётом:

- планируемых сделок;
- вероятной пролонгации средств, привлеченных от клиентов Банка (депозиты и векселя);
- вероятного оттока нестабильной части средств «до востребования» (расчётные и текущие счета клиентуры, корреспондентские счета «Лоро»).

Стресс-тестирование проводится с учётом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности, а также с учётом дополнительных возможностей Банка по привлечению средств.

Оценка капитала, необходимого на покрытие риска ликвидности, производится в рамках определения экономического капитала под процентный риск.

Основная часть пассивов Банка (депозиты, счета корпоративных клиентов и физических лиц, финансовых и государственных учреждений, векселя, облигации и пр) постоянно рефинансируются клиентами и их существенная часть является стабильным источником фондирования. Стабильная часть краткосрочных клиентских пассивов определяется на

основе статистического анализа динамики суммарного остатка таких пассивов в разрезе валют.

Инструменты денежного рынка (межбанковское кредитование и депозиты, РЕПО) используются для регулирования краткосрочной ликвидности и не рассматриваются как источник финансирования долгосрочных активов.

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

- установление и мониторинг соблюдения внутренних коэффициентов / нормативов ликвидности (в том числе для целей контроля за выполнением установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности / соответствующих внутренних метрик риск-аппетита);
- анализ риска ликвидности на основе комплекса количественных и качественных показателей;
- осуществление прогнозирования, ситуационного моделирования и стресс-тестирования состояния ликвидности;
- мониторинг рассчитанных с учётом сценарного анализа разрывов ликвидности по временным периодам с целью выявления диспропорций между объёмом поступлений и платежей;
- выявление и анализ влияния внутренних и внешних факторов на ликвидность, прогноз их изменения;
- разработка детального плана действий по мобилизации ликвидных активов на случай недостатка ликвидности;
- 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;
- установление (решениями уполномоченных органов Банка) лимитов / сигнальных значений риска концентрации отдельных источников ликвидности / контрольных значений показателя концентрации источников ликвидности риск-аппетита Банка и осуществление контроля за их соблюдением ответственным подразделением Банка.

В Банке на регулярной основе проводится оценка эффективности применяемых моделей оценки (измерения) риска ликвидности.

В целях проведения указанной оценки осуществляются следующие мероприятия:

- Ежегодная самооценка ВПОДК Банка, которая проводится подразделением по управлению рисками и позволяет установить степень соответствия ВПОДК, в том числе, системы управления риском ликвидности, регуляторным требованиям. Результаты самооценки ВПОДК включаются в отчётность Банка (отчёты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, о состоянии и оценке эффективности управления рисками и капиталом), которая представляется на рассмотрение Правления и Наблюдательного совета Банка;
- Внутренняя валидация методов оценки риска ликвидности;
- Оценка эффективности методов оценки риска ликвидности, включая актуализацию документов, в которых установлены данные методы в Банке, которая осуществляется подразделением внутреннего аудита на регулярной основе (не реже одного раза в год) в рамках проверок ВПОДК.

Результаты выполнения плана проверок и информация о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных недостатков регулярно представляются на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств

Ниже представлены денежные потоки по договорным срокам, оставшимся до погашения финансовых обязательств по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года

В таблицах ниже в колонке «Приток» показана общая сумма средств, которые Банк должен получить в течение определенного временного интервала при наступлении договорного срока погашения/возврата финансовых инструментов (активов/требований). В колонке «Отток» представлена общая сумма средств, которые Банк должен выплатить в течение определенного временного интервала при наступлении договорного срока погашения/возврата финансовых инструментов (пассивов/обязательств, за исключением текущих и расчетных счетов).

В соответствии с решением КУАП Банка Управление рыночных рисков рассчитывает потенциальные оттоки денежных средств в течение последовательных 30 календарных дней по производным финансовым инструментам, заключенным в рамках договоров, предусматривающих уплату вариационной маржи (в тч по сделкам на бирже и сделкам в рамках договора CSA). Методология оценки оттоков подразумевает неттинг требований и обязательств по сделкам с контрагентом в соответствии с заключенными соглашениями. Информация еженедельно предоставляется в Управление обязательной отчетности по РСБУ для целей составления отчетности для ЦБ РФ по показателям НКЛ и ПКЛ.

На 01.01.2019						
	до востребова- ния и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	Итого
тыс руб						
Балансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	468 569 659	728 684 568	2 893 152	3 943 760	182 184 824	1 386 275 963
Средства клиентов, из них:	4 765 992 279	1 851 850 917	906 024 838	1 425 345 388	1 608 011 710	10 557 225 132
вклады физических лиц	1 185 316 804	515 608 259	521 291 629	993 893 006	723 527 679	3 939 637 377
Выпущенные долговые обязательства	60 542 986	10 872 566	13 624 736	16 837 585	127 161 992	229 039 865
Прочие обязательства	146 340 564	1 245 510	22 047 053	12 423 278	38 294 242	220 350 647
Итого обязательств	5 441 445 488	2 592 653 561	944 589 779	1 458 550 011	1 955 652 768	12 392 891 607
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией						
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов						
Притоки	754 296 126	599 740 398	440 942 146	745 987 268	2 136 586 499	4 677 552 437
Оттоки	725 272 110	562 563 273	396 190 711	666 810 717	1 772 180 383	4 123 017 194
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов						
Притоки	865 115 576	555 750 239	214 419 363	544 919 549	764 608 254	2 944 812 981
Оттоки	935 225 697	629 145 219	251 272 325	646 783 074	1 112 168 801	3 574 595 116

На 01.01.2018

	до востребова- ния и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	Итого
<i>тыс руб</i>						
Балансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	832 809 911	72 678 699	17 945 021	129 633 915	842 702 625	1 895 770 171
Средства клиентов, из них:	3 091 087 824	804 325 940	579 683 073	290 782 578	1 540 030 056	6 305 909 471
вклады физических лиц	165 770 485	128 176 221	139 475 607	104 520 508	85 422 517	623 365 338
Выпущенные долговые обязательства	32 562 838	32 299 705	11 320 806	37 747 459	53 195 161	167 125 969
Прочие обязательства	223 303 279	1 121 773	9 169 069	11 995 985	61 922 397	307 512 503
Итого обязательств	4 179 763 852	910 426 117	618 117 969	470 159 937	2 497 850 239	8 676 318 114
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией						
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов						
Притоки	863 964 825	297 030 091	287 832 212	448 292 651	1 766 358 690	3 663 478 469
Оттоки	842 042 158	272 567 103	272 693 328	426 150 662	1 575 727 552	3 389 180 803
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов						
Притоки	661 644 414	284 690 001	214 982 184	231 507 066	483 668 697	1 876 492 362
Оттоки	679 351 739	306 817 708	255 156 015	277 954 767	692 889 996	2 212 170 225

Проведенный анализ подтверждает, что, несмотря на значительный объем средств клиентов, привлеченных до востребования или на непродолжительный период, опыт Банка дает основания считать, что данные привлеченные средства клиентов в значительной степени являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. Кроме того, портфели ценных бумаг Казначейства и ценные бумаги, предназначенные для торговли, могут быть использованы для управления краткосрочной ликвидностью посредством сделок «репо». Приведенная ниже таблица показывает анализ договорных сроков, оставшихся до погашения/оферты, по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности по состоянию на 01 января 2019 года

На 01.01.2019

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 до 10 лет	Свыше 10 лет	Итого
<i>тыс руб</i>					
Высоколиквидные ценные бумаги, служащие для управления ликвидностью	57 461 775	67 138 104	152 708 430	98 007 024	375 315 333

На 01.01.2018

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 до 10 лет	Свыше 10 лет	Итого
<i>тыс руб</i>					
Высоколиквидные ценные бумаги, служащие для управления ликвидностью	2 335 840	147 222 965	200 020 246	146 756 828	496 335 879

Выполнение Банком нормативов ликвидности

	Предельное значение, установленное Банком России, %	Фактическое значение на отчетную дату, %	
		На 01.01.2019	На 01.01.2018
Нормативы ликвидности			
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15%	107,624%	137,509%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50%	133,877%	144,897%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120%	69,909%	63,030%

В состав высоколиквидных активов входят наличные денежные средства, средства на счетах в Банке России и ценные бумаги. При формировании портфеля высоколиквидных активов Банк исходит из показателей ликвидности и доходности инструментов, а также из их доступности на рынке. В части ценных бумаг приоритет отдается выпускам, принимаемым национальными регуляторами в обеспечение по сделкам РЕПО. В 2018 году ценные бумаги составляли более 50% от высоколиквидных активов. В отчетном периоде существенных изменений в структуре высоколиквидных активов не происходило.

Объем высоколиквидных активов в отчетном периоде находился на уровне, достаточном для покрытия возможного дефицита ликвидности на временных интервалах в пределах 30 дней в связи с несовпадением ожидаемых притоков и оттоков денежных средств по срокам. Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг концентраций источников ликвидности и пулов обеспечения в разрезе контрагентов и продуктов (услуг) с целью недопущения чрезмерной зависимости состояния ликвидности от финансового состояния (платежеспособности) отдельных вкладчиков или контрагентов на финансовом рынке, а также ликвидности и текущей рыночной стоимости имущества принятого или переданного в обеспечение по операциям привлечения/размещения средств.

Ниже представлен анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года

Временной интервал	На 01.01.2019					
	Приток	Отток	Разрыв	Накопленный разрыв	Валютный своп – накопленный разрыв	Разрыв в динамике (итого) накопленный
Позиции в российских рублях						
Входящий остаток	–	–	349,4	349,4	–	349,4
До 1 месяца	605,0	(2 541,5)	(1 936,5)	(1 587,1)	(286,4)	(1 873,5)
От 1 до 3 месяцев	754,8	(2 465,1)	(1 710,3)	(3 297,4)	(401,7)	(3 699,1)
От 3 месяцев до 1 года	2 116,5	(1 559,3)	557,2	(2 740,2)	(384,8)	(3 125,0)
От 1 до 3 лет	3 312,8	(386,2)	2 926,6	186,4	(386,8)	(200,4)
Свыше 3 лет	5 326,4	(628,1)	4 698,3	4 884,7	(421,9)	4 462,8
Позиции в других валютах						
Входящий остаток	–	–	303,8	303,8	–	303,8
До 1 месяца	551,6	(501,0)	50,6	354,4	278,7	633,1
От 1 до 3 месяцев	403,8	(400,1)	3,7	358,1	398,6	756,7
От 3 месяцев до 1 года	441,2	(1 159,7)	(718,5)	(360,4)	398,0	37,6

От 1 до 3 лет	1 270,6	(1 327,4)	(56,8)	(417,2)	417,3	0,1
Свыше 3 лет	1 547,0	(393,9)	1 153,1	735,9	450,8	1 186,7
Итого						
Входящий остаток	–	–	653,2	653,2	–	653,2
До 1 месяца	1 156,6	(3 042,5)	(1 885,9)	(1 232,7)	(7,7)	(1 240,4)
От 1 до 3 месяцев	1 158,6	(2 865,2)	(1 706,6)	(2 939,3)	(3,1)	(2 942,4)
От 3 месяцев до 1 года	2 557,7	(2 719,0)	(161,3)	(3 100,6)	13,2	(3 087,4)
От 1 до 3 лет	4 583,4	(1 713,6)	2 869,8	(230,8)	30,5	(200,3)
Свыше 3 лет	6 873,4	(1 022,0)	5 851,4	5 620,6	28,9	5 649,5

На 01.01.2018

<i>Временной интервал</i>	<i>Приток</i>	<i>Отток</i>	<i>Разрыв</i>	<i>Накопленный разрыв</i>	<i>Валютный своп - накопленный разрыв</i>	<i>Разрыв в динамике (итого) накопленный</i>
Позиции в российских рублях						
Входящий остаток	–	–	76,7	76,7	–	76,7
До 1 месяца	128,7	(2 096,7)	(1 968,0)	(1 891,3)	(217,4)	(2 108,7)
От 1 до 3 месяцев	444,9	(1 214,7)	(769,8)	(2 661,1)	(158,3)	(2 819,4)
От 3 месяцев до 1 года	1 257,5	(658,4)	599,1	(2 062,0)	(114,3)	(2 176,3)
От 1 до 3 лет	1 877,5	(219,8)	1 657,7	(404,3)	(114,9)	(519,2)
Свыше 3 лет	2 655,4	(563,1)	2 092,3	1 688,0	(115,0)	1 573,0
Позиции в других валютах						
Входящий остаток	–	–	284,0	284,0	–	284,0
До 1 месяца	662,4	(167,5)	494,9	778,9	220,4	999,3
От 1 до 3 месяцев	86,3	(138,0)	(51,7)	727,2	164,1	891,3
От 3 месяцев до 1 года	512,5	(425,1)	87,4	814,6	127,8	942,4
От 1 до 3 лет	986,1	(1 161,6)	(175,5)	639,1	129,2	768,3
Свыше 3 лет	877,6	(1 061,3)	(183,7)	455,4	129,4	584,8
Итого						
Входящий остаток	–	–	360,7	360,7	–	360,7
До 1 месяца	791,1	(2 264,2)	(1 473,1)	(1 112,4)	3,0	(1 109,4)
От 1 до 3 месяцев	531,2	(1 352,7)	(821,5)	(1 933,9)	5,8	(1 928,1)
От 3 месяцев до 1 года	1 770,0	(1 083,5)	686,5	(1 247,4)	13,5	(1 233,9)
От 1 до 3 лет	2 863,6	(1 381,4)	1 482,2	234,8	14,3	249,1
Свыше 3 лет	3 533,0	(1 624,4)	1 908,6	2 143,4	14,4	2 157,8

Сведения об активах, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения

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 января 2019 года составлял 358 млрд рублей и 430 млрд рублей на 01 января 2018 года. 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.

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

В качестве обеспечения в соответствии с Указанием Банка России от 22.05.2018 № 4801-У (ранее 312-П) могут быть использованы нерыночные активы (ценные бумаги, права требования по кредитным договорам, поручительства).

Сумма неиспользуемых лимитов Банка России составляет 790 млрд рублей на 01 января 2019 года и 525 млрд рублей на 01 января 2018 года.

Фактический объем активов, принятых Банком России в качестве обеспечения под привлечение по состоянию на 01 января 2019 года (без учета дисконта) составил 36,8 млрд рублей, на 01 января 2018 года - 47,7 млрд рублей.

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 интегрированного управления рисками 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, то есть отражающие состояние российского и международного финансовых рынков и экономики в целом, и внутренние, отражающие состояние ликвидности Банка.

37.4 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. Данное определение включает правовой риск.

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 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска».

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 аудита;
- 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;
- принятие мер по обеспечению непрерывности и восстановления деятельности при совершении банковских операций и сделок.

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

37.5 Риск инвестиций в долевые 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 января 2019 года сумма ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, составила 728 757 940 тысяч рублей, на 01 января 2018 года составляла 921 120 053 тысяч рублей.

На 01 января 2019 года объем сформированных резервов на возможные потери в отношении ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, составил 67 814 561 тысяч рублей, на 01 января 2018 года – 31 763 019 тысяч рублей.

Сумма полученных дивидендов от инвестиций в ценные бумаги дочерних и зависимых компаний, за 2018 год составила 10 799 253 тысяч рублей, за 2017 год – 48 668 462 тысяч рублей.

Вложения в ценные бумаги, не входящие в торговый портфель по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года, главным образом представлены акциями (долями) финансовых организаций.

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 января 2019 года и на 01 января 2018 года

	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
	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	227 241 976	92 093 569	100%	333 816 284	267 053 027	80%
	-	-	-	658	526	80%
Добавочный капитал	22 874	22 874	100%	458 392 875	91 678 575	20%

* 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 января 2019 года сумма вложений в долевые ценные бумаги с повышенными коэффициентами при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) составила 364 851 475 тысяч рублей (на 01 января 2018 года – 326 486 704 тысяч рублей).

37.6 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 проводит тщательную работу по анализу законопроектов и принятых законодательных актов. Банк 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 января 2019 года 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 демонстрировал рост по всем основным показателям банковской деятельности. Сбалансированное продуктивное предложение и качественное клиентское обслуживание позволили Банку выйти на лидирующие позиции в основных сегментах рынка банковских услуг. Клиентами Банка являются как государственные структуры, так и ведущие российские компании.

Высокая деловая репутация Банка 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 как открытой, прозрачной, ориентированной на инвесторов компании, в Банке 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 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. Процесс управления риском включает следующие этапы:

- выявление репутационного риска;
- оценка репутационного риска;
- минимизация репутационного риска;
- мониторинг и контроль репутационного риска

Процедуры, методы оценки и управления репутационным риском Банка определяются внутренним нормативным документом (положением), развиваются и совершенствуются с учетом поэтапного внедрения стандартов Базель.

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.

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 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 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 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 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 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 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 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 декабря 2014 года Долгосрочной программы развития Банка на 2014-2018 г.г. 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. Актуализированная редакция Долгосрочной программы развития Банка ВТБ (ПАО) на 2014-2019 г.г. была утверждена на заседании Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО) 09 апреля 2018 года.

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».

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 выделила пять отчетных сегментов:

- «Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ)»;
- «Средний и малый бизнес (СМБ)»;
- «Розничный бизнес» (РБ);
- «Казначейство»;
- «Прочий бизнес».

Группа отдельно раскрывает в консолидированной финансовой отчетности Корпоративный Центр.

Группа также раскрывает в 2018 году «Новые нераспределенные приобретения» как отдельный отчетный сегмент, представляющий данные дочернего банка, приобретенного в 2018 году. Поскольку контроль над этим дочерним банком был получен в четвертом квартале 2018 года Группа еще не распределила соответствующие данные по отчетным сегментам. При последующей интеграции деятельности указанных дочерних компаний и банков в глобальные бизнес-линии Группы соответствующие данные будут представляться в составе отчетных сегментов, перечисленных выше.

Структура отчетных сегментов утверждена решениями Управляющего Комитета Группы ВТБ.

Управляющий Комитет Группы – 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, СМБ 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. Они включают в себя принципы распределения клиентов между категориями «крупный», «средний» и «малый» бизнес.

КИБ и СМБ

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 СМБ ориентирована на обслуживание клиентов – юридических лиц, относящихся к категориям «средний бизнес» и «малый бизнес».

Для целей дополнительного анализа в рамках отчетных сегментов КИБ и СМБ 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 валютных 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 СМБ 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 и процентным 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.

Розничный бизнес

Глобальная бизнес-линия РБ ориентирована на обслуживание физических лиц и специализированные операции с юридическими лицами.

Глобальная бизнес-линия «Розничный бизнес» состоит из:

- продуктовой линии «Розничный банковский бизнес», которая включает операции по обслуживанию физических лиц;
- продуктовой линии «Страхование», которая включает все виды страховых услуг;
- продуктовой линии «Пенсионный бизнес», которая включает негосударственные пенсионные фонды.

Продуктовая линия «Розничный банковский бизнес» включает все банковские операции с физическими лицами, а также операции интернет и мобильного эквайринга с крупными розничными сетями, операции физических лиц с пластиковыми картами, ведение зарплатных проектов, услуги платежно-процессингового центра.

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» может также включать иные статьи в результате перераспределений, произведенных из других сегментов, по решению Управляющего Комитета Группы ВТБ. «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 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 декабря 2018 года перечень и состав отчетных сегментов Группы соответствуют отчетным сегментам, раскрытым в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, перечисленных ниже.

На 1 января 2018 года Группа утвердила новые правила отнесения операций к сегментам СМБ и РБ. Начиная с 1 января 2018 года, операции с корпоративными клиентами, относимыми к категории «малый бизнес», включаются в сегмент СМБ и исключаются из сегмента РБ.

Глобальная бизнес-линия СМБ ориентирована на обслуживание клиентов – юридических лиц, относящихся к категориям «средний бизнес» и «малый бизнес».

Кроме того, после завершения реорганизации Банка ВТБ (ПАО) в форме присоединения к нему ВТБ 24 (ПАО) на РБ ВТБ (ПАО) стали распространяться принципы организации системы трансфертного ценообразования в Группе ВТБ, утвержденные для мультисегментных участников Группы, в отчетности которых выделяется сегмент «Казначейство».

Сравнительная информация за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, и на 31 декабря 2017 года не пересчитывалась по причине того, что сферы ответственности не пересматриваются ретроспективно, поскольку они были определены и оставались неизменными в 2017 году, а также по причине отсутствия необходимой информации и чрезмерных затрат на ее получение.

Как следствие, информация по сегментам СМБ и РБ, раскрытая в данной консолидированной финансовой отчетности, не является полностью сопоставимой.

Ниже приведена информация по отчетным сегментам группы ВТБ в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года в млрд рублей

	Корпоративно-инвестиционный и банковский бизнес (КИБ)		Средний и малый бизнес (СМБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Новые нераспределенные приобретения		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	25,8	48,6	–	–	103,6	273,0	788,8	452,1	–	–	0,1	0,1	17,5	н/п	–	–	935,8	773,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	–	–	–	–	–	28,4	109,4	68,7	–	–	–	–	1,7	н/п	–	–	111,1	97,1
Средства в банках	207,4	215,8	–	–	22,2	93,2	443,2	519,3	4,9	6,7	–	–	15,4	н/п	–	–	693,1	835,0
Кредиты и авансы клиентам	6 368,1	5 463,9	1 132,8	755,6	2 694,7	2 502,7	358,7	433,0	(29,1)	–	15,1	16,2	154,9	н/п	–	–	10 695,2	9 171,4
Прочие финансовые инструменты	389,4	335,4	0,3	–	138,2	168,5	287,7	261,0	–	–	13,7	9,7	24,5	н/п	–	–	853,8	774,6
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	167,3	68,8	0,6	0,5	73,8	–	7,3	6,6	20,5	15,6	13,7	25,6	–	н/п	–	–	283,2	117,1
Прочие активы	472,8	508,6	78,5	72,7	197,4	210,5	14,0	27,5	2,2	0,7	408,8	420,3	14,7	н/п	–	–	1 188,4	1 240,3
Межсегментные расчеты, нетто	–	–	347,3	194,5	1 576,0	1 907,5	760,8	495,5	22,2	–	–	–	15,7	н/п	(2 722,0)	(2 597,5)	–	–
Активы сегментов	7 630,8	6 641,1	1 559,5	1 023,3	4 805,9	5 183,8	2 769,9	2 263,7	20,7	23,0	451,4	471,9	244,4	н/п	(2 722,0)	(2 597,5)	14 760,6	13 009,3
Средства банков	346,0	19,7	1,8	0,8	0,1	0,2	1 076,7	788,0	–	1,6	–	–	1,1	н/п	–	–	1 425,7	810,3
Средства клиентов	3 874,8	3 417,5	1 404,8	893,1	4 201,6	4 294,8	702,2	535,7	–	–	4,6	3,6	215,7	н/п	–	–	10 403,7	9 144,7
Прочие заемные средства	167,2	128,9	0,8	0,2	0,4	8,3	159,4	163,9	–	–	–	3,2	1,9	н/п	–	–	329,7	304,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	25,2	12,2	19,4	13,1	93,0	72,0	118,4	225,4	–	–	–	–	3,1	н/п	–	–	259,1	322,7
Субординированная задолженность	–	–	–	–	0	–	211,5	193,2	–	–	–	–	3,0	н/п	–	–	214,5	193,2
Прочие обязательства	270,1	278,5	14,6	10,6	231,2	354,4	12,6	6,9	2,1	–	69,8	103,8	4,5	н/п	–	–	604,9	754,2
Межсегментные расчеты, нетто	2 331,5	2 272,3	–	–	–	–	–	–	–	8,8	390,5	316,4	–	н/п	(2 722,0)	(2 597,5)	–	–
Обязательства сегментов	7 014,8	6 129,1	1 441,4	917,8	4 526,3	4 729,7	2 280,8	1 913,1	2,1	10,4	464,9	427,0	229,3	н/п	(2 722,0)	(2 597,5)	13 237,6	11 529,6

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)		Средний и малый бизнес (СМБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Новые нераспределенные приобретения		Исключение межсегментных операций		Итого		
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	
Доходы от:																			
Внешних клиентов	632,6	615,4	131,9	85,8	576,0	581,0	68,5	113,1	1,7	4,9	50,1	67,7	7,7	н/п	–	–	1 468,5	1 467,9	
Прочих сегментов	250,5	249,6	88,3	59,1	229,6	104,9	742,0	552,8	–	0,4	6,8	5,2	0,2	н/п	(1 317,4)	(972,0)	–	–	
Итого доходы	883,1	865,0	220,2	144,9	805,6	685,9	810,5	665,9	1,7	5,3	56,9	72,9	7,9	н/п	(1 317,4)	(972,0)	1 468,5	1 467,9	
Доходы и расходы по сегменту:																			
Процентные доходы	744,2	759,0	185,9	132,5	592,6	487,2	801,4	632,9	0,2	0,7	5,8	4,2	5,9	н/п	(1 302,0)	(960,3)	1 034,0	1 056,2	
Процентные расходы	(596,3)	(604,0)	(129,8)	(104,6)	(391,4)	(221,0)	(696,2)	(582,7)	(0,5)	(1,2)	(28,2)	(28,1)	(2,7)	н/п	1 302,5	960,3	(542,6)	(581,3)	
Платежи в рамках системы страхования вкладов	–	–	(0,4)	–	(22,1)	(14,5)	(0,1)	(0,2)	–	–	–	–	(0,2)	н/п	–	–	(22,8)	(14,7)	
Распределение результата деятельности Казначейства	20,9	2,1	10,9	5,1	41,5	0,9	(90,1)	(14,1)	7,5	6,1	9,3	(0,1)	–	н/п	–	–	–	–	
Чистые процентные доходы/(расходы)	168,8	157,1	66,6	33,0	220,6	252,6	15,0	35,9	7,2	5,6	(13,1)	(24,0)	3,0	н/п	0,5	–	468,6	460,2	
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(59,3)	(75,4)	(19,9)	(17,4)	(51,8)	(47,5)	0,3	(28,8)	(29,1)	–	0,8	(0,1)	(1,6)	н/п	–	–	(160,6)	(169,2)	
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под кредитные убытки	109,5	81,7	46,7	15,6	168,8	205,1	15,3	7,1	(21,9)	5,6	(12,3)	(24,1)	1,4	н/п	0,5	–	308,0	291,0	
Чистые комиссионные доходы	20,7	22,6	27,1	8,9	38,5	60,5	1,7	2,8	–	–	0,7	0,5	1,4	н/п	(0,1)	–	90,0	95,3	
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	43,2	45,1	2,8	0,7	4,6	17,0	0,3	(9,6)	–	–	(3,4)	(0,6)	0,2	н/п	–	0,4	47,7	53,0	
Доля в прибыли/(убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	6,3	(0,6)	0,2	0,2	1,1	–	0,1	(0,3)	1,4	3,1	(1,0)	(1,2)	–	н/п	–	–	8,1	1,2	
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	0,2	(0,7)	–	–	56,7	0,1	(17,3)	–	–	–	1,2	0,1	–	н/п	–	–	40,8	(0,5)	
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	(1,9)	0,6	(2,1)	(0,8)	(0,4)	(2,5)	–	–	(2,1)	–	(0,2)	–	0,2	н/п	–	–	(6,5)	(2,7)	
Прочие операционные доходы/(расходы)	23,0	16,0	(0,7)	0,5	(2,9)	8,8	(0,1)	–	(0,2)	(0,7)	(34,6)	(39,9)	2,6	н/п	(1,0)	(1,4)	(13,9)	(16,7)	
Чистые операционные доходы/(расходы)	201,0	164,7	74,0	25,1	266,4	289,0	–	–	(22,8)	8,0	(49,6)	(65,2)	5,8	н/п	(0,6)	(1,0)	474,2	420,6	
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(65,1)	(62,7)	(31,3)	(18,7)	(125,1)	(145,2)	–	–	(28,7)	(24,4)	(8,6)	(11,9)	(2,4)	н/п	1,4	2,0	(259,8)	(260,9)	
Прибыль/(убыток) до налогообложения	135,9	102,0	42,7	6,4	141,3	143,8	–	–	(51,5)	(16,4)	(58,2)	(77,1)	3,4	н/п	0,8	1,0	214,4	159,7	
(Расходы)/экономика по налогу на прибыль	(33,6)	(25,8)	(8,8)	(1,6)	(31,5)	(29,5)	–	–	29,8	4,3	8,8	13,0	(0,2)	н/п	(0,1)	(0,1)	(35,6)	(39,7)	
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения	102,3	76,2	33,9	4,8	109,8	114,3	–	–	(21,7)	(12,1)	(49,4)	(64,1)	3,2	н/п	0,7	0,9	178,8	120,0	
Прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	–	0,1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	н/п	–	–	–	0,1	
Чистая прибыль/(убыток)	102,3	76,3	33,9	4,8	109,8	114,3	–	–	(21,7)	(12,1)	(49,4)	(64,1)	3,2	н/п	0,7	0,9	178,8	120,1	
Капитальные затраты	43,3	39,7	2,7	2,6	14,6	23,2	–	–	–	–	16,8	18,2	–	н/п	–	–	77,4	83,7	
Амортизация	14,1	11,3	3,0	3,0	9,5	9,8	–	–	0,5	0,9	2,4	2,1	0,1	н/п	–	0,1	29,6	27,2	

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)		Средний и малый бизнес (СМБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Новые нераспределенные приобретения		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Чистая прибыль/(убыток)	102,3	76,3	33,9	4,8	109,8	114,3	–	–	(21,7)	(12,1)	(49,4)	(64,1)	3,2	н/п	0,7	0,9	178,8	120,1
Чистый результат по операциям с долговыми финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(3,2)	н/п	–	н/п	–	н/п	(11,6)	н/п	–	н/п	–	н/п	(0,1)	н/п	(0,3)	н/п	(15,2)	н/п
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	н/п	–	н/п	–	н/п	2,7	н/п	1,5	н/п	–	н/п	(2,6)	н/п	н/п	н/п	0,9	н/п	2,5
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	–	0,6	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(0,7)	–	н/п	–	–	–	(0,1)
Доля в прочем совокупном убытке ассоциированных компаний и совместных предприятий	–	–	–	–	–	–	3,2	(0,4)	–	–	0,3	–	–	н/п	–	–	3,5	(0,4)
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	–	–	–	–	–	–	33,8	0,3	–	–	–	–	–	н/п	–	–	33,8	0,3
Актуарные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	(0,2)	1,1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	н/п	–	–	(0,2)	1,1
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	0,3	–	1,6	–	2,9	–	0,1	–	–	–	1,3	(0,1)	–	н/п	–	–	6,2	(0,1)
Прочий совокупный доход/(убыток) до распределения результата казначейства, итого	(3,1)	1,7	1,6	–	2,9	2,7	25,5	1,4	–	–	1,6	(3,4)	(0,1)	н/п	(0,3)	0,9	28,1	3,3
Распределение результата казначейства	(0,8)	1,0	(0,9)	0,2	(1,3)	0,1	(25,5)	(1,4)	28,5	0,1	–	–	н/п	н/п	–	–	–	–
Прочий совокупный доход/(убыток), итого	(3,9)	2,7	0,7	0,2	1,6	2,8	–	–	28,5	0,1	1,6	(3,4)	(0,1)	н/п	(0,3)	0,9	28,1	3,3
Совокупный доход/(убыток), итого	98,4	79,0	34,6	5,0	111,4	117,1	–	–	6,8	(12,0)	(47,8)	(67,5)	3,1	н/п	0,4	1,8	206,9	123,4

По состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года резервы под кредитные убытки по долговым финансовым активам и создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам составляли 732,6 миллиарда рублей и 160,6 миллиарда рублей, соответственно; резерв и создание резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам составляли 28,1 миллиарда рублей и 8,3 миллиарда рублей, соответственно. Эти суммы включают в себя 94,0 миллиарда рублей, представляющих резерв под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам и внебалансовым статьям, связанным с риском Группы в отношении определенных групп заемщиков, которые рассматриваются руководством Группы как подверженные специфическому отраслевому и портфельному рискам. Риск Группы в отношении данных групп заемщиков относится преимущественно к сегменту Корпоративно-инвестиционного банковского бизнеса. Для оценки результатов деятельности КИБ Управляющий Комитет Группы ВТБ принял решение о переклассификации 31,2 миллиарда рублей из сегмента КИБ в сегмент Корпоративный центр.

Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес в разрезе продуктовых линий

	Инвестиционно- банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакцион- ный бизнес		Исключение внутрисегмен- тных операций		Итого КИБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Доходы от:										
Внешних клиентов	217,0	198,2	391,2	393,9	24,4	23,3	–	–	632,6	615,4
Прочих сегментов	166,7	161,7	9,3	10,4	74,6	77,6	(0,1)	(0,1)	250,5	249,6
Итого доходы	383,7	359,9	400,5	404,3	99,0	100,9	(0,1)	(0,1)	883,1	865,0
Доходы и расходы по сегменту:										
Процентные доходы	295,0	298,1	365,3	374,4	83,9	86,5	–	–	744,2	759,0
Процентные расходы	(251,5)	(247,9)	(287,0)	(290,6)	(57,8)	(65,5)	–	–	(596,3)	(604,0)
Распределение результата деятельности Казначейства	9,2	4,8	10,0	(4,6)	1,7	1,9	–	–	20,9	2,1
Чистые процентные доходы (Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	52,7	55,0	88,3	79,2	27,8	22,9	–	–	168,8	157,1
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	37,3	55,5	45,1	3,4	27,1	22,8	–	–	109,5	81,7
Чистые комиссионные доходы	7,8	8,7	1,2	0,5	11,7	13,4	–	–	20,7	22,6
Прочие доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	44,8	44,8	(1,6)	0,4	–	–	–	(0,1)	43,2	45,1
Доля в прибыли/(убытках) ассоциированных компаний и совместных предприятий	5,6	0,5	0,7	(1,1)	–	–	–	–	6,3	(0,6)
Доходы/(расходы) от выбытия дочерних и ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,2	(0,7)	–	–	–	–	–	–	0,2	(0,7)
Восстановление/ (создание) резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	(0,2)	–	(5,8)	0,8	4,1	(0,2)	–	–	(1,9)	0,6
Прочие операционные доходы	7,2	1,3	13,3	14,7	2,5	–	–	–	23,0	16,0
Чистые операционные доходы/(расходы)	102,7	110,1	52,9	18,7	45,4	36,0	–	(0,1)	201,0	164,7
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(33,6)	(30,3)	(21,4)	(21,3)	(10,1)	(11,1)	–	–	(65,1)	(62,7)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	69,1	79,8	31,5	(2,6)	35,3	24,9	–	(0,1)	135,9	102,0
Расходы по налогу на прибыль	(18,1)	(17,3)	(8,1)	(3,1)	(7,4)	(5,4)	–	–	(33,6)	(25,8)
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения	51,0	62,5	23,4	(5,7)	27,9	19,5	–	(0,1)	102,3	76,2
Прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	–	0,1	–	–	–	–	–	–	–	0,1
Чистая прибыль/(убыток)	51,0	62,6	23,4	(5,7)	27,9	19,5	–	(0,1)	102,3	76,3
Капитальные затраты	0,6	2,0	41,8	35,8	0,9	1,9	–	–	43,3	39,7
Амортизация	0,9	0,8	12,6	9,9	0,6	0,6	–	–	14,1	11,3

Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ) в разрезе продуктовых линий										
	Инвестиционно-банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого КИБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Чистая прибыль/(убыток)	51.0	62.6	23.4	(5.7)	27.9	19.5	-	(0.1)	102.3	76.3
Прочий совокупный доход/(убыток):										
Чистый результат по операциям с долговыми финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(3,2)	н/п	-	н/п	-	н/п	-	н/п	(3,2)	н/п
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	н/п	0,9	н/п	(0,9)	н/п	-	н/п	-	н/п	-
Нереализованная прибыль (за вычетом налога) от хеджирования	-	0,6	-	-	-	-	-	-	-	0,6
Актуарные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	(0,2)	1,1	-	-	-	-	-	-	(0,2)	1,1
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	-	-	0,1	-	0,2	-	-	-	0,3	-
Прочий совокупный (убыток)/доход до распределения результата казначейства, итого	(3,4)	2,6	0,1	(0,9)	0,2	-	-	-	(3,1)	1,7
Распределение результата казначейства	-	0,1	-	-	(0,8)	0,9	-	-	(0,8)	1,0
Прочий совокупный (убыток)/доход, итого	(3,4)	2,7	0,1	(0,9)	(0,6)	0,9	-	-	(3,9)	2,7
Совокупный доход/(убыток), итого	47,6	65,3	23,5	(6,6)	27,3	20,4	-	(0,1)	98,4	79,0

Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ) в разрезе продуктовых линий										
	Инвестиционно-банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого КИБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	19,4	48,6	-	-	6,4	-	-	-	25,8	48,6
Средства в банках	81,9	93,5	125,5	122,3	-	-	-	-	207,4	215,8
Кредиты и авансы клиентам	1 581,4	1 565,2	4 570,4	3 768,6	216,3	130,1	-	-	6 368,1	5 463,9
Прочие финансовые инструменты	389,2	335,4	0,2	-	-	-	-	-	389,4	335,4
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	166,2	68,8	1,1	-	-	-	-	-	167,3	68,8
Прочие активы	128,1	205,3	328,8	275,2	15,9	28,1	-	-	472,8	508,6
Межсегментные расчеты, нетто	753,1	313,7	-	-	1 323,6	1 132,3	(2 076,7)	(1 446,0)	-	-
Активы сегментов	3 119,3	2 630,5	5 026,0	4 166,1	1 562,2	1 290,5	(2 076,7)	(1 446,0)	7 630,8	6 641,1
Средства банков	311,1	11,5	33,8	5,2	1,1	3,0	-	-	346,0	19,7
Средства клиентов	2 362,1	2 195,3	1,2	0,1	1 511,5	1 222,1	-	-	3 874,8	3 417,5
Прочие заемные средства	-	-	167,2	128,9	-	-	-	-	167,2	128,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,7	7,2	-	5,0	6,5	-	-	-	25,2	12,2
Прочие обязательства	220,2	227,6	36,3	29,9	13,6	21,0	-	-	270,1	278,5
Межсегментные расчеты, нетто	-	-	4 408,2	3 718,3	-	-	(2 076,7)	(1 446,0)	2 331,5	2 272,3
Обязательства сегментов	2 912,1	2 441,6	4 646,7	3 887,4	1 532,7	1 246,1	(2 076,7)	(1 446,0)	7 014,8	6 129,1

Средний и малый бизнес (СМБ) в разрезе продуктовых линий

	Средний бизнес		Малый бизнес		Итого СМБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Доходы от:						
Внешних клиентов	95,7	85,8	36,2	–	131,9	85,8
Прочих сегментов	69,0	59,1	19,3	–	88,3	59,1
Итого доходы	164,7	144,9	55,5	–	220,2	144,9
Доходы и расходы по сегменту:						
Процентные доходы	148,8	132,5	37,1	–	185,9	132,5
Процентные расходы	(110,4)	(104,6)	(19,4)	–	(129,8)	(104,6)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(0,1)	–	(0,3)	–	(0,4)	–
Распределение результата деятельности Казначейства	8,6	5,1	2,3	–	10,9	5,1
Чистые процентные доходы	46,9	33,0	19,7	–	66,6	33,0
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(19,3)	(17,4)	(0,6)	–	(19,9)	(17,4)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	27,6	15,6	19,1	–	46,7	15,6
Чистые комиссионные доходы	11,0	8,9	16,1	–	27,1	8,9
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	1,7	0,7	1,1	–	2,8	0,7
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,2	0,2	–	–	0,2	0,2
Создание резерва под обесценение прочих активов, условные обязательства кредитного характера и судебные иски	(1,8)	(0,8)	(0,3)	–	(2,1)	(0,8)
Прочие операционные (расходы)/доходы	0,3	0,5	(1,0)	–	(0,7)	0,5
Чистые операционные доходы	39,0	25,1	35,0	–	74,0	25,1
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(18,5)	(18,7)	(12,8)	–	(31,3)	(18,7)
Прибыль до налогообложения	20,5	6,4	22,2	–	42,7	6,4
Расходы по налогу на прибыль	(4,3)	(1,6)	(4,5)	–	(8,8)	(1,6)
Чистая прибыль после налогообложения	16,2	4,8	17,7	–	33,9	4,8
Капитальные затраты	1,5	2,6	1,2	–	2,7	2,6
Амортизация	2,2	3,0	0,8	–	3,0	3,0

Средний и малый бизнес (СМБ) в разрезе продуктовых линий

	Средний бизнес		Малый бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого СМБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Чистая прибыль	16,2	4,8	17,7	–	–	–	33,9	4,8
Прочий совокупный доход/(убыток):								
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	0,4	–	1,2	–	–	–	1,6	–
Прочий совокупный доход до распределения результата казначейства, итого	0,4	–	1,2	–	–	–	1,6	–
Распределение результата казначейства	(0,6)	0,2	(0,3)	–	–	–	(0,9)	0,2
Прочий совокупный доход/(убыток), итого	(0,2)	0,2	0,9	–	–	–	0,7	0,2
Совокупный доход, итого	16,0	5,0	18,6	–	–	–	34,6	5,0

Средний и малый бизнес (СМБ) в разрезе продуктовых линий

	Средний бизнес		Малый бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого СМБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	–	–	–	–	–	–	–	–
Кредиты и авансы клиентам	978,5	755,6	154,3	–	–	–	1 132,8	755,6
Прочие финансовые инструменты	0,3	–	–	–	–	–	0,3	–
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	0,6	0,5	–	–	–	–	0,6	0,5
Прочие активы	55,7	72,7	22,8	–	–	–	78,5	72,7
Межсегментные расчеты, нетто	173,0	194,5	174,3	–	–	–	347,3	194,5
Активы сегментов	1 208,1	1 023,3	351,4	–	–	–	1 559,5	1 023,3
Средства банков	1,8	0,8	–	–	–	–	1,8	0,8
Средства клиентов	1 072,9	893,1	331,9	–	–	–	1 404,8	893,1
Прочие заемные средства	–	0,2	0,8	–	–	–	0,8	0,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	19,1	13,1	0,3	–	–	–	19,4	13,1
Прочие обязательства	9,9	10,6	4,7	–	–	–	14,6	10,6
Межсегментные расчеты, нетто	–	–	–	–	–	–	–	–
Обязательства сегментов	1 103,7	917,8	337,7	–	–	–	1 441,4	917,8

	Розничный бизнес (РБ) в разрезе продуктовых линий									
	Рознично-банковский бизнес		Страхование		Пенсионный бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого РБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Доходы от:										
Внешних клиентов	430,4	477,3	87,5	72,6	58,1	31,1	–	–	576,0	581,0
Прочих сегментов	241,4	110,7	5,3	5,2	2,1	2,4	(19,2)	(13,4)	229,6	104,9
Итого доходы	671,8	588,0	92,8	77,8	60,2	33,5	(19,2)	(13,4)	805,6	685,9
Доходы и расходы по сегменту:										
Процентные доходы	570,3	467,5	9,8	8,4	14,3	13,3	(1,8)	(2,0)	592,6	487,2
Процентные расходы	(391,4)	(221,3)	–	–	–	–	–	0,3	(391,4)	(221,0)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(22,1)	(14,5)	–	–	–	–	–	–	(22,1)	(14,5)
Распределение результата деятельности Казначейства	41,5	0,9	–	–	–	–	–	–	41,5	0,9
Чистые процентные доходы	198,3	232,6	9,8	8,4	14,3	13,3	(1,8)	(1,7)	220,6	252,6
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(51,6)	(47,1)	(0,1)	–	–	–	(0,1)	(0,4)	(51,8)	(47,5)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	146,7	185,5	9,7	8,4	14,3	13,3	(1,9)	(2,1)	168,8	205,1
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	55,7	71,7	(0,7)	(0,6)	(0,7)	(0,7)	(15,8)	(9,9)	38,5	60,5
Прочие доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	5,2	16,1	0,7	0,1	(1,3)	0,8	–	–	4,6	17,0
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	1,1	–	–	–	–	–	–	–	1,1	–
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний и совместных предприятий	2,6	0,1	54,1	–	–	–	–	–	56,7	0,1
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	(0,2)	(2,4)	(0,2)	(0,1)	–	–	–	–	(0,4)	(2,5)
Прочие операционные расходы)/доходы	(28,2)	(16,0)	28,2	27,1	(8,8)	(9,8)	5,9	7,5	(2,9)	8,8
Чистые операционные доходы	182,9	255,0	91,8	34,9	3,5	3,6	(11,8)	(4,5)	266,4	289,0
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(116,7)	(135,2)	(8,9)	(9,6)	(0,5)	(0,4)	1,0	–	(125,1)	(145,2)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	66,2	119,8	82,9	25,3	3,0	3,2	(10,8)	(4,5)	141,3	143,8
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	(13,4)	(25,2)	(20,0)	(4,9)	(0,2)	(0,3)	2,1	0,9	(31,5)	(29,5)
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения	52,8	94,6	62,9	20,4	2,8	2,9	(8,7)	(3,6)	109,8	114,3
Капитальные затраты	14,1	22,1	0,5	1,1	–	–	–	–	14,6	23,2
Амортизация	8,9	9,3	0,6	0,5	–	–	–	–	9,5	9,8

	Розничный бизнес (РБ) в разрезе продуктовых линий									
	Рознично-банковский бизнес		Страхование		Пенсионный бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого РБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Чистая прибыль/(убыток)	52,8	94,6	62,9	20,4	2,8	2,9	(8,7)	(3,6)	109,8	114,3
Прочий совокупный доход/(убыток):										
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	н/п	2,7	н/п	–	н/п	–	н/п	–	н/п	2,7
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	2,9	–	–	–	–	–	–	–	2,9	–
Прочий совокупный доход/(расход) до распределения результата казначейства, итого	2,9	2,7	–	–	–	–	–	–	2,9	2,7
Распределение результата казначейства	(1,3)	0,1	–	–	–	–	–	–	(1,3)	0,1
Прочий совокупный доход/(расход), итого	1,6	2,8	–	–	–	–	–	–	1,6	2,8
Совокупный доход, итого	54,4	97,4	62,9	20,4	2,8	2,9	(8,7)	(3,6)	111,4	117,1

Розничный бизнес (РБ) в разрезе продуктовых линий

	Рознично-банковский бизнес		Страхование		Пенсионный бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого РБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	103,4	272,7	–	0,1	0,2	0,2	–	–	103,6	273,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	–	28,4	–	–	–	–	–	–	–	28,4
Средства в банках	0,4	19,6	–	43,9	21,8	29,7	–	–	22,2	93,2
Кредиты и авансы клиентам	2 687,5	2 495,0	–	–	7,2	7,7	–	–	2 694,7	2 502,7
Прочие финансовые инструменты	0,2	36,8	–	41,7	138,0	90,0	–	–	138,2	168,5
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	73,8	–	–	–	–	–	–	–	73,8	–
Прочие активы	195,8	160,4	–	49,0	1,6	1,1	–	–	197,4	210,5
Межсегментные расчеты, нетто	1 542,7	1 827,2	–	57,1	33,3	23,2	–	–	1 576,0	1 907,5
Активы сегментов	4 603,8	4 840,1	–	191,8	202,1	151,9	–	–	4 805,9	5 183,8
Средства банков	0,1	0,2	–	–	–	–	–	–	0,1	0,2
Средства клиентов	4 201,6	4 294,8	–	–	–	–	–	–	4 201,6	4 294,8
Прочие заемные средства	0,4	8,3	–	–	–	–	–	–	0,4	8,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	93,0	72,0	–	–	–	–	–	–	93,0	72,0
Прочие обязательства	39,3	49,3	–	161,1	191,9	144,0	–	–	231,2	354,4
Обязательства сегментов	4 334,4	4 424,6	–	161,1	191,9	144,0	–	–	4 526,3	4 729,7

Прочий бизнес (ПБ)

	Строительство и девелопмент		Прочий		Исключение внутрисегментных операций		Итого ПБ		
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	
Доходы от:									
Внешних клиентов		38,4	50,3	11,7	17,4	–	–	50,1	67,7
Прочих сегментов		4,9	2,9	2,0	2,3	(0,1)	–	6,8	5,2
Итого доходы		43,3	53,2	13,7	19,7	(0,1)	–	56,9	72,9
Доходы и расходы по сегменту:									
Процентные доходы		5,2	3,2	0,6	1,0	–	–	5,8	4,2
Процентные расходы		(20,5)	(19,6)	(7,7)	(8,5)	–	–	(28,2)	(28,1)
Распределение результата деятельности Казначейства		2,2	1,7	7,1	(1,8)	–	–	9,3	(0,1)
Чистые процентные расходы		(13,1)	(14,7)	–	(9,3)	–	–	(13,1)	(24,0)
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		0,7	–	0,1	(0,1)	–	–	0,8	(0,1)
Чистые процентные расходы после создания резерва под кредитные убытки		(12,4)	(14,7)	0,1	(9,4)	–	–	(12,3)	(24,1)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)		(0,1)	(0,1)	0,8	0,6	–	–	0,7	0,5
Прочие (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой		(0,8)	(0,4)	(2,6)	(0,2)	–	–	(3,4)	(0,6)
Доля в убытках ассоциированных компаний и совместных предприятий		–	–	(1,0)	(1,2)	–	–	(1,0)	(1,2)
Прибыль от выбытия дочерних и ассоциированных компаний и совместных предприятий		0,1	–	1,1	0,1	–	–	1,2	0,1
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски		(0,1)	–	(0,1)	–	–	–	(0,2)	–
Прочие операционные (расходы)		(22,0)	(28,8)	(12,6)	(11,1)	–	–	(34,6)	(39,9)
Чистые операционные (расходы)		(35,3)	(44,0)	(14,3)	(21,2)	–	–	(49,6)	(65,2)
Расходы на содержание персонала и административные расходы		(0,6)	(0,3)	(8,0)	(11,6)	–	–	(8,6)	(11,9)
Убыток до налогообложения		(35,9)	(44,3)	(22,3)	(32,8)	–	–	(58,2)	(77,1)
Экономия по налогу на прибыль		5,9	7,2	2,9	5,8	–	–	8,8	13,0
Чистый убыток после налогообложения		(30,0)	(37,1)	(19,4)	(27,0)	–	–	(49,4)	(64,1)
Чистый убыток		(30,0)	(37,1)	(19,4)	(27,0)	–	–	(49,4)	(64,1)
Капитальные затраты		13,5	15,5	3,3	2,7	–	–	16,8	18,2
Амортизация		0,8	0,2	1,6	1,9	–	–	2,4	2,1

	Прочий бизнес (ПБ)							
	Строительство и девелопмент		Прочий		Исключение внутрисегментных операций		Итого ПБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Чистый убыток	(30,0)	(37,1)	(19,4)	(27,0)	–	–	(49,4)	(64,1)
Прочий совокупный убыток:								
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	н/п	–	н/п	(2,6)	н/п	–	н/п	(2,6)
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	–	–	–	(0,7)	–	–	–	(0,7)
Доля в прочем совокупном убытке ассоциированных компаний и совместных предприятий	–	–	0,3	–	–	–	0,3	–
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	–	–	1,3	(0,1)	–	–	1,3	(0,1)
Прочий совокупный доход/(расход) до распределения результата казначейства, итого	–	–	1,6	(3,4)	–	–	1,6	(3,4)
Распределение результата казначейства	–	–	–	–	–	–	–	–
Прочий совокупный доход/(убыток), итого	–	–	1,6	(3,4)	–	–	1,6	(3,4)
Совокупный убыток, итого	(30,0)	(37,1)	(17,8)	(30,4)	–	–	(47,8)	(67,5)

	Прочий бизнес (ПБ)							
	Строительство и девелопмент		Прочий		Исключение внутрисегментных операций		Итого ПБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	–	0,1	0,1	–	–	–	0,1	0,1
Кредиты и авансы клиентам	13,5	14,4	1,6	1,8	–	–	15,1	16,2
Прочие финансовые инструменты	–	–	13,7	9,7	–	–	13,7	9,7
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	–	–	13,7	25,6	–	–	13,7	25,6
Прочие активы	300,8	308,3	108,0	112,0	–	–	408,8	420,3
Активы сегментов	314,3	322,8	137,1	149,1	–	–	451,4	471,9
Средства клиентов	–	–	4,6	3,6	–	–	4,6	3,6
Прочие заемные средства	–	3,2	–	–	–	–	–	3,2
Прочие обязательства	62,8	84,7	7,0	19,1	–	–	69,8	103,8
Межсегментные расчеты, нетто	297,6	249,7	92,9	66,7	–	–	390,5	316,4
Обязательства сегментов	360,4	337,6	104,5	89,4	–	–	464,9	427,0

Информация по географическим сегментам, приведенная ниже, основана на географическом местоположении компаний Группы:

	2018 г.			2017 г.		
	Россия	Прочее	Итого	Россия	Прочее	Итого
Доходы от внешних клиентов за год	1 364,3	88,5	1 452,8	1 343,8	90,1	1 433,9
Внеоборотные активы на конец периода	846,2	196,5	1 042,7	684,1	149,0	833,1

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.Л.Костин



Главный бухгалтер - руководитель
Департамента учета и отчетности

М.В.Садовая

29 марта 2019 г.

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 186 листа(ов)