

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование 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				
11	Денежные средства	17	344179706	354864815
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	17	406165580	337357689
12.1	Обязательные резервы		107013190	100613975
13	Средства в кредитных организациях	17	60382695	83100033
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	653457910	646720770
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		10363382255	0
15a	Чистая ссудная задолженность		0	10249750236
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19	275164507	0
16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	1002270803
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	10	190683406	0
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	11	595585259	0
19	Требование по текущему налогу на прибыль		48	1027219
110	Отложенный налоговый актив		100422214	44376517
111	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13	443969124	445497949
112	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
113	Прочие активы	14	92912709	477232492
114	Всего активов		13526305413	13642198523
II. ПАССИВЫ				
115	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15	45936464	51853387
116	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	11648966913	11467687070
116.1	Средства кредитных организаций	16	1173216862	1345066195
116.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	10475750051	10122620875
116.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		4120816151	3890340329
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	142169955	149799647

17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	18	255746912	197099609
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		255746912	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		7667302	7537017
21	Прочие обязательства	19	76409885	177426310
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		16241533	21961937
23	Всего обязательств		12193138964	12073364977
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	20	651033884	651033884
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		439401101	439401101
27	Резервный фонд		29984113	18438768
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2453775	-7525304
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		27123122	27130108
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	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		167544	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		183002910	440354989
36	Всего источников собственных средств		1333166449	1568833546
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	21	13778043869	12417589273
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	21	671823322	768167528
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Член Правления

В.В. Чулков

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности

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 1-ое полугодие 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование 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 соответствую- щий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	22	488027065	445461107
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		19910394	23783658
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		445850260	398372869
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		22266411	23304580
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	22	301972992	244917848
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		44309209	22680941
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		251511779	216755778
2.3	по выпущенным ценным бумагам		6152004	5481129
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		186054073	200543259
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	24	-20815494	-59165937
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-73913140	-6715055
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		165238579	141377322
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-125332292	22834311
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-988518	-66573
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-38	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	5986669
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		1010071	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1037743	25112410
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		108655855	-38270638
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		3563946	9501156
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3318578	11095566

14	Комиссионные доходы		61056793	53739229
15	Комиссионные расходы		24312050	17513989
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24	-54493	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	-48046250
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	24	-195336	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	24	-1251781	-6925915
19	Прочие операционные доходы		23175138	56167011
20	Чистые доходы (расходы)		214922195	214990309
21	Операционные расходы	22	142051803	116123807
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		72870392	98866502
23	Возмещение (расход) по налогам	23	-39159417	14585405
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		112029809	84281097
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		112029809	84281097

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		112029809	84281097
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-8797	-2147
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-8797	-2147
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		-1812	-1872193
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-6985	1870046
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		4772388	-14188252
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4772388	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-14188252
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		3380388	-3003159
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1392000	-11185093
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1385015	-9315047
10	Финансовый результат за отчетный период		113414824	74966050

Член Правления

В.В. Чулков

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности

М.В. Садовая



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 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 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	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:	20	1090434985.0000	1090434985.0000	24. Средства акционеров (участников), 26. Эмиссионный доход
1.1	обыкновенными акциями (долями)		569006514.0000	569006514.0000	
1.2	привилегированными акциями		521428471.0000	521428471.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		409982265.0000	431654821.0000	35. Неиспользованная прибыль (убыток)
2.1	прошлых лет		409982265.0000	208857456.0000	
2.2	отчетного года		0.0000	222797365.0000	
3	Резервный фонд		29984113.0000	18438768.0000	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)		1530401363.0000	1540528574.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных				

	налоговых обязательства		161653327.0000	161653327.0000	11.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		23159863.0000	20558893.0000	11.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	6832286.0000	10.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 (доли)		0.0000	0.0000	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	6а.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		111540708.0000	92093569.0000	6а.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	10.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	10.Отложенный налоговый актив, 20.Отложенные налоговые обязательства, 6а.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	6а.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	10.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 7-22, 26 и 27)		296353898.0000	281138075.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1234047465.0000	1259390499.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		141920100.0000	156308850.0000	24.Средства акционеров (участников), 26.Эмиссионный доход, 16.1.средства кредитных организаций, 16.2 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		141920100.0000	156308850.0000	16.1. средства кредитных организаций, 16.2. средства клиентов, не являвшихся 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)		141920100.0000	156308850.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	25. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)
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		9723068.0000	322874.0000	6а. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, 16.1. средства кредитных организаций
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		9723068.0000	322874.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		132197032.0000	155985976.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1366244497.0000	1415376475.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		221111039.0000	144226425.0000	16.1. средства кредитных организаций, 16.2. средства клиентов, не являвшихся кредитными организациями
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		59524755.0000	74935847.0000	16.1. средства кредитных организаций, 16.2. средства клиентов, не являвшихся 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)		280635794.0000	219162272.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	6а. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, 16.1. средства кредитных организаций

53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	6а. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		41816384.0000	47563444.0000	6а. 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	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание 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	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		41816384.0000	47563444.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		238819410.0000	171598828.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	1605063907.0000	1586975303.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		14525021308.0000	14033714300.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		14515286706.0000	14033379989.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		14491574395.0000	14002341350.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	25	8.4960	8.9740	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	25	9.4120	10.0860	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	25	11.0760	11.3340	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		не применяется	не применяется	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применяется	не применяется	
66	антициклическая надбавка		не применяется	не применяется	
67	надбавка за системную значимость		не применяется	не применяется	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применяется	не применяется	
Норматив 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 приводящие к уменьшению источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		134558817.0000	135148407.0000	6а. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, лежащие 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		92754912.0000	30007215.0000	10. Отложенный налоговый актив, 20. Отложенные налоговые обязательства
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
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	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		83432468.0000	111243291.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой [http://www.vtb.ru/Акционерам и инвесторам/Раскрытие информации/Раскрытие информации для регулятивных](http://www.vtb.ru/Акционерам%20и%20инвесторам/Раскрытие%20информации/Раскрытие%20информации%20для%20регулятивных)

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенные акции (доля)			
1.2	привилегированные акции			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских			

	гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)				
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:						
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов						
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов						
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов						
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов						
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих иностранную оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов						
12	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:						
12.1.1	ипотечные соуды с коэффициентом риска 35 процентов						
12.1.2	ипотечные соуды с коэффициентом риска 50 процентов						
12.1.3	ипотечные соуды с коэффициентом риска 70 процентов						
12.1.4	ипотечные и иные соуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов						

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:			
16.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
16.1.1	чистые процентные доходы			
16.1.2	чистые непроцентные доходы			
16.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
17.1	процентный риск			
17.2	фондовый риск			
17.3	валютный риск			
17.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России в 590-П и в 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	осуды							
2	Реструктурированные суды							
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам							
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России в 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России в 611-П	в соответствии с Указанием Банка России в 2732-У	итого
				5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, к которым применимо к инструментам	Регулятивные условия						
				капитала	инструментам	общей способности	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
Наименование характеристик инструмента										
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
	1 Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	10401000В	643 (Российская Федерация)	не применяется	не применяется	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	129605413	129 605 413 тыс. российских рублей
	2 Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	20301000В	643 (Российская Федерация)	не применяется	не применяется	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	привилегированные акции	214037971	214 037 971 тыс. российских рублей
	3 Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	20401000В	643 (Российская Федерация)	не применяется	не применяется	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	привилегированные акции	307390500	307 390 500 тыс. российских рублей

4	VTB Eurasia Limited	US91834KAA43/XS0810596832	826 (Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии)	не применимо	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	141920100	2 250 000 тыс. долларов США
5	VTB CAPITAL S.A.	XS0842078536	826 (Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии)	не применимо	дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	59524755	1 500 000 тыс. долларов США
6	VTB CAPITAL S.A.	CH0248531110	826 (Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии)	не применимо	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	15680262	350 000 тыс. швейцарских франков
7	Федеральное казначейство	не применимо	643 (Российская Федерация)	не применимо	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	100000000	100 000 000 тыс. российских рублей

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. /	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход					
	Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) 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 вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и случая выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	11.10.2006	бессрочный	без ограниче- ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	не применимо	полностью по ус- мотрению кред- итной организа- ции	нет
		24.05.2007											
		25.09.2009											
		10.06.2013											
2	акционерный капитал	14.12.2016	бессрочный	без ограниче- ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	не применимо	полностью по ус- мотрению кред- итной организа- ции	нет
3	акционерный капитал	14.12.2016	бессрочный	без ограниче- ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	не применимо	полностью по ус- мотрению кред- итной организа- ции	нет
4	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	16.08.2012	срочный	06.12.2022	нет	дата досрочного возврата 06.12.2022, цена досроч- ного погашения с оставляет 100 %	в даты выплаты п роцентов	фиксированная ст авка	9.50/не примени- мо	не применимо	полностью по ус- мотрению кред- итной организа- ции	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 ст авка	6.95/не примени- мо	не применимо	выплата осущес- твляется обяза- тельно	нет	
6	обязательство, учитываемое	29.07.2014	срочный	24.10.2024	нет	дата досрочного	не применимо	фиксированная ст авка	5.00/не примени- мо	не применимо	частично по ус- мотрению кред- итной организа- ции	нет	

	по балансовой стоимости					возврата 24.10.2019, цена досрочного погашения составляет 100 %		авка	по		погашению кредитной организацией
	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	5,67/Индекс потребительских цен	не применимо	частично по усмотрению кредитной организации

N п.п. / Назначение характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении 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	не применимо	В соот. с 86-ФЗ Банк России обязан направить кредит. о прг. треб-е о прив. ед. в соотв-е вел. собст. ср. и раз. м. уст. кап. В соот. с 127-ФЗ Банк России может прин. реш. об умен. р/звм. уст. кап. ба/нка до вел. собст. в. ср., если дан в/елич. имеет отриц./знач. до 1 руб	всегда част/ично	постоянно
2 некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	В соот. с 86-ФЗ Банк России обязан направить кредит. о прг. треб-е о прив. ед. в соотв-е вел. собст. ср. и раз. м. уст. кап. В соот. с 127-ФЗ Банк России может прин. реш. об умен. р/звм. уст. кап. ба/нка до вел. собст. в. ср., если дан в/елич. имеет отриц./знач. до 1 руб	всегда част/ично	постоянно
3 некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	В соот. с 86-ФЗ Банк России обязан направить кредит. о прг. треб-е о прив. ед. в соотв-е вел. собст. ср. и раз. м. уст. кап. В соот. с 127-ФЗ Банк России может прин. реш. об умен. р/звм. уст. кап. ба/нка до вел. собст. в. ср., если дан в/елич. имеет отриц./знач. до 1 руб	всегда част/ично	постоянно
4 некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	снижение норматива N1.0 ниже 7,5%	полностью и/или частично	постоянно
5 некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	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 уведомления о реализации в отношении Банка мер по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 ч. 1 ст. 2 Закона о банковской системе	полностью и постоянно	постоянно
7	некумулятивный	конвертируемый	в сл. снос. Н1.1 до уровня < 2% или отлуч. уведомл-я от АСВ о принятии решения о реализации соглас. с Банком России плана уч-я в осуд. мер по предупрежд. банкротства (ст. 25.1 ФЗ В 395-1) конвертации /мена в инструмент (в соот. с требованиями законод-ва РФ)	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34	34а	35	36	37	
1 не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо	
2 не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо	
3 не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо	
4 не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо	
5 не применимо	не применимо	не применимо	нет	не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1 .2 Положения Банка России от 04.07.2018 N 646-П о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)	
6 не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо	
7 не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо	

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;

1.4. иных причин _____ 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____ 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных сум _____ 0;

2.2. погашения сум _____ 0;

2.3. изменения качества сум _____ 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, _____ 0;

2.5. иных причин _____ 0.

Член Правления

Главный бухгалтер – руководитель Департамента
учета и отчетности



В. В. Чулков

М. В. Садовая

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (фирмы)
по ОКЕЛ	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
40262	00032520
	1000

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк ВТБ (ПАО)
/ Банк ВТБ (ПАО)

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

Код формы по ОКУД 0409810

Кварталы: (Годовая)

Вид	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Пересчет по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	Пересчет по основным средствам и нематериальным активам, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пересчете	Пересчет инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		651033884.0000	-132557.0000	439401101.0000	10608685.0000	18006928.0000	0.0000	0.0000	13375359.0000	0.0000	0.0000	0.0000	288083736.0000	1420377136.0000
2	Изменение изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Изменение исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		651033884.0000	-132557.0000	439401101.0000	10608685.0000	18006928.0000	0.0000	0.0000	13375359.0000	0.0000	0.0000	0.0000	288083736.0000	1420377136.0000
5	Совокупный доход на предыдущий отчетный период		0.0000	0.0000	0.0000	-11185093.0000	1870046.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	84261097.0000	74966050.0000
5.1	прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	84261097.0000	84261097.0000
5.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	-11185093.0000	1870046.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-9315047.0000
6	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7	Собственные акции (доли),		0.0000	33917.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-64599.0000	-30682.0000

[illegible]

Банковская отчетность		
Код территории (Код кредитной организации (филиала))		
по ОКЕЛ	по ОКПО	регистрационный номер
		(/порядковый номер)
140262	00032520	1000

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 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 основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		1234047465.000	1260372642.000	1259390499.000	1105405563.000	1009954441.000
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (без учета влияния переходных мер)		1103928107.000	1062532493.000			
2	Основной капитал		1366244497.000	1398802649.000	1415376475.000	1252883755.000	1150855908.000
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1236126349.000	1201031732.000			
3	Собственные средства (капитал)		1405063907.000	1589244629.000	1586975303.000	1449163257.000	1304371234.000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1396854314.000	1364265414.000			
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		14491574395.000	13576672379.000	14002341350.000	13145023561.000	12620090748.000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	25	8.496	9.259	9.000	8.400	8.000
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7.745	7.975			
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	25	9.412	10.282	10.100	9.500	9.100
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели		8.680	9.019			

	ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)	125	11.076	11.706	11.300	11.000	11.000
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.824	10.266			
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от сумы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		0.000	0.000			
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000			
10	Надбавка за системную значимость		0.000	0.000			
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		0.000	0.000			
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.000	0.000			
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		13972547497.000	13753509814.000	14176419081.000	13455469148.000	12743469734.000
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	127	9.778	10.171	10.000	9.310	9.030
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		8.609	8.695			
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (КС8), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТС8), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	127	124.185	99.362	107.600	76.500	127.700
22	Норматив текущей ликвидности Н3	127	220.815	171.187	133.900	141.200	148.000

23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	27		71.463		70.068		69.900		66.700		62.400		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	27	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			15.9			15.8			15.9			17.0		21.9
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)	27		238.361		215.191		215.000		264.400		237.200		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1			0.300		0.302		0.300		0.300		0.300		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)			15.056		16.008		15.500		12.600		13.500		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	27	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			14.0			15.3			9.3			10.5		10.4
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н3ц													
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3к													
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4ц													
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5ц													
33	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													
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16													
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1													
36	Норматив максимального размера вековых обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2													
37	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18			112.329		115.946		114.200		112.600		110.600		

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		13526305413
2	Поправка в части вложенной 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 (показов) открытых валютных позиций банковской	Неприменено для отчетности кредитной организации как юридического лица	

Группы		
3	Поправка в части финансовых активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	75995145
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-81871982
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	557550076
7	Прочие поправки	450625486
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	13627353166

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (НЛ 4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		13028896060.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приводящих к уменьшению величин источников основного капитала		306076966.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		12722819094.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		111733157.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		148185073.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменено
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		6439.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выпущенным кредитным ПФИ		630756.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		260542547.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		513507762.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		102145682.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		20273700.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		431635780.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		4229365253.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		3671815177.00

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	557550076.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	1366244497.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	13972547497.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	9.78

[illegible]

21	ВДА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВДА-2Б и ВДА-2		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X	

Член Правления

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности



В. В. Чулков

И. В. Садовая

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование 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 пояснения	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:		-68084310	142221369
1.1.1	проценты полученные		415941215	419144812
1.1.2	проценты уплаченные		-296248648	-231822761
1.1.3	комиссии полученные		61056793	53739229
1.1.4	комиссии уплаченные		-24312050	-17513989
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-90929333	11461340
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1037743	25114021
1.1.8	прочие операционные доходы		24886467	14751760
1.1.9	операционные расходы		-132360578	-105586502
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-27155919	-27066541
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		172162751	-58512119
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-6399215	93437
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-25807991	-57470157
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		-486837069	-420873813
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		190278991	19497890
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-5916923	-8001755
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-132054473	86191285
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		708135460	265893894
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3295044	-295395
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		52517434	18728568
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-118458419	37723927
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	29	104078441	83709250

2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-4835785	-1464886
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		48098339	138834448
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-189849442	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		92481864	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-7832710	-5589463
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2900627	1396063
2.7	Дивиденды полученные		2846058	10546296
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	29	-56191049	143722458
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	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	42000
3.4	Выплаченные дивиденды		-1682	-73503546
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-1682	-73461546
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-24227272	22840652
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		23658437	176810814
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		674441343	694913857
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		698099780	871724671

Член Правления

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности



В.В. Чулков

М.В. Садовая

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности Банка ВТБ (ПАО)
за период
с 1 января 2019 года по 30 июня 2019 года**

Содержание

1.	Введение	3
2.	Существенная информация о Банке	4
3.	Описание деятельности Банка.....	8
4.	Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка	11
5.	Существенные изменения, внесенные в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации .	12
6.	Основные показатели деятельности Банка.....	15
7.	Денежные средства и краткосрочные активы	16
8.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	17
9.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18
10.	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).....	19
11.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	19
12.	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, и требования по получению начисленных процентов	20
13.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22
14.	Прочие активы	24
15.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации, средства кредитных организаций.....	24
16.	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	25
17.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
18.	Выпущенные долговые обязательства.....	26
19.	Прочие обязательства	26
20.	Уставный капитал	27
21.	Внебалансовые обязательства.....	28
22.	Расшифровка отдельных статей Отчета о финансовых результатах	28
23.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	31
24.	Резерв под обесценение и прочие резервы.....	31
25.	Информация о выполнении обязательных нормативов достаточности капитала	33
26.	Информация об изменениях в капитале	34
27.	Информация о выполнении обязательных нормативов.....	36
28.	Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала Банка, необходимом для покрытия рисков	36
29.	Движение денежных средств	37
30.	Уступка прав требований (секьюритизация)	38
31.	Операции со связанными сторонами.....	39
32.	Сегментарный анализ.....	43
33.	Опубликование пояснительной информации.....	46

Введение

Настоящая пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (ПАО) за период с 1 января 2019 года по 30 июня 2019 года.

Пояснительная информация раскрывает существенную информацию о Банке ВТБ (ПАО) непосредственно не представленную в составе публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее Указание № 4927-У).

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

- форму 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";
- форму 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)";
- форму 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)";
- форму 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)";
- форму 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";
- форму 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";
- настоящую пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с положениями действующей Учетной политики на 2019 год, отвечающей требованиям законодательства РФ по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от места их расположения.

На протяжении 2019 года в деятельности Банка отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета.

В состав данной пояснительной информации включена информация о событиях и об операциях, которые, по мнению Банка, являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка ВТБ (ПАО) за первое полугодие 2019 года.

При этом в пояснительной информации Банком не раскрыта информация, которая в значительной мере дублирует информацию, содержащуюся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Пояснительная информация не включает данные консолидированной отчетности Банка ВТБ (ПАО).

Аудит в отношении настоящей пояснительной информации не проводился.

Используемые в пояснительной информации значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом, если не указано иное.

Отчетность Банка составлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели представлены в тысячах рублей, если не указано иное. При подготовке квартальной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 30 июня отчетного года.

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. В 2015 году полное и сокращенное фирменные наименования Банка были приведены в соответствие с законодательством. В ЕГРЮЛ 03.07.2015г. была внесена запись, в соответствии с которой Банк получил новое полное фирменное наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество) и сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Банк ВТБ (ПАО).

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

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.

Помимо генеральной лицензии на ведение банковской деятельности по состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, номер 040-06497-000100, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, номер 040-06492-100000, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, номер 040-06493-010000, без ограничения срока действия;
- Лицензия на право осуществления мероприятий и (или) оказания услуг в области защиты государственной тайны, серия ГТ №0106957, номер 6067, сроком действия до 16.07.2020;
- Лицензия на право осуществления мероприятий и (или) оказания услуг в области защиты государственной тайны, серия ГТ №0085467, номер 5229, сроком действия до 16.07.2020;
- Генеральная лицензия на осуществление экспорта золота в прочих необработанных формах, не используемое для чеканки монет, в слитках с содержанием не менее 995 частей золота на 1000 частей сплава (аффинированное золото в виде стандартных и мерных слитков), номер 092RU19002002799, сроком действия до 18.03.2020;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), номер 956Н, без ограничения срока действия;
- Генеральная лицензия на осуществление экспорта прочего серебра в необработанном виде с содержанием не менее 999 частей серебра на 1000 частей сплава, в форме слитков (аффинированное серебро в виде стандартных и мерных слитков), номер 092RU18002006940, сроком действия до 26.08.2019;
- Лицензия на проведение работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, серия ГТ №0096841, номер 9930, сроком действия до 16.07.2020;

- Лицензия на осуществление мероприятий и (или) оказание услуг в области защиты государственной тайны, серия ГТ №0108444, номер 16794 М, сроком действия до 23.08.2023;
- Лицензия на проведение работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, серия ГТ №0109574, номер 6128, сроком действия до 16.07.2020.

Банк ВТБ (ПАО) включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования 11.01.2005 под номером 408. Обязательства физических лиц – вкладчиков Банка застрахованы в соответствии с действующим российским законодательством. Банк обеспечивает исполнение необходимых требований и критериев, установленных для участников системы страхования вкладов, и своевременно исполняет свои обязательства по уплате страховых взносов.

По состоянию на 01.07.2019 рейтинговыми агентствами Банку присвоены следующие основные рейтинги:

1. Рейтинговое агентство Moody's Investors Service:

- Рейтинг долгосрочного риска контрагента в иностранной валюте: Baa3;
(рейтинг повышен в феврале 2019 года с Ba1 до Baa3);
- Рейтинг долгосрочного риска контрагента в национальной валюте: Baa3;
(рейтинг повышен в феврале 2019 года с Ba1 до Baa3);
- Рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств в иностранной валюте: Baa3;
(рейтинг повышен в феврале 2019 года с Ba1 до Baa3);
- Рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств в национальной валюте: Baa3;
(рейтинг повышен в феврале 2019 года с Ba1 до Baa3);
- Рейтинг программы размещения приоритетных необеспеченных долговых обязательств в иностранной валюте: (P)Baa3;
(рейтинг повышен в феврале 2019 года с (P)Ba1 до (P)Baa3);
- Рейтинг долгосрочных банковских депозитов в иностранной валюте: Baa3
(рейтинг повышен в феврале 2019 года с Ba2 до Baa3);
- Рейтинг долгосрочных банковских депозитов в национальной валюте: Baa3
(рейтинг повышен в феврале 2019 года с Ba1 до Baa3);
- Рейтинг краткосрочных банковских депозитов в иностранной валюте: P-3;
(рейтинг повышен в феврале 2019 года с NP на P-3);
- Рейтинг краткосрочных банковских депозитов в национальной валюте: P-3;
(рейтинг повышен в феврале 2019 года с NP на P-3);
- Рейтинг краткосрочного риска контрагента в иностранной валюте: P-3;
(рейтинг повышен в феврале 2019 года с NP на P-3);
- Рейтинг краткосрочного риска контрагента в национальной валюте: P-3;
(рейтинг повышен в феврале 2019 года с NP на P-3);
- Рейтинг прочих краткосрочных обязательств в иностранной валюте: (P)P-3;
(рейтинг повышен в феврале 2019 года с (P)NP на (P)P-3);
- Рейтинг субординированных долговых обязательств в иностранной валюте: Ba2;
(рейтинг повышен в феврале 2019 года с Ba3 до Ba2);
- Рейтинг программы размещения субординированных долговых обязательств в иностранной валюте: (P)Ba2
(рейтинг повышен в феврале 2019 года с (P)Ba3 до (P)Ba2).

2. Рейтинговое агентство S&P Global Ratings:

- Долгосрочный рейтинг эмитента по обязательствам в иностранной валюте: BBB-;
 - *(рейтинг повышен в марте 2019 года с BB+ до BBB-);*
- Долгосрочный рейтинг эмитента по обязательствам в национальной валюте: BBB-;
 - *(рейтинг повышен в марте 2019 года с BB+ до BBB-);*
- Краткосрочный рейтинг эмитента по обязательствам в иностранной валюте: A-3;
 - *(рейтинг повышен в марте 2019 года с B до A-3);*
- Краткосрочный рейтинг эмитента по обязательствам в национальной валюте: A-3.
 - *(рейтинг повышен в марте 2019 года с B до A-3).*

3. Рейтинговое агентство Эксперт РА:

- Долгосрочный рейтинг кредитоспособности по российской национальной шкале: ruAAA

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, 590 дополнительных офисов и 805 операционных офисов.

Филиалы Банка открыты в 27 городах России: в 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).

Банк ВТБ (ПАО) на основании статьи 4 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» является Головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группа ВТБ). В состав Группы ВТБ входят российские и иностранные кредитные организации и российские некредитные организации.

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

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

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 <http://www.vtb.ru/>.

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

Политика в области 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).

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 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.

05.06.2019 годовым Общим собранием акционеров Банка ВТБ (публичное акционерное общество) принято решение (Протокол № 53 от 05.06.2019) о распределении прибыли и выплате дивидендов по результатам деятельности Банка за 2018 год в размере:

- 0,00109867761463259 рубля на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка ВТБ (ПАО) номинальной стоимостью 0,01 рубля;
- 0,00024127074137541 рубля на одну размещенную привилегированную именную акцию Банка ВТБ (ПАО) первого типа номинальной стоимостью 0,01 рубля;
- 0,0024127074137541 рубля на одну размещенную привилегированную именную акцию Банка ВТБ (ПАО) второго типа номинальной стоимостью 0,1 рубля.

Общая сумма дивидендов по итогам 2018 года составила 26 820 000 тыс. руб. При этом сумма дивидендов по обыкновенным акциям составила 14 239 457 тыс. рублей, по привилегированным акциям первого типа – 5 164 110 тыс. рублей, по привилегированным акциям второго типа – 7 416 433 тыс. рублей.

Рекомендации по выплате дивидендов за 2019 год будут приняты на заседании Наблюдательного совета Банка в 2020 году на основе финансовых результатов за 2019 год.

Описание деятельности Банка

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

В корпоративном бизнесе Банк ВТБ (ПАО) успешно конкурирует с российскими и международными игроками за обслуживание крупных и крупнейших корпораций, а также компаний среднего бизнеса. Банк предлагает комплексные решения любого уровня сложности благодаря присутствию в различных финансовых сегментах.

Банк ВТБ (ПАО) осуществляет практически все виды основных банковских операций. Основная деятельность Банка ВТБ (ПАО) сосредоточена в Российской Федерации.

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

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

Ключевыми направлениями бизнеса Банка ВТБ (ПАО) являются:

- корпоративно-инвестиционный бизнес – комплексное обслуживание групп компаний с выручкой свыше 10 млрд рублей в рыночных отраслях и крупных клиентов строительной отрасли 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.

Банк осуществляет свою деятельность по следующим основным направлениям:

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

- аренда индивидуальных банковских сейфов;
- агентские продукты для физических лиц (страхование, НПФ и прочие).

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

Помимо банковских и инвестиционных услуг, компании группы ВТБ успешно работают в сегменте небанковских финансовых услуг: лизинг, факторинг, 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/>.

Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров

Основными акционерами Банка с долей в уставном капитале свыше 5% или владеющих свыше 5% обыкновенных акций являются:

- Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом - доля в уставном капитале Банка - 12,13067%, доля принадлежащих ему обыкновенных акций - 60,93478%;
- Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации - доля в уставном капитале Банка - 32,87663%;
- Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» - доля в уставном капитале Банка - 47,21575%;
- Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» - доля в уставном капитале Банка - 1,78513%, доля принадлежащих ему обыкновенных акций - 8,96708%;

Информация о перспективах развития

Банк ВТБ (ПАО) является ключевым банком Группы ВТБ и определяет стратегию развития Группы ВТБ в целом. 23 апреля 2019 года Наблюдательный совет Банка ВТБ утвердил (протокол № 5) Стратегию развития Банка ВТБ (ПАО) на 2019—2022 годы.

Новая стратегия Группы основана на следующих приоритетах:

- Усиление бизнес-модели в части постановки клиента и его удовлетворенности в центр усилий Группы. ВТБ ставит своей целью стать банком первого выбора для клиентов и обеспечить лидирующие позиции по качеству сервиса и удобству клиентских путей за счет перехода к персонализированным коммуникациям на основе передовых инструментов аналитики данных и моделирования.
- Ускорение цифровизации бизнеса и усиление позиций Банка в цифровой экономике. Это предполагает рост доли цифровых продаж, перевод сервисных операций в дистанционные каналы, доступность 100% продуктов в электронных каналах. Важным приоритетом является цифровизация внутренних процессов, в рамках которой будут произведены переход на 100% безбумажный внутренний документооборот и максимизация доли электронного документооборота с внешними контрагентами.
- Построение передовой операционно-технологической платформы на основе микросервисной ИТ-архитектуры нового поколения, которая создаст конкурентные преимущества Группы по скорости внедрения технологических решений и вывода новых сервисов на рынок. Инвестиции в технологические решения будут направлены на создание лидирующих решений по таким направлениям, как развертывание платформ биометрической идентификации, роботизации и продвинутой аналитики, виртуализация процессов на основе технологий искусственного интеллекта, создание системы открытых интерфейсов для оперативной интеграции с

партнерами, автоматизация облачной инфраструктуры для ускорения и масштабирования мощностей.

- Ускорение реагирования банка на изменение рынка и клиентского спроса и продвижение таких ценностей корпоративной культуры, как инновационность, вовлеченность, нацеленность на результат и командная работа. Этому будут способствовать инициативы по развитию человеческого капитала и внедрение новой, сервисной модели работы совместных команд.

Последовательное продвижение по этим направлениям позволит группе ВТБ усилить позиции на рынке во всех клиентских сегментах в период 2019-2022 годов:

- Увеличить клиентскую базу розничного бизнеса в 1,5 раза до 18 млн клиентов при повышении доли рынка в кредитовании физических лиц до 22% и в привлечённых средствах физических лиц до 20%. Оптимизация стоимости фондирования, повышение доли транзакционно-активных и мультипродуктовых клиентов обеспечит диверсификацию доходов и опережающий рынок рост среднего дохода на клиента.
- Удвоить клиентскую базу малого и среднего бизнеса при росте среднего дохода на клиента на 15%-35% в зависимости от подсегмента. Это будет обеспечено увеличением транзакционных доходов бизнеса и развитием дистанционных и партнерских каналов.
- В сегменте корпоративно-инвестиционного бизнеса — сохранить лидерскую позицию в инвестиционно-банковских услугах для корпоративных и институциональных клиентов, обеспечить опережающий рынок рост остатков на текущих счетах и комиссий по транзакционным продуктам. Совместно с розничным бизнесом — создать условия для рывка на рынке инвестиционных продуктов для физических лиц и достигнуть по результатам 2022 года не менее 25% доли рынка по данному направлению.

Усиление клиентских позиций позволит Банку ВТБ (ПАО) к концу 2022 года достичь прибыли в размере более 300 млрд. рублей при рентабельности собственных средств (ROE) 15%.

Ключевой стратегический проект трехлетней стратегии — интеграция Банков. Объединение банков позволяет достичь значительной оптимизации расходов и улучшить финансовые показатели Группы в целом. 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.

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

Процесс интеграции Банка «Возрождение» (ПАО) со структурами ВТБ должен завершиться в 2020 году. Стратегия развития Банка «Возрождения» (ПАО) будет предполагать дальнейшее усиление позиций банка на рынке Московской области по работе с розничными и корпоративными клиентами. Таким образом, при интеграции будут взаимно усилены экспертиза и компетенции банков, что будет способствовать дальнейшему развитию качества обслуживания клиентов.

Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка

В 2018 году проникновение сектора банковских услуг, определяемое как соотношение совокупных активов банков к ВВП, составило 94%. За год активы банковского сектора увеличились на 10,4% год к году. Во втором квартале 2019 года рост активов банковского сектора составил 10,5% год к году.

Инфляция плавно снизилась с пиковых +5,3% г/г в марте 2019 года до +4,7% г/г в июне. Скорректированная на сезонность инфляция была ниже целевой уже в марте. Годовые темпы роста цен оказались ниже, а эффекты от повышения НДС слабее, чем ожидал ЦБ в начале года, рост потребления замедлился по сравнению с годом ранее. Все это привело к двум снижениям ключевой ставки с 7,75% в конце 2018 года до 7,25% в июле.

По итогам второго квартала 2019 года ключевая ставка была на уровне 7,5%.

Значительное снижение ставок по кредитам в первой половине 2018 года способствовало росту спроса как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Во второй половине года увеличение банками ставок по кредитам вслед за ростом ключевой ставки незначительно повлияло на рост кредитного портфеля, который увеличился на конец года на 13,9% год к году. В том числе розничные кредиты увеличились на 22,4% год к году благодаря уверенному росту ипотечных и потребительских кредитов. Корпоративный портфель увеличился на 10,5% год к году благодаря росту кредитов в рублях. Снижение долговой нагрузки в валютной части портфеля было компенсировано ослаблением курса рубля к доллару США на 20,6% г/г. Во втором квартале 2019 года уверенный рост розничных кредитов продолжился: с начала года портфель увеличился на 9,6%, а рост год к году составил 22,8%. Корпоративный портфель с начала года вырос на 0,2% (на 2,8% без учета эффекта от укрепления курса рубля к доллару США) на фоне сокращения валютной задолженности и изменений в РСБУ. Рост год к году составил 6,5%.

В 2018 году доля просроченных кредитов в розничном портфеле снизилась до 5,1%, а в корпоративном до 6,3%. Доля резервов в общем портфеле снизилась до 8,3%. По данным на второй квартал 2019 года, с начала года доля просроченных кредитов в кредитном портфеле увеличилась на фоне сближения российских стандартов бухгалтерского учета с МСФО 9: в рознице - до 4,9% и в корпоративном сегменте - до 7,9%.

Кризис ликвидности, затронувший международные финансовые рынки в августе 2007 года, негативно отразившийся на возможностях российских банков привлекать сравнительно недорогое финансирование за рубежом, а также дальнейшее ограничение источников фондирования банков поддерживают важность средств, привлеченных от клиентов. Они по-прежнему - важный источник формирования ресурсной базы. В 2018 году рост вкладов составил 9,5% год к году, а остатков на счетах корпоративных клиентов - 16,4% год к году, в том числе за счет валютной переоценки. Доля средств клиентов в обязательствах банков увеличилась до 71%. Во втором квартале 2019 года вклады выросли на 1,8% с начала года (на 4,0% без учета валютной переоценки). Рост год к году составил 7,4% (7,3%). Счета корпоративных клиентов выросли на 10,0% год к году и на 0,1% с начала года. При этом доля средств клиентов в обязательствах банков увеличилась до 72%.

В 2012-2014 годах рост задолженности банков перед Банком России продолжился из-за сложной ситуации с доступностью источников фондирования для банков, включая ограниченный доступ на международные рынки. На конец 2018 года и второго квартала 2019 года эта доля составила 2,8% от активов.

В 2018-2019 годах на прибыли банков неблагоприятно отразился ряд факторов:

- снижение ставок по кредитам вслед за снижением ключевой ставки в первой половине 2018 года;
- увеличение стоимости фондирования во второй половине 2018 года и 2019 году;
- увеличивающаяся конкуренция между банками, что заставляет их вести более агрессивную рыночную политику;
- увеличение резервов на возможные потери на фоне оздоровления банковской системы, а также колебания валютного курса.

Основными внешними негативными факторами, влияющими на деятельность кредитной организации, являются:

- замедление роста ВВП на фоне снижения спроса, в частности спровоцированного снижением реальных доходов;
- инфляция;
- снижение курса рубля к мировым валютам, что может сократить спрос на кредиты и ухудшить качество активов;
- дальнейший рост стоимости фондирования

Важнейшими задачами, которые стоят сегодня перед Банком ВТБ (ПАО), являются укрепление финансовой стабильности, улучшение качества активов, а также грамотное управление ликвидностью, поддерживающее выполнение Банком ВТБ (ПАО) системообразующей роли в российской экономике. Тем не менее, волатильность мировых рынков и растущие опасения замедления роста мировой экономики могут оказать негативное влияние как на перспективы роста кредитования в России, так и на показатели самого Банка ВТБ (ПАО).

Для улучшения качества активов на фоне роста доли просроченных кредитов Банк ВТБ (ПАО) ввел более строгий подход к управлению рисками и их мониторингу. Ужесточились условия кредитования (сокращение лимитов и сроков кредитования, ужесточение требований к обеспечению и залогам), проводится регулярный мониторинг кредитного портфеля и совершенствуется процедура взыскания задолженности.

Существенными позитивными факторами, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации, являются:

- ускорение роста ВВП, рост реальных доходов и прямых инвестиций;
- стабильность/укрепление курса рубля;
- возможность роста маржи на фоне снижения стоимости фондирования или роста доходности активов;
- открытый доступ на мировые рынки капитала.

Банк ВТБ (ПАО) оценивает возможность наступления части этих событий в ближайшее время как среднюю. Однако, не представляется возможным оценить длительность влияния негативных и позитивных факторов.

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

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в течение первого полугодия 2019 года определялись Положением «Учетная политика Банка ВТБ (ПАО)», утвержденным приказом Банка от 29.12.2018 № 2425 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.

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.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по первоначальной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

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 определении категории качества принимаются во внимание решения Уполномоченного органа Банка.

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

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.

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.

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.

В рамках Учетной политики с 01 января 2019 года вступили в силу «Методические указания о применении принципов Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты» при ведении бухгалтерского учета в Банке ВТБ (ПАО)» от 27.12.2018 № М-57/447000, являющиеся частью Учетной политики.

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 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 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 (комиссионных вознаграждений, полученных Банком) и затрат (комиссионных вознаграждений, уплаченных Банком), являющихся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, в течение срока действия финансового инструмента.

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 долевыми инструментами оцениваются по справедливой стоимости.

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 долевыми ценными бумагами продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Долевыми ценными бумагами, 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 на МСФО 9 в соответствии с требованиями Банка России:

- признаны на балансе процентные доходы, ранее учтенные на внебалансовых счетах;
- доначислены суммы дисконта/премии по договорам по приобретению прав требований и 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.

Основные показатели деятельности Банка

Деятельность Банка ВТБ (ПАО) за последние несколько лет обеспечила повышение конкурентоспособности по основным направлениям бизнеса, усилила позиции Банка в большинстве сегментов российского рынка банковских услуг, что свидетельствует об успешной реализации стратегических задач, поставленных акционерами. Темпы роста бизнеса Банка ВТБ (ПАО) по всем основным параметрам – активы, кредиты реальному сектору национальной экономики, трансграничное привлечение ресурсов – были одними из самых высоких среди двадцати крупнейших банков, что является индикатором надежности и высокой деловой репутации Банка.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в первом полугодии 2019 года оказали:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- операции с ценными бумагами, а также доходы от их участия;
- привлечение средств юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание.

Прибыль за первое полугодие 2019 года увеличилась на 27 748 712 тысяч рублей и составила 112 029 809 тысяч рублей (84 281 097 тысяч рублей в сравнении с аналогичным периодом 2018 года). Увеличение финансового результата связано, прежде всего, с ростом чистых процентных доходов после создания резервов и чистых доходов от переоценки иностранной валюты.

Процентные доходы после создания резервов увеличились на 23 861 257 тысячи рублей и за первое полугодие 2019 года составили 165 238 579 тысяч рублей (141 377 322 тысячи рублей в сравнении с аналогичным периодом 2018 года).

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков обесценения таких требований вследствие неисполнения, либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств, либо существования угрозы неисполнения Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

Расходы по досозданию резервов в первом полугодии 2019 составили 22 317 104 тысячи рублей, в аналогичном периоде прошлого года расходы по созданию резерва составили 114 138 102 тысячи рублей. Изменения по формированию резервов связаны с введением с 2019 года новых требований по созданию (восстановлению) оценочных резервов, предусмотренных международными стандартами МСФО (IFRS) 9.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты выросли в первом полугодии 2019 года до 108 655 855 тысяч рублей, при этом в прошлом году расходы по данной статье составили 38 270 638 тысяч рублей. В первом полугодии 2019 года доходы от операций с драгоценными металлами оставили 3 563 946 тысяч рублей, за аналогичный период прошлого года доходы по данной статье составляли 9 501 156 тысяч рублей. 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.

На 1 июля 2019 года привлеченные средства Банка выросли на 234 010 223 тысяч рублей по сравнению с 1 июля 2018 года и составили 11 950 650 289 тысяч рублей (11 716 640 066 тысяч рублей в 2018 году). Рост привлеченных средств вызван увеличением остатков средств на счетах клиентов.

Собственные средства Банка по состоянию на 1 июля 2019 года составили 1 605 063 907 тысяч рублей (на 1 июля 2018 года – 1 384 371 234 тысячи рублей).

Сопроводительная информация к отдельным статьям формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

Денежные средства и краткосрочные активы

В таблице ниже представлена расшифровка строки 1 «Денежные средства», строки 2 «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» и строки 3 «Средства в кредитных организациях» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Наличные денежные средства	269 023 063	313 341 757
Драгоценные металлы	75 156 643	41 523 058
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	299 152 390	236 743 714
Корреспондентские счета в кредитных организациях, в том числе:	60 591 586	83 205 050
Российской Федерации	9 662 084	17 253 025
стран ОЭСР	39 250 507	59 219 499
прочих стран	11 678 995	6 732 526

<i>Итого денежные средства и краткосрочные активы до вычета резервов</i>	703 923 682	674 813 579
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>208 891</i>	<i>105 017</i>
Итого денежные средства и краткосрочные активы с учетом резервов	703 714 791	674 708 562
<i>Сумм, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию</i>	<i>256 038</i>	<i>276 807</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты	703 458 753	674 431 755

Суммы, исключенные из состава денежных средств и их эквивалентов, представляют собой остатки на счетах с юридически ограниченным правом использования – 256 038 тысяч рублей на 01.07.2019 и 276 807 тысяч рублей на 01.01.2019.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблицах ниже представлены расшифровки строки 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме ссудной задолженности)

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Долговые ценные бумаги	179 502 784	295 310 072
Долевые ценные бумаги	114 138 579	94 175 946
Производные финансовые инструменты	184 547 402	257 234 752
<i>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме ссудной задолженности), до вычета резерва</i>	<i>478 188 765</i>	646 720 770
<i>Резерв</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме ссудной задолженности)	478 188 765	646 720 770

По состоянию на 01.07.2019 долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с июля 2019 года по март 2051 года. Ставки доходности долговых ценных бумаг составляют от 2,5 % до 14,85%.

По состоянию на 01.01.2019 долговые ценные бумаги имели сроки погашения с января 2019 года по май 2048 года. Ставки доходности долговых ценных бумаг составляли от 1,45% до 13,0%.

С 01 января 2019 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включается также ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и начисленные проценты по ней.

Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и начисленные проценты по ней

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07.2019	На 01.01.2019
<i>Юридические лица</i>		
Ссудная задолженность	171 606 523	X
Начисленные проценты и прочие требования по ссудной задолженности	7 819 870	

Переоценка ссудной задолженности и начисленных процентов по ней	-75 546 909	X
<i>Резерв</i>	84 689 002	X
<i>Корректировка резерва</i>	-84 689 002	X
Итого ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, предоставленная юридическим лицам	103 879 484	X
<i>Кредитные организации</i>		
Ссудная задолженность	115 319 883	X
Начисленные проценты и прочие требования по ссудной задолженности	11 870 488	
Переоценка ссудной задолженности и начисленных процентов по ней	-55 800 710	X
<i>Резерв</i>	0	X
<i>Корректировка резерва</i>	0	X
Итого ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям, с учетом резерва и его корректировки	71 389 661	X
Итого ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	175 269 145	X

Общая сумма финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.07.2019 составила 653 457 910 тысяч рублей, по состоянию на 01.01.2019 - 646 720 770 тысяч рублей.

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже представлена расшифровка строки 6 «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года

тыс. руб.	На 01.07.2019	На 01.01.2019*
Долговые ценные бумаги	274 868 148	337 141 369
Долевые ценные бумаги	296 359	4 515 721
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета резерва	275 164 507	341 657 090
<i>Резерв</i>	-	192 435
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	275 164 507	341 464 655

* Портфель «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» введен в соответствии с Указанием № 4927-У с 01 января 2019 года. В графе на 01.01.2019 отражены данные по портфелю «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». При этом, расшифровка вложений инвестиций в дочерние и зависимые организации представлена в п.12 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации»

По состоянию на 01.07.2019 долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с июля 2019 года по сентябрь 2057 года. Ставки доходности ценных бумаг составляют от 5,3% до 11,5%.

По состоянию на 01.01.2019 долговые ценные бумаги имели сроки погашения с января 2019 года по март 2057 года. Ставка доходности ценных бумаг составляли от 3,5% до 11,5%.

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

В таблице ниже представлена расшифровка строки 7 «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07.2019	На 01.01.2019*
Долговые ценные бумаги	191 130 691	-
Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок	182 522	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости до вычета резерва	191 313 213	-
Резерв	1 050 966	-
Корректировка резерва	-421 159	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	190 683 406	-

* Портфель «Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» введен в соответствии с Указанием № 4927-У с 01 января 2019 года. В графе на 01.01.2019 отражены данные по портфелю «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» которые на 01.01.2019 на балансе Банке отсутствовали.

По состоянию на 01.07.2019 долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с марта 2020 года по май 2045 года. Ставки доходности ценных бумаг составляют от 5,3% до 11,5%. Долговые ценные бумаги со сроком задержки платежа свыше года, в большей степени представлены облигациями российских компаний. Сумма долговых ценных бумаг со сроком задержки платежа свыше года составляет 182 522 тысячи рублей на 01.07.2019 года и 192 166 тысяч рублей на 01.01.2019 года.

Переводы между категориями ценных бумаг, обусловленные переходом на МСФО (IFRS) 9

За отчетный период с 01 января 2019 года по 30 июня 2019 общая балансовая стоимость ценных бумаг, переведенных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, составила 63 020 134 тысячи рублей.

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, переведенных в течение отчетного периода из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, составила 127 137 993 тысячи рублей.

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, переведенных в течение отчетного периода из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 32 249 038 тысяч рублей.

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, переведенных в течение отчетного периода из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составила 65 716 382 тысячи рублей.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В таблице ниже представлена расшифровка строки 8 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	750 673 096	728 428 274
Резерв	67 122 124	67 622 126
Корректировка резервов	87 965 713	-

Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации***595 585 259****660 806 148**

* На 01 января 2019 инвестиции в дочерние и зависимые организации отражались по строке «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» формы 0409806. С 01 января 2019 отражаются по строке 8 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» формы 0409806.

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, и требования по получению начисленных процентов**Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

В таблице ниже представлена информация по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, перечень которых определен в соответствии с приложением 1 Положения Банка России от 28.06.2017 года №590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".

В данной таблице не отражается информация о переоценке ссудной задолженности и начисленных процентах.

тыс. руб.	На 01.07.2019*	На 01.01.2019**
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</i>		
Срочные кредиты и депозиты	7 207 642 215	7 012 371 403
Договоры обратного «репо»	109 041 620	359 812 592
Учтенные векселя	11 614 056	11 614 056
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	60145083	118 447 538
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, до вычета резерва	7 388 442 974	7 502 245 589
Резерв	286 849 880	367 499 766
Корректировка резерва	44 089 612	
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, с учетом резерва и его корректировки	7 057 503 482	7 134 745 823
<i>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</i>		
Срочные кредиты и депозиты	329 031 994	671 304 760
Договоры обратного «репо»	0	9 497 300
Учтенные векселя	0	0
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	941 018	1 136 311
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резерва	329 973 012	681 938 371
Резерв	2 260 610	2 395 507
Корректировка резерва	2 684 971	
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, с учетом резерва и его корректировки	325 027 431	679 542 864
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам</i>		
Потребительские кредиты и прочее	1 948 647 771	1 882 114 128
Ипотечные кредиты	840 500 696	628 041 448
Кредиты на покупку автомобиля	110 017 825	112 849 165
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	36 118	35 940
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва	2 899 202 410	2 623 040 681
Резерв	195 462 570	187 579 132

<i>Корректировка резерва</i>	-6 034 859	
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, с учетом резерва и его корректировки	2 709 774 699	2 435 461 549
<i>Итого ссудная задолженность, до вычета резервов</i>	<i>10 617 618 396</i>	<i>10 807 224 641</i>
<i>Резерв</i>	<i>484 573 060</i>	<i>557 474 405</i>
<i>Корректировка резерва</i>	<i>40 739 724</i>	<i>0</i>
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 092 305 612	10 249 750 236

* На 01 июля 2019 в отчет не включена ссудная задолженность, которая не является элементом расчетной базы в целях создания резервов.

**С 01 января 2019 ссуды, предоставленные юридическим лицам и кредитным организациям, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по строке 4 формы 0409806. Расшифровка данных ссуд представлена в п.9 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». В результате сравнительная информация на 01.01.2019 и на 01.07.2019, раскрытая в данном пункте, не является полностью сопоставимой.

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим лицам, кредитным организациям, субъектам малого и среднего бизнеса, физическим лицам, учтенные векселя, а также прочие активы, приравненные к ссудной задолженности. По состоянию на 01.07.2019 и на начало года значительная часть ссуд представлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации и физическим лицам – гражданам РФ.

По состоянию на 01.07.2019 величина кредитного портфеля до вычета резерва снизилась по сравнению с данными на начало года на 189 606 245 тысяч рублей преимущественно за счет снижения средств, предоставленных кредитным организациям.

Кредитный портфель физических лиц до вычета резерва увеличился по сравнению с данными на начало года на 276 161 729 тысяч рублей преимущественно за счет увеличения стоимости предоставленных ипотечных ссуд.

Требования по получению начисленных процентов

В таблице ниже представлена информация о начисленных процентах по инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

<i>тыс.руб.</i>	На 01.07.2019	На 01.01.2019
<i>Требования по получению процентных доходов</i>	<i>402 246 091</i>	<i>334 206 770</i>
<i>Резерв по требованиям по получению процентных доходов</i>	<i>106 256 203</i>	<i>53 061 135</i>
<i>Корректировка резерва по требованиям по получению процентных доходов</i>	<i>-24 717 508</i>	<i>0</i>

По состоянию на 01.07.2019г наблюдается рост требований по получению процентных на 68 039 321 тысячу рублей (402 246 091 тысяча рублей – на 01.07.2019 года, 334 206 770 тысяч рублей – на 01.01.2019 года).

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В таблице ниже представлена информация о компонентах строки 11 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

	Основные средства	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Нематериальные активы	Запасы	Земля и недвижимость, временно не используемые в основной деятельности, в том числе переданная в аренду	Финансовая аренда	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2019	112 892 473	60 074 559	183 072 799	906 993	89 854 057	45 681	446 846 562
Изменение первоначальной или переоцененной стоимости							
Первоначальная или переоцененная стоимость на 01 января 2019	151 791 636	60 074 559	190 317 362	906 993	89 854 057	45 756	492 990 363
Поступления	9 074	1 835 021	3 526 288	2 221 057	251 398	0	7 842 838
Выбытия	(771 070)	(38)	(84 035)	(2 302 774)	(3 707 229)	0	(6 865 146)
Перевод между категориями*	4 019 198	(3 974 374)	0	(52 979)	34 795	(26 640)	0
Изменение стоимости в результате переоценки**	195	0	0	0	27 207	0	27 402
Прочие движения	(211 876)	0	(58)	0	1 817 831	(19 116)	1 586 781
Первоначальная или переоцененная стоимость на 01 июля 2019	154 837 157	57 935 168	193 759 557	772 297	88 278 059	0	495 582 238
Изменение амортизации							
Накопленная амортизация на 01 января 2019	38 899 163	-	7 244 563	-	-	75	46 143 801
Начисление амортизации	3 531 327	0	1 575 510	0	0	6 131	5 112 968
Выбытие амортизации	(728 083)	0	(69 444)	0	0	0	(797 527)

Накопленная амортизация на 01 июля 2019	6 206	0	0	0	0	(6 206)	0
Остаточная стоимость на 01 июля 2019	(211 876)	0	(58)	0	0	0	(211 934)
Резервы							
Остаток на 01 января 2019	-	26 915	-	-	1 321 698	-	1 348 613
Начисление	-	-	-	-	17 698	-	17 698
Восстановление	-	(100)	-	-	(405)	-	(505)
Остаток на 01 июля 2019	-	26 815	-	-	1 338 991	-	1 365 806
Итого Основные средства, нематериальные активы и материальные активы на 01 июля 2019	113 340 420	57 908 353	185 008 986	772 297	86 939 068	0	443 969 124

*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»

По состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года существовало ограничение прав собственности Банка в недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по договорам публичного сервитута, аренды, особым режимам использования охранных зон и объектов культурного наследия (памятников истории и культуры местного и федерального значения).

По состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и нематериальным активам.

Нематериальные активы включают в себя деловую репутацию, 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.

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).

Прочие активы

В таблице ниже представлена информация о компонентах строки 13 «Прочие активы» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года

тыс. руб.	На 01.07.2019*	На 01.01.2019
Финансовые активы		
Проценты к получению	-	308 726 424
Расчеты по операциям с финансовыми активами	36 610 143	90 569 092
Расчеты по брокерским операциям	6 257 212	7 856 011
Начисленные комиссионные доходы	3 017 248	34 458 931
Первоначальная маржа и прочее обеспечение, гарантирующее исполнение обязательств	20 814 215	36 076 117
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	6 512 106
Средства в расчетах	144 249	5 622 925
Требования по дивидендам к дочерним компаниям	-	148 356
Расчеты с дочерними компаниями по докапитализации и по дивидендам	682 878	-
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	157 109	-
Нефинансовые активы		
Прочая дебиторская задолженность	15 441 737	42 068 556
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	14 121 459	95 37 958
резидентам	13 574 739	8 991 863
нерезидентам	546 720	546 095
Требования по аккредитивам	2 899 483	2 514 606
Расходы будущих периодов	-	1 042 480
Предоплата по налогам	52 964	67 775
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	111 963	81 388
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	186 556	189 447
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	268 715	138 979
Предоставленные средства до востребования	-	-
Прочие активы	9 417 384	627 473
Итого прочие активы до вычета резерва	110 183 315	546 238 624
Сумма резерва	-17 463 286	69 006 132
Корректировка резерва	192 680	-
Итого прочие активы с учетом резерва	92 912 709	477 232 492

* С 01 января 2019 года в состав Прочих активов не включаются процентные требования и дисконты по выпущенным ценным бумагам.

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

В таблице ниже представлена информация о компонентах строки 15 «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года

тыс. руб.	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Депозиты «овернайт»	-	-
Полученные кредиты и депозиты	45 936 464	51 853 387
Договоры «репо»	-	-

Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	45 936 464	51 853 387
--	-------------------	-------------------

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлена информация о компонентах строки 16 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07.2019*	На 01.01.2019
Средства кредитных организаций		
Корреспондентские счета	54 273 704	54 465 436
Срочные кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, в том числе:	1 004 328 871	1 017 135 495
Средства, привлеченные в рамках синдицированных кредитов	8 079 514	9 833 237
Средства, привлеченные в рамках выпуска еврооблигаций	1 980 952	2 181 794
Средства, привлеченные в рамках субординированных кредитов	-	-
Договоры «репо»	114 614 287	273 465 264
Итого средства кредитных организаций	1 173 216 862	1 345 066 195
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		
<i>Государственные органы власти РФ</i>		
Текущие/расчетные счета	31 824 275	6 940 184
Срочные депозиты, в том числе:	1 478 525 803	1 063 875 348
Средства, привлеченные в рамках субординированных депозитов	100 000 000	100 000 000
<i>Прочие юридические лица и государственные органы власти иностранных государств</i>		
Текущие/расчетные счета	1 502 485 886	1 822 179 360
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства, в том числе:	3 277 672 684	3 252 273 746
Средства, привлеченные в рамках выпуска еврооблигаций	63 075 600	69 470 600
Средства, привлеченные в рамках субординированных кредитов (займов)	259 189 980	285 217 295
Средства, привлеченные в рамках синдицированных кредитов	-	-
Расчеты по аккредитивам	54 080 253	83 480 595
Договоры «репо»	10 344 999	3 531 313
<i>Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели</i>		
Текущие/расчетные счета	940 927 629	914 633 142
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	3 179 888 522	2 975 707 187
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 475 750 051	10 122 620 875
Итого средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 648 966 913	11 467 687 070

* С 01 января 2019 года Средства кредитных организаций отражаются в составе строки 16 формы 0409806 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости».

С 01 января 2019 года в состав строки 16 формы 0409806 включены обязательства по уплате процентов, отражаемые ранее по строке «Прочие обязательства». Сумма процентов, отраженных на 01.07.2019 года в составе средств кредитных организаций, составила 5 691 149 тысяч рублей, сумма процентов в составе средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составила 116 983 918 тысяч рублей, в том числе по физическим лицам – 5 985 851 тысяча рублей.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года отражена преимущественно справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которой ожидается уменьшение экономических выгод. Данные финансовые обязательства по состоянию на 01.07.2019 года составили 142 169 955 тысяч рублей, по состоянию на 01.01.2019 года – 149 799 647 тысяч рублей.

Выпущенные долговые обязательства

В таблице ниже представлена информация о компонентах строки 18 «Выпущенные долговые обязательства» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Векселя всего, в том числе:	98 146 962	102 858 772
процентные векселя	19 230 814	25 959 094
дисконтные векселя	78 859 554	76 416 036
бездоходные векселя	56 594	483 642
Облигации	157 599 704	94 240 407
Депозитные сертификаты	246	430
Итого выпущенные долговые обязательства	255 746 912	197 099 609

С 01 января 2019 года в состав строки 18 формы 0409806 включены обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам, отражаемые ранее по строке «Прочие обязательства». Сумма данных процентов на 01.07.2019 года составила 1 592 204 тысячи 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.

Прочие обязательства

В таблице ниже представлена информация о компонентах строки 21 «Прочие обязательства» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07.2019*	На 01.01.2019
Финансовые обязательства		
Проценты к уплате	-	121 141 284
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	-	883 647
Средства в расчетах	-	1 367 537
Доходы будущих периодов	-	540 366
Расчеты по операциям с финансовыми активами	3 604 861	4 001 610
Расчеты по выданным банковским гарантиям и обязательства по предоставлению денежных средств	391 147	-
Нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	13 965 440	6 644 680
Задолженность по расчетам с персоналом	19 802 513	22 874 685
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 287 255	4 871 515
Арендные обязательства	-	72 985

Обязательства по уплате налогов	452 327	8 513 119
Полученный налог на добавленную стоимость	3 790 268	5 506 016
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе:	1 713 786	987 938
резидентам	1 676 771	945 406
нерезидентам	37 015	42 532
Расчеты с акционерами по дивидендам	26 839 246	20 928
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	-	-
Прочие обязательства	1 563 042	-
Итого прочие обязательства	76 409 885	177 426 310

* С 01 января 2019 года в состав Прочих обязательств не включаются проценты к уплате и обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам. Обязательства по процентам на 01.07.2019 года отражены в п.16 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» и в п.18 «Выпущенные долговые обязательства».

Уставный капитал

В 2019 году размер уставного капитала Банка не менялся, и по состоянию на 01 июля 2019 года составляет 651 033 884 тысячи рублей.

Информация о величине уставного капитала, указанная выше, соответствует учредительным документам Банка.

Акции, составляющие уставный капитал Банка	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
Обыкновенные акции	129 605 413 373,38	19,91%
Привилегированные акции первого типа	214 037 970 250,00	32,88%
Привилегированные акции второго типа	307 390 500 000,00	47,21%

Акционеры - владельцы акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, 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;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- иные права, предоставленные им законодательством РФ и Уставом Банка.

Ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру, Уставом Банка не предусмотрено.

Информация о прибыли на акцию

Банк ВТБ (ПАО) в первом полугодии 2019 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.

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Величина базовой прибыли на акцию	0,0086 рублей	0,0178 рублей
Базовая прибыль Банка	50 169 419 тыс. рублей	230 906 903 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

Внебалансовые обязательства

Безотзывные обязательства Банка по состоянию на отчетную дату составили 13 778 043,9 млн рублей и представлены следующими инструментами:

- Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе – 409 454,1 млн рублей;
- Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств - 3 508 878,3 млн рублей;
- Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий – 17 665,5 млн рублей;
- Обязательства по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора – 9 842 046,0 млн рублей.

Безотзывные обязательства Банка по состоянию на 01.01.2019 года составили 12 417 589,3 млн рублей и представлены следующими инструментами:

- Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе - 360 917,9 млн рублей;
- Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов - 517 958,3 млн рублей;
- Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" – 3 239 761,9 млн рублей;
- Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий – 13 284,1 млн рублей;
- Обязательства по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора – 8 285 667,1 млн рублей.

Гарантии, выданные Банком, по состоянию на отчетную дату составляют 671 823,3 млн рублей, на 01.01.2019 года – 768 157,5 млн рублей.

Сопроводительная информация к отдельным статьям формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»

Расшифровка отдельных статей Отчета о финансовых результатах

В таблицах ниже представлена сопроводительная информация к отдельным статьям формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за первое полугодие 2019 года и за соответствующий период 2018 года.

Процентные доходы и расходы

<i>тыс. руб.</i>	За 1 полугодие 2019	За 1 полугодие 2018
Процентные доходы		
от размещения средств в кредитных организациях	19 910 394	23 783 658
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	445 850 260	398 372 869
от вложений в ценные бумаги	22 266 411	23 304 580
Итого процентные доходы	488 027 065	445 461 107
Процентные расходы		
по привлеченным средствам кредитных организаций	44 309 209	22 680 941
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	251 511 779	216 755 778
по выпущенным ценным бумагам	6 152 004	5 481 129
Итого процентные расходы	301 972 992	244 917 848

Расходы на выплату вознаграждений работникам

<i>тыс. руб.</i>	За 1 полугодие 2019	За 1 полугодие 2018
Расходы на оплату труда	43 707 076	35 908 588
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	11 255 843	9 666 909
Выплаты по окончании трудовой деятельности	20 006	13 663
Выплаты других вознаграждений работникам	2 159 221	1 252 860
Итого расходы на выплату вознаграждений работникам	57 142 146	46 842 020
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений	(76 758)	(1 240)
Чистые расходы на выплату вознаграждений работникам	57 065 388	46 840 780

Операционные доходы и расходы

<i>тыс. руб.</i>	За 1 полугодие 2019	За 1 полугодие 2018
Операционные доходы		
Доходы, связанные с предоставлением кредитов и прочих размещенных средств	2 763 305	2 882 301
Доходы от переоценки предоставленных кредитов и прочих размещенных средств	14 812 991	-
Доходы от операций по привлеченным средствам	1 921 122	1 501 425
Доходы от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	301 723	4 066 172
Страховые возмещения	762 089	860 869
Прочие доходы	2 613 908	46 856 244
Итого операционные доходы	23 175 138	56 167 011
Операционные расходы		
Выплата вознаграждений работникам	57 142 146	46 842 020
Расходы, связанные с предоставлением кредитов и прочих размещенных средств	5 779 322	12 669 980

Расходы от переоценки предоставленных кредитов и прочих размещенных средств	9 276 479	-
Расходы на недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 227 326	6 812 782
Арендная плата по имуществу	4 622 893	4 527 064
Амортизация	5 112 968	4 794 991
Расходы на благотворительность	6 297 624	4 450 247
Расходы на рекламу	5 022 299	2 036 784
Расходы на страхование	12 616 530	8 790 556
Расходы на услуги связи	2 370 151	1 233 353
Другие организационные и управленческие расходы	1 659 647	3 540 313
Прочие расходы	30 924 418	20 425 717
Итого операционные расходы	142 051 803	116 123 807

В таблице «Операционные доходы и расходы» строка «Прочие доходы» за первое полугодие 2018 года включает в себя, главным образом, доход, полученный от присоединения ВТБ 24 (ПАО) в сумме 41 968 178 тысяч рублей, а также доходы от продажи монет и прочие доходы.

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

Операционные расходы Банка за первое полугодие 2019 года по сравнению с аналогичным периодом 2018 года изменились на 25 927 996 тысяч рублей и составили 142 051 803 тысячи рублей (в 2018 году – 116 123 807 тысяч рублей). В составе прочих операционных доходов за первое полугодие 2018 года (56 167 011 тысяч рублей) отражен доход от присоединения Банка ВТБ 24 (ПАО) к Банку ВТБ (ПАО) 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, имеющихся в наличии для продажи. За первое полугодие 2019 года прочие операционные доходы объединенного банка составили 23 175 138 тысяч рублей. Рост операционных доходов без учета результата от присоединения в процентном соотношении превысил рост операционных расходов (63,22% и 22,33% соответственно).

Комиссионные доходы в первом полугодии 2019 составили 61 056 793 тысячи рублей, в аналогичном периоде прошлого года – 53 739 229 тысяч рублей, комиссионные расходы за первое полугодие 2019 года составили 24 312 050 тысяч рублей, за аналогичный период 2018 года – 17 513 989 тысяч рублей. Таким образом, темпы роста комиссионных доходов превысил рост комиссионных расходов (41,78% и 38,82% соответственно).

С 01 января 2019 года в соответствии с Указанием № 4927-У в отчетности по форме 0409807 предусмотрены портфели ценных бумаг: «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости». Расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за первое полугодие 2019 составили 38 тысяч рублей, чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, составили 1 010 071 тысячу рублей. За аналогичный период прошлого года в соответствии с действовавшей классификацией портфелей ценных бумаг чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, составляли 5 986 669 тысяч рублей, операции с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, не осуществлялись.

Доходы от участия в капитале других юридических лиц за первое полугодие 2019 года по сравнению с аналогичным периодом 2018 года сократились на 7 776 988 тысяч рублей и по состоянию на 01.07.2019 года составили 3 318 578 тысячи рублей.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

В таблицах ниже представлена информация об основных компонентах по налогам по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1 071 309	2 968 351
Текущий налог на прибыль	19 065 054	31 866 672
Отложенный налог на прибыль	-59 295 780	16 443 342
<i>(Доход) / расход по налогу на прибыль</i>	<i>-40 230 726</i>	<i>48 310 014</i>
Итого (возмещение)/ расход по налогам	-39 159 417	51 278 365

За первое полугодие 2019 года и 2018 год ставка налога на прибыль по общей налоговой базе была установлена в размере 20%. По отдельным видам доходов установлены специальные налоговые ставки, как указано далее.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Сумма налога (20%)	17 306 093	26 870 647
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%)	1 758 961	4 581 286
Сумма налога на доходы в виде дивидендов (13%)	-	654 539
<i>(Возмещение) / расход по отложенному налогу на прибыль</i>	<i>-59 295 780</i>	<i>16 443 342</i>
(Доход) / расход по налогу на прибыль	-40 230 726	48 310 014

Резерв под обесценение и прочие резервы

В таблицах ниже представлено изменение резервов на возможные потери за первое полугодие 2019 года.

Общая сумма резервов по состоянию на 01.07.2019 года составила 797 829 080 тысяч рублей, на 01.01.2019 – 717 710 665 тысяч рублей. Динамика суммы сформированных резервов связана, прежде всего, с изменением суммы резервов по ссудной задолженности и начисленных процентов по ней (606 879 120 тысяч рублей – на 01.07.2019 года, 557 474 405 тысяч рублей – на 01.01.2019 года), а также с изменением суммы резервов по инвестициям в дочерние и зависимые организации (155 087 837 тысяч рублей – на 01.07.2019 года, 67 622 395 тысяч рублей – на 01.01.2019 года). На 01.01.2019 года резервы по инвестициям отражены в составе графы «Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

На формирование резервов оказало также влияние введение с 2019 года новых требований по созданию (восстановлению) оценочных резервов, предусмотренных международными стандартами МСФО (IFRS) 9.

тыс. руб.	Всего	Средства в кредитных организациях	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссудная задолженность****	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (на 01.01.2019)	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) / Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (на 01.01.2019)	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	Прочие активы	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон
Сумма на 01.01.2019	717 710 665	105 017	-	557 474 405	67 814 561	-	1 348 613	-	69 006 132	21 961 937
Переклассификация баланса*	-	-	52 709	52 084 608	(67 697 192)			67 622 395	(52 062 520)	
Создание/ (Восстановление) пруденциальных резервов в течение периода	43 330 041	39 649	84 869 002	(42 930 555)	79 286	286 836	17 193	(500 271)	1 289 225	179 676
Создание/ (Восстановление) корректировок до оценочного резерва в течение периода**	(21 012 937)	(55 628)	(84 869 002)	63 762 028	-24 793	(91 500)	-	818 197	-	(552 239)
Списание за счет резерва	(7 203 206)	-	-	(7 036 357)	-	-	-	-	(166 849)	-
Прочее движение***	65 004 517	119 855	0	(16 475 009)	110 633	235 641	-	87 147 516	(786 278)	(5 347 841)
Сумма на 01.07.2019	797 829 080	208 893	0	606 879 120	165 126	601 055	1 365 806	155 087 837	17 279 710	16 241 533

* По строке «Переклассификация баланса» произведена переклассификация счетов резервов в соответствии с изменениями, введенными с 01 января 2019 года Указанием Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

** По строке «Создание/ (Восстановление) корректировок до оценочного резерва в течение периода» отражаются изменения корректировочных резервов, связанных с переходом на МСФО (IFRS) 9, в соответствии с изменениями с 01 января 2019 года Положения № 579-П.

*** По строке «Прочее движение» отражаются прочие изменения резервов, в соответствии с применением с 01 января 2019 года новых требований в бухгалтерском учете, связанных с переходом на МСФО (IFRS) 9.

**** Изменение резервов по процентным требованиям отражено по графе «Ссудная задолженность».

Сопроводительная информация к отдельным статьям формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»

Информация о выполнении обязательных нормативов достаточности капитала

В таблице ниже представлена информация о выполнении Банком обязательных нормативов достаточности капитала, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.07.2018 года

	Минимально допустимое числовое значение норматива, установленное Банком России, %	на 01.07.2019	на 01.07.2018
		Фактическое значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.50%	8,496%	7,972%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.00%	9,412%	9,083%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8.00%	11,076%	10,970%

Дополнительная информация

Отчет по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» составлен с учетом следующего.

В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» Банк ВТБ (ПАО), являясь кредитной организацией с универсальной лицензией, не заполняет:

- Раздел 1.1. «Информация об уровне достаточности капитала»;
- Раздел 2. «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом»;
- Раздел 3. «Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери»;
- Раздел «Справочно».

Данные об уровне достаточности капитала, об обязательных нормативах и нормативе финансового рычага, а также информация о целях, политике, процедурах и инструментах в области управления капиталом раскрываются Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за первое полугодие 2019 года, подготавливаемой в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Информация о процедурах управления рисками и капиталом размещается в сети Интернет на сайте Банка по адресу <http://www.vtb.ru/> в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Сопроводительная информация к отдельным статьям формы 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»

Информация 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 обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериаль- ных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязатель- ство	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспреде- ленная прибыль (непокрытые убытки)	Итого источники капитала
тыс. руб.									
Остаток на 1 января 2018 года	651 033 884	(132 557)	439 401 101	10 608 685	18 006 928	13 375 359	0	288 083 736	1 420 377 136
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в составе собственных средств акционеров за 2017 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	-	-	-	-	-	-	-	1 468	1 468
Прочие изменения	-	-	-	(220 898)	4 343 651	5 063 409	-	(5 057 242)	4 128 920
Итого совокупный доход (убыток) за отчетный период	-	-	-	(11 185 093)	1 870 046	-	-	84 281 097	74 966 050
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	-	-	84 281 097	84 281 097
Прочий совокупный доход (убыток)	-	-	-	(11 185 093)	1 870 046	-	-	0	(9 315 047)
Остаток на 1 июля 2018 года	651 033 884	-	439 401 101	(797 306)	24 220 625	18 438 768	-	293 728 575	1 426 025 647
Остаток на 1 января 2019 года	651 033 884	-	439 401 101	(7 525 304)	27 130 108	18 438 768	-	440 354 989	1 568 833 546
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	8 567 532	-	-	111 021	(331 024 960)	(322 346 407)
Изменения в составе собственных средств акционеров за 2018 год	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	(26 820 000)	(26 820 000)
Амортизация или выбытие фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	-	7 170	7 170
Прочие изменения	-	-	-	-	-	11 545 345	76 069	(11 544 098)	77 316

Итого совокупный доход (убыток) за отчетный период	-	-	-	1 411 547	(6 986)	-	(19 546)	112 029 809	113 414 824
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	-	-	112 029 809	112 029 809
Прочий совокупный доход (убыток)	-	-	-	1 411 547	(6 986)	-	(19 546)	-	1 385 015
Остаток на 1 июля 2019 года	651 033 884	-	439 401 101	2 453 775	27 123 122	29 984 113	167 544	183 002 910	1 333 166 449

Сопроводительная информация к отдельным статьям формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»

Информация о выполнении обязательных нормативов

В таблице ниже представлена информация о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.07.2018 года

		Предельное значение, установленное Банком России, %	Фактическое значение на отчетную дату, %	
			на 01.07.2019	на 01.07.2018
Нормативы ликвидности				
Норматив финансового рычага (Н1.4)	min 3%	9,778%	9,030%	
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15%	124,185%	127,700%	
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50%	220,815%	168,000%	
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120%	71,463%	62,400%	
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25%	15,900%	21,900%	
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	max 800%	238,361%	237,200%	
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1)	max 3%	0,300%	0,300%	
Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	max 25%	15,856%	13,500%	
Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	min 100%	112,329%	110,600%	
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	max 120%	14,000%	10,400%	

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала Банка, необходимом для покрытия рисков

	На 01.07.2019	На 01.07.2018*	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01.07.2019
тыс. руб.			
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), в том числе:	11 821 534 119	10 351 737 172	947 100 269
при применении стандартизированного подхода	11 821 534 119	10 351 737 172	947 100 269
при применении ПВР	-	-	-
при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
при применении продвинутого ПВР	-	-	-
Кредитный риск контрагента, в том числе:	198 808 784	261 787 234	15 904 703
при применении стандартизированного подхода	198 808 784	261 787 234	15 904 703
при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
при применении иных подходов	-	-	-
Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	143 593 251	116 924 954	11 487 460

Инвестиции в долевыe ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР

	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	63 319 276	58 702 205	5 065 542
<i>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход</i>	-	-	-
<i>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход</i>	-	-	-
<i>Риск расчетов</i>	-	-	-
Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), в том числе:	31 018 333	1 439 806	1 103 927
при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
при применении стандартизированного подхода	31 018 333	1 439 806	1 103 927
Рыночный риск, в том числе:	679 526 275	537 485 699	54 362 102
при применении стандартизированного подхода	679 526 275	537 485 699	54 362 102
при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
Операционный риск	1 065 089 738	1 090 968 650	85 207 179
Активы (требования) ниже порога ответственности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	488 684 620	201 045 028	39 094 770
Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
Итого	14 491 574 396	12 620 090 748	1 159 325 952

* Показатели по состоянию на 01.07.2018 были пересчитаны в соответствии с новой редакцией Указания № 4482-У, в целях сопоставимости данных

Сопроводительная информация к отдельным статьям формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»

Движение денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

тыс. руб.	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Денежные средства	344 179 706	354 864 815
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, за вычетом обязательных резервов	299 152 390	236 743 714
Средства в кредитных организациях	54 767 684	82 832 814
Итого денежные средства и их эквиваленты	698 099 780	674 441 343

В состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь или ограничения в использовании. Сумма данных средств по состоянию на 01.07.2019 года составила 5 823 902 тысячи рублей, по состоянию на 01.01.2019 года 267 219 - тысяч рублей.

Приток денежных средств, полученных от операционной деятельности за 1 полугодие 2019 года, составил 104 078 439 тысяч рублей (за 2018 год - 404 048 267 тысяч рублей).

Отток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности за 1 полугодие 2019 года, составил 56 191 049 тысяч рублей (отток за 2018 год составил 17 163 055 тысяч рублей).

Уступка прав требований (секьюритизация)

Секьюритизация активов

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

- реализация и сопровождение сделок третьих лиц – заказчиков, большей частью кредитных организаций, по секьюритизации ипотечных и иных активов;
- реализация и сопровождение сделок по секьюритизации ипотечных и иных активов участников группы ВТБ
- участие в нормативно-законодательной деятельности в целях создания благоприятных правовых и регулятивных условий для развития рынка секьюритизации.

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

Банк ВТБ (ПАО) выступает в роли банка счета ипотечных агентов и компаний специального назначения, расчетного агента и платежного агента, участвуя в оказании комплекса услуг по секьюритизации при поддержке АО ВТБ Капитал, выступающего в роли организатора, андеррайтера, агента по размещению и маркет-мейкера, а также ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий в роли специализированного депозитария ипотечного покрытия. В 2019 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» - компания осуществляющая выпуск жилищных облигаций с ипотечным покрытием, 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».

В первом полугодии 2019 года Банк осуществил продажу портфеля ипотечных кредитов в объеме 23 728 450 тысяч рублей (по остатку основного долга) ООО «ДОМ РФ Ипотечный агент». Компания осуществила размещение жилищных облигаций с ипотечным покрытием на сумму 72 973 525 тысяч рублей, обеспеченных портфелем ипотечных жилищных кредитов, ранее приобретенным у Банка ВТБ (ПАО).

Информация о переуступке прав требования

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

По состоянию на 01.07.2019 года балансовая стоимость приобретенных прав требований составила 313 208 991 тысяча рублей, в том числе отнесенных к IV и V категориям качества – 80 013 385 тысяч рублей. Величина фактически сформированных резервов на возможные потери по приобретенным правам требования, отнесенным к IV и V категориям качества, составила 71 571 523 тысячи рублей.

По состоянию на 01.01.2019 года балансовая стоимость приобретенных прав требований составляла 343 072 353 тысячи рублей, в том числе отнесенных к IV и V категориям качества – 90 657 705 тысячи рублей. Величина фактически сформированных резервов на возможные потери по приобретенным правам требования, отнесенным к IV и V категориям качества, составила 84 008 850 тысяч рублей.

Приобретенные права требований преимущественно относятся к компаниям, занимающимся нефтедобывающей и нефтеперерабатывающей промышленностью, трубопроводным транспортом (в части транспортировки нефти), химической промышленностью (включая удобрения), услугами финансового рынка (кроме банковской деятельности, страхования и лизинга), девелопментом жилой и коммерческой недвижимости.

Балансовая стоимость уступленных Банком требований за 1-е полугодие 2019 года составила 91 300 994 тысячи рублей, в том числе отнесенных к IV и V категориям качества – 11 027 167 тысяч рублей.

Балансовая стоимость уступленных Банком требований за 1-е полугодие 2018 года составляла 13 872 413 тысяч рублей, в том числе отнесенных к IV и V категориям качества – 2 485 858 тысяч рублей.

В таблице ниже представлена информация по сделкам уступки прав требования по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.07.2018 года

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07.2019			На 01.07.2018		
	Сумма уступленных требований	В том числе сумма отнесенных к IV -V категории качества	Размер дохода (+)/убытка (-) от уступки прав требования	Сумма уступленных требований	В том числе сумма отнесенных к IV -V категории качества	Размер дохода (+)/убытка (-) от уступки прав требования
Крупный бизнес	49 359 872	9 734 217	+0/0	2 577 593	0	+0/0
Средний бизнес	1 103 712	1 087 803	+0/-9071	3 476 132	2 396 600	+1203784/-3227638
Малый бизнес	40 837 410	205 147	+473040/-3993551	7 818 688	89 258	+265135/-7842262
Итого	91 300 994	11 027 167	+473040/-4002622	13 872 413	2 485 858	+1468919/-11069900

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 ниже представлена информация об объеме и структуре финансовых вложений по состоянию на 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года

	На 01.07.2019			На 01.01.2019		
	Дочерние организации	Зависимые организации	Совместно контролируемые предприятия	Дочерние организации	Зависимые организации	Совместно контролируемые предприятия
тыс. руб.						
Активы						
Денежные средства и краткосрочные активы	30 722 817	2 784	63	49 271 930	3 246	69
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	96 381 474	4 033 421	19 359 338	75 379 017	3 766 597	–
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе	1 552 457 700	171 509 486	–	X	X	X
просроченная задолженность	12 041 477	–	–	X	X	X
Резерв	26 959 972	477 760	–	X	X	X
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 525 804 821	171 032 218	–	X	X	X
Ссудная задолженность, в том числе	X	X	X	1 562 119 318	279 232 565	7 800 000
просроченная задолженность	X	X	X	8 239 450	–	–
Резерв	X	X	X	39 495 964	33 254	–
Чистая ссудная задолженность	X	X	X	1 522 623 354	279 199 311	7 800 000
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 063 466	–	–	X	X	X
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	X	X	X	601 578 666	35 187 977	9 259 936
Резерв	X	X	X	26 160 697	13 690 913	–
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	X	X	X	575 417 969	21 497 064	9 259 936
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	14 047 496	–	–	X	X	X
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	–	–	–	–

Инвестиции в дочерние и зависимые организации	14 047 496	–	–	X	X	X
Прочие активы	X	X	X	148 456 614	820 233	15 269
Итого активов	554 630 712	31 669 919	9 259 936	2 371 148 884	305 286 451	17 075 274
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе	3 592 980	3 353 699	–	X	X	X
Средства кредитных организаций	2 230 243 766	210 092 041	28 619 337	148 611 949	3 265 759	22 296 899
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	756 854 044	23 642 120	54 998 604	527 909 276	15 632 491	–
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	240 687 854	6 144 989	54 998 604	31 311 133	–	–
Выпущенные долговые обязательства	516 166 190	17 497 131	–	235 044	–	–
Прочие обязательства	13 768 909	32	–	6 593 988	39 843	61 832
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	–	–	–	3 431 964	1 716 881	–
Всего обязательств	1 609 660	–	177	718 093 354	20 654 974	22 358 731
Гарантии, выданные кредитной организацией	4 493 650	422 833	32	6 636 642	11 376 370	8 178
Гарантии, полученные кредитной организацией	776 726 263	24 064 985	54 998 813	382 543 484	11 000 000	–

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

	На 01.07.2019			На 01.07.2018		
	Дочерние организации	Зависимые организации	Совместно контролируемые предприятия	Дочерние организации	Зависимые организации	Совместно контролируемые предприятия
<i>тыс. руб.</i>						
Доходы и расходы						
Процентные доходы	58 003 728	4 050 834	713 869	55 607 978	3 687 615	–
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	3 467 488	2 552 322	713 869	6 104 815	3 056 202	–
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	51 427 478	1 497 723	–	45 628 810	631 413	–
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	3 108 762	789	–	3 874 353	–	–
Процентные расходы	18 832 118	542 240	1 390 096	20 623 822	47 032	–
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	7 006 377	66 763	1 390 096	5 971 265	46 719	–
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	11 825 573	469 746	–	14 650 658	–	–
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	168	5 731	–	1 899	313	–

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	2 121 971	51 262	-	(6 505 255)	(18)	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	902 630	1 975 177	-	9 862 327	726 666	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33 933	-	-	x	x	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	x	x	x	(49 691 250)	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	8 795	-	-	x	x	-

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.

В таблице ниже представлен объем существенных операций Банка с такими компаниями по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
<i>тыс.руб.</i>	Компании, связанные с государством	Компании, связанные с государством
Баланс		
Денежные средства и краткосрочные активы	8 836 135	16 251 883
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	245 650 082	316 259 020
Чистая ссудная задолженность	2 254 011 976	1 662 959 093
Ссудная задолженность	2 290 482 051	1 681 914 808
В том числе просроченная	7 355 120	3 680 903
Резервы	(36 470 075)	(18 955 715)
В том числе под просроченную задолженность	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	272 743 025	317 445 135
Сумма вложений	272 743 030	317 445 140
Резервы	(5)	(5)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
Сумма вложений	-	-
Резервы	-	-

Прочие активы	65 115 453	93 671 617
Задолженность, списанная из-за невозможности взыскания, в том числе	31 731 366	16 059 845
неполученная сумма основного долга	25 364 198	13 038 792
неполученные проценты	6 367 168	3 021 053
Полученные гарантии и поручительства	3 305 309 112	1 375 485 082
Средства кредитных организаций	607 089 991	699 605 134
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 824 573 021	2 725 656 355
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 798 798	19 860 216
Прочие обязательства	1 898 713	1 844 434
Гарантии выданные за вычетом резерва из них	203 171 111	207 232 544
Гарантии выданные	203 943 629	207 993 410
Резервы	(772 518)	(760 866)
Доходы и расходы		
<i>Процентные доходы</i>		
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	13 870 516	17 487 332
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	122 757 218	109 769 470
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	16 659 818	31 581 891
<i>Процентные расходы</i>		
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	26 105 046	34 619 175
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	75 487 015	133 233 589
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	135 638	222 949
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(4 268 422)	4 095 402
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	208 709	71 451 234
Комиссионные доходы	2 431 622	4 004 387
Комиссионные расходы	580 692	1 418 268
Прочие операционные доходы	405 901	4 308 084
Операционные расходы	13 779 514	20 711 603

Сегментарный анализ

Управление в разрезе сегментов производится на уровне группы ВТБ в целом. В связи с этим, сегментарный анализ, Банка ВТБ (ПАО), 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 межсегментарные 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.

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.

Сегментный анализ за 1-е полугодие 2019 года представлен в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности группы ВТБ по состоянию на 30 июня 2019 года и за 1-е полугодие 2018, закончившиеся 30 июня 2018 года, которая доступна в сети Интернет на сайте Банка по адресу <http://www.vtb.ru/>.

33. Опубликование пояснительной информации

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (ПАО) в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» размещается в сети Интернет на сайте Банка по адресу <http://www.vtb.ru/>.

Член Правления

В.В.Чулков

Главный бухгалтер –
руководитель
Департамента учета и отчетности

М.В. Садовая

