

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка ВТБ (публичное акционерное общество)
за 2019 год
Март 2020 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (публичное акционерное общество) за 2019 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год	13
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год	15
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	17
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 г.	25
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	28
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	32
Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	34

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету
Банка ВТБ (публичное акционерное общество)

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (публичное акционерное общество) (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., а также пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, а также по обязательствам кредитного характера</i>	
<p>В связи с существенностью резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам и обязательствам кредитного характера для финансового положения Банка, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение Банка России № 605-П), данный вопрос является одним из ключевых вопросов аудита.</p> <p>Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, как на индивидуальной, так и на портфельной основе, а также для расчета ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») необходимо применять суждение.</p>	<p>В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее:</p> <ul style="list-style-type: none">▶ оценка моделей кредитного риска и допущений, используемых для определения ключевых параметров резервирования и ожидаемых кредитных убытков по портфелю;▶ оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, с использованием количественных и качественных критериев;▶ тестирование ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе денежных потоков, источником которых является обеспечение, в отношении существенных кредитно-обесцененных кредитов и авансов клиентам и обязательств кредитного характера. <p>Наши аудиторские процедуры включали оценку методологии расчета ожидаемых кредитных убытков, разработанной Банком в соответствии с Положением Банка России № 605-П для оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, а также обязательств кредитного характера.</p>

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p>Оценка увеличения кредитного риска основана на относительном изменении в кредитных рейтингах, длительности просроченной задолженности и прочих объективных и субъективных факторах. Выбор пороговых значений, при которых увеличение кредитного риска признается значительным, таких как величина ухудшения кредитного рейтинга, также носит субъективный характер.</p> <p>Расчет ОКУ включает методики оценки, в которых используются существенные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, такие как внутренние кредитные рейтинги, а также комплексное статистическое моделирование и экспертное суждение. Данные методики используются с целью определения вероятности дефолта, величины кредитного требования, подверженной риску дефолта и уровня потерь при дефолте на основании имеющихся исторических данных и внешней информации, скорректированных с учетом прогнозов, включая прогнозные макроэкономические переменные.</p> <p>Для расчета ожидаемых кредитных убытков в отношении существенных финансовых активов, подвергнувшихся кредитному обесценению на индивидуальной основе, требуется анализ финансовой и нефинансовой информации и широкое использование допущений. Оценка будущих денежных потоков основывается на таких существенных ненаблюдаемых исходных данных, как текущие и прогнозные финансовые показатели заемщика, стоимость обеспечения и оценка вероятности возможных сценариев. Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>Информация о резервах, а также подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском представлены в Примечании 14 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, и требования по получению начисленных процентов», Примечании 26 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера», Примечании 32 «Резерв под обесценение и прочие резервы» и Примечании 38 «Информация о рисках, связанных с различными операциями Банка» пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>	<p>Мы оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством для определения значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе. Мы оценили последовательность применения критериев, выбранных руководством, на отчетную дату.</p> <p>При тестировании обесценения, рассчитанного на портфельной основе, мы проанализировали лежащие в основе статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемую при расчете ожидаемых кредитных убытков. Для выбранных существенных кредитов, мы провели проверку внутренних кредитных рейтингов, факторов кредитного риска и классификацию по стадиям. В отношении выбранных нами существенных обесцененных корпоративных кредитов, мы, совместно со специалистами в области оценки, проанализировали допущения в отношении будущих денежных потоков, включая стоимость обеспечения и вероятность возможных сценариев. Мы рассмотрели результаты проведенного Банком последующего тестирования моделей, применяемых для целей резервирования в соответствии с Положением Банка России № 605-П.</p> <p>Мы также изучили раскрытие в финансовой отчетности Банком касательно резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, а также под обязательства кредитного характера.</p>

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

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

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

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

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

Информация об оценке стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, представлена в Примечании 19 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и Примечании 17 «Методы оценки активов и обязательств по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости»; информация об оценке стоимости инвестиций в фонды недвижимости, подконтрольные Банку, представлена в Примечании 18 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

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

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

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
------------------------	---

Обесценение деловой репутации

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

Информация о деловой репутации представлена в Примечании 19 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

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

Мы также изучили раскрытие, подготовленное Банком по результатам тестирования.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет ВТБ за 2019 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ВТБ за 2019 год (далее - «Годовой отчет»), но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2019 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков и риска ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам и риску ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками и риском ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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

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



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

27 марта 2020 г.

Сведения об аудируемом лице

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

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

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				
1	Денежные средства	12	418 725 917	354 864 815
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	12	631 980 030	337 357 689
2.1	Обязательные резервы		110 446 828	100 613 975
3	Средства в кредитных организациях	12	142 468 590	83 100 033
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	678 812 231	646 720 770
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14	10 059 922 105	0
5a	Чистая ссудная задолженность		0	10 249 750 236
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	429 624 404	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	1 002 270 803
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	16	173 638 322	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	18	577 307 827	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		6 599 981	1 027 219
10	Отложенный налоговый актив		112 274 162	44 376 517
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19	453 127 743	445 497 949
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	20	130 753 882	477 232 492
14	Всего активов		13 815 235 194	13 642 198 523
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	21	52 459 513	51 853 387
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	22	11 717 818 290	11 467 687 070
16.1	средства кредитных организаций	22	1 102 634 595	1 345 066 195
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22	10 615 183 695	10 122 620 875
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		4 430 241 006	3 890 340 329
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	199 021 282	149 799 647
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	24	298 617 378	197 099 609
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости		0	0

	через прибыль или убыток			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		298 617 378	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		21 115 404	0
20	Отложенные налоговые обязательства		9 270 468	7 537 017
21	Прочие обязательства	25	89 530 350	177 426 310
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и споры с резидентами офшорных зон	32	29 592 133	21 961 937
23	Всего обязательства		12 417 424 818	12 073 364 977
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	34	651 033 884	651 033 884
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		439 401 101	439 401 101
27	Резервный фонд		29 984 113	18 438 768
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)		7 255 493	-7 525 304
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		26 789 706	27 130 108
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		299 913	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		243 056 166	440 354 989
36	Всего источников собственных средств		1 397 810 376	1 568 833 546
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		16 535 201 292	12 417 589 273
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 039 992 980	768 167 528
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент - Председатель Правления

А. Л. Костин

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности - старший вице-президент

Н. В. Садовая

27.03.2020



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 2019 год

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 соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1 005 414 153	924 287 589
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		40 176 808	42 935 411
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		918 449 530	836 461 032
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		46 787 815	44 891 146
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		607 534 794	524 947 839
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		78 269 108	63 969 954
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		514 535 626	449 953 789
2.3	по выпущенным ценным бумагам		14 730 060	11 024 096
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	30	397 879 359	399 339 750
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:	32	-164 374 066	-113 673 627
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-78 816 013	-9 245 850
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		233 505 293	285 666 123
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	-150 335 444	75 459 554
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	-1 347 290	-41 583
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30	297 741	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	6 345 472
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		10 057 611	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-8 481 236	52 615 669
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		131 684 104	-105 679 275
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		15 420 105	18 034 227
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		16 088 529	101 487 743
14	Комиссионные доходы		160 734 338	137 770 959
15	Комиссионные расходы		48 379 962	41 948 172
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий	32	10 453	0

совокупный доход				
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	-35 852 163
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	32	-72 705	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	32	-31 772 139	-6 175 955
19	Прочие операционные доходы	30	132 562 242	85 018 663
20	Чистые доходы (расходы)		459 971 640	572 701 262
21	Операционные расходы	30	291 307 393	290 515 994
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		168 664 247	282 185 268
23	Возмещение (расход) по налогам	31	-28 441 741	51 278 365
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		197 105 988	230 904 887
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	2 016
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		197 105 988	230 906 903

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		197 105 988	230 906 903
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-424 145	3 626 592
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-424 145	3 626 592
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		-83 743	-1 152 938
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-340 402	4 779 530
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	30	11 385 154	-24 662 450
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		11 385 154	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-24 662 450
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		5 052 164	-6 749 358
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		6 322 990	-17 913 092
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		5 982 588	-13 133 562
10	Финансовый результат за отчетный период		203 088 576	217 773 341

Президент - Председатель Правления

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности - старший вице-президент

27.03.2020



А.П.Костин

М.В.Садовая

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262000	00032520	1000

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	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:	2	1 090 434 985.0000	1 090 434 985.0000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		569 006 514.0000	569 006 514.0000	
1.2	привилегированными акциями		521 428 471.0000	521 428 471.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		533 137 325.0000	431 654 821.0000	35
2.1	прошлых лет		406 541 807.0000	208 857 456.0000	
2.2	отчетного года		126 595 518.0000	222 797 365.0000	
3	Резервный фонд		29 984 113.0000	18 438 768.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1 653 556 423.0000	1 540 528 574.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	19	161 653 327.0000	161 653 327.0000	11
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	19	29 846 385.0000	20 558 893.0000	11, 20
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	6 832 286.0000	
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	
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	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	38.5	105 894 972.0000	92 093 569.0000	4, 6, 8
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	
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	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
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	
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)		297 394 684.0000	281 138 075.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		1 356 161 739.0000	1 259 390 499.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		139 287 825.0000	156 308 850.0000	16.2
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		139 287 825.0000	156 308 850.0000	16.2
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)		139 287 825.0000	156 308 850.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
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		9 700 658.0000	322 874.0000	5, 8
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)		9 700 658.0000	322 874.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		129 587 167.0000	155 985 976.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		1 485 748 906.0000	1 415 376 475.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		163 231 082.0000	144 226 425.0000	16.2, 18.2, 29, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		55 715 130.0000	74 935 847.0000	16.2
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)		218 946 212.0000	219 162 272.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
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 поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		43 364 287.0000	47 563 444.0000	5, 8
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 своим 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)		43 364 287.0000	47 563 444.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		175 581 925.0000	171 598 828.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	39	1 661 330 831.0000	1 586 975 303.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X

60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		14 988 630 926.0000	14 033 714 300.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		14 978 929 939.0000	14 033 379 989.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		14 969 797 426.0000	14 002 341 350.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	33	9.0480	8.9740	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	33	9.9190	10.0860	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	33	11.0980	11.3340	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		146 205 671.0000	135 148 407.0000	6
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	31	103 003 694.0000	30 007 215.0000	10, 20
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		0.0000	0.0000	

	исключение из расчета собственных средств (капитала)				
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)		83 432 468.0000	111 243 291.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способностью к поглощению убытков	Регулятивные условия					
					Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1 Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	10401000В	643 (Российская Федерация)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	129 605 413	129 605 413 тыс. российских рублей		
2 Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	20301000В	643 (Российская Федерация)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	привилегированные акции	214 037 971	214 037 971 тыс. российских рублей		
3 Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	20401000В	643 (Российская Федерация)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	привилегированные акции	307 390 500	307 390 500 тыс. российских рублей		
4 VTB Eurasia Limited	US91834KAA43/XS0810596832	826 (Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии)	не применимо	добавочный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	139 287 825	2 250 000 тыс. долларов США		
5 VTB CAPITAL S.A.	XS0842078536	826 (Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии)	дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	55 715 130	1 500 000 тыс. долларов США		
6 VTB CAPITAL S.A.	CH0248531110	826 (Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	22 261 365	350 000 тыс. швейцарских франков		
7 Федеральное казначейство	не применимо	643 (Российская Федерация)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	100 000 000	100 000 000 тыс. российских рублей		

8	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	40901000В	643 (Российская Федерация)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	14 180 000	20 000 000 тыс. российских рублей
---	---	-----------	----------------------------	--------------	------------------------	---	--------------------------------------	------------	-----------------------------------

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	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 сумма 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 поinstrу- 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	полностью по у- смотрению 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	полностью по у- смотрению 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	полностью по у- смотрению кред- итной организа- ции	нет
4	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	16.08.2012	срочный	06.12.2072	нет	дата досрочного возврата 06.12.2 022, цена досроч- ного погашения с оставляет 100 %	в даты выплат п роцентов	фиксированная ст авка	9.50/не применим о	не применимо	полностью по у- смотрению 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 применим о	не применимо	выплата осущес- твляется обяза- тельно	нет
6	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29.07.2014	срочный	24.10.2024	нет	дата досрочного возврата 24.10.2 019, цена досроч- ного погашения с оставляет 100 %	не применимо	фиксированная ст авка	5/не применимо	не применимо	частично по ус- мотрению креди- тной организац- ии	нет
7	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.12.2014	срочный	30.12.2044	нет	досрочный возвра- т не ранее чем через 5 лет с да- ты заключения до- говора	не применимо	плавающая ставка	5.36/Индекс потр- ебительских цен	не применимо	частично по ус- мотрению креди- тной организац- ии	нет
8	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.12.2019	срочный	21.05.2030	нет	дата досрочного возврата 27.05.2 025, цена досроч- ного погашения с оставляет 100 %	в даты окончания каждого купонно- го периода	фиксированная ст авка	8.4/не применимо	не применимо	выплата осущес- твляется обяза- тельно	нет

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование 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 применим	В соот. с 86-ФЗ Ба	всегда част	постоянно

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

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 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 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		651 033 884	-132 557	439 401 101	10 608 685	18 006 928	0	0	13 375 359	0	0	0	288 083 736	1 420 377 136
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		651 033 884	-132 557	439 401 101	10 608 685	18 006 928	0	0	13 375 359	0	0	0	288 083 736	1 420 377 136
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	-17 913 092	4 779 530	0	0	0	0	0	0	230 906 903	217 773 341
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	230 906 903	230 906 903
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-17 913 092	4 779 530	0	0	0	0	0	0	0	-13 133 562
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	33 917	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-64 599	-30 682

7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-72 682	-72 682
7.2	выбытия		0	33 917	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 083	42 000
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 076	2 076
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-73 515 885	-73 515 885
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-44 759 118	-44 759 118
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-28 756 767	-28 756 767
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	98 640	0	-220 897	4 343 650	0	0	5 063 409	0	0	0	0	0	-5 057 242	4 227 560
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	651 033 884	0	439 401 101	-7 525 304	27 130 108	0	0	18 438 768	0	0	0	0	0	0	440 354 989	1 568 833 546
13	Данные на начало отчетного года	651 033 884	0	439 401 101	-7 525 304	27 130 108	0	0	18 438 768	0	0	0	0	0	0	440 354 989	1 568 833 546
14	Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	8 567 532	0	0	0	0	0	0	0	0	180 188	-352 607 425	-343 859 705	
15	Влияние исправления ошибок	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	651 033 884	0	439 401 101	1 042 228	27 130 108	0	0	18 438 768	0	0	0	180 188	87 747 564	1 224 973 841		
17	Совокупный доход за отчетный период:	0	0	0	6 213 265	-340 402	0	0	0	0	0	0	109 725	197 105 988	203 088 576		
17.1	прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	197 105 988	197 105 988		
17.2	прочий совокупный доход	0	0	0	6 213 265	-340 402	0	0	0	0	0	0	109 725	0	5 982 588		
18	Эмиссия акций:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер
		(/порядковый номер)
40262000	100032520	1000

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об 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		1 356 161 739	1 225 717 623	1 234 047 465	1 260 372 642	1 259 390 499
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1 146 258 911	1 120 703 417	1 103 825 107	1 062 532 493	
2	Основной капитал		1 485 748 906	1 360 952 065	1 366 244 497	1 398 802 649	1 415 376 475
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 275 846 078	1 256 010 277	1 236 126 349	1 201 031 732	
3	Собственные средства (капитал)	39	1 661 330 831	1 630 306 651	1 605 063 907	1 589 244 629	1 586 975 303
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 451 484 493	1 425 162 896	1 396 854 314	1 364 265 414	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		14 969 797 426	14 801 237 147	14 491 574 395	13 576 672 379	14 002 341 350
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	33	9.048	8.271	8.496	9.259	9
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7.793	7.708	7.745	7.975	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	33	9.919	9.189	9.412	10.282	10.1
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		8.679	8.644	8.680	9.019	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)	33	11.098	11.015	11.076	11.706	11.3
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном		9.880	9.814	9.824	10.266	

		применении модели ожидаемых кредитных убытков																
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																		
8		Надбавка поддержки достаточности капитала			0			0			0			0				
9		Антициклическая надбавка			0			0			0			0				
10		Надбавка за системную значимость			0			0			0			0				
11		Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)			0			0			0			0				
12		Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			0			0			0			0				
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																		
13		Величина балансовых активов и внеба- лансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.			14 547 818 210			14 519 213 769			13 972 547 497			13 753 509 814			14 176 419 081	
14		Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	35		10.213			9.373			9.778			10.171			10	
14а		Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент			8.620			8.500			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		Именное стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19		Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20		Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																		
21		Норматив мгновенной ликвидности Н2	35		138.954			107.024			124.185			99.362			107.6	
22		Норматив текущей ликвидности Н3	35		157.928			143.665			120.815			171.187			133.9	
23		Норматив долгосрочной ликвидности Н4	35		62.105			72.417			71.463			70.068			69.9	
24		Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	35		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений
					16.1			15.7			15.9			15.8			15.9	
25		Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	35		217.862			235.67			238.361			215.191			215	
26		Норматив совокупной величины риска по инсайдеру Н10.1			0.327			0.306			0.300			0.302			0.3	

27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12 (Н23))		14.541			15.639			15.856			16.008			15.5		
28	Норматив максимального размера риска (из связанных с банком лиц (группу связанных с банком лиц) Н25)	35	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			15.6			14.1			14			15.3			19.3		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
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 РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера совокупных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18		111.284			112.726			112.329			115.946			114.2		

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		13 815 235 194
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытий валютных позиций банковской группы	Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		62 268 553
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		17 355 492
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		756 944 864
7	Прочие поправки		455 559 701
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		14 196 244 402

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4

Увеличение балансовых активов		
1	Валютная балансовая активная, всего	13 187 850 761,00
2	Увеличение стоимости на сумму начислений, признанных в уменьшение балансовых источников (оснований)	307 889 363,00
3	Изменения балансовых активов под влиянием учета операций (балансов строк 1 и 2), всего	12 880 067 439,00
Увеличение операций с ДНБ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ДНБ (за исключением полученных гарантийных поручений и ДСЗП с учетом возврата позиций, если применимо), всего	106 858 280,00
5	Потребности кредитного риска на интервенции (за исключением с ДНБ, всего)	185 432 898,00
6	Потребности на сумму начислений сумм предоставленного обеспечения по операциям с ДНБ, включая кредитные с балансов	неприменимо
7	Уменьшение поправки на сумму переклассифицированной кредитной нормы в установленном порядке	0,00
8	Поправка в части требований банка к участникам кредитного и центрального контрагенту по классификации сделок клиентов	37 682,00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по имплицитным кредитным ДНБ	0,00
10	Уменьшение поправки в части текущих кредитных ДНБ	0,00
11	Внутренний риск по ДНБ с учетом поправок, всего (строк строк 4, 5, 6 за вычетом строк 7, 8, 10)	250 248 359,00
Риск по операциям кредитования клиентов		
12	Требования по операциям кредитования клиентов (бумагами (без учета неоплаченных), всего)	820 261 307,00
13	Поправка по балансу стоимости долевой части (требований и обязательств) по операциям кредитования клиентов бумагами	24 704 306,00
14	Изменения кредитного риска по контрагенту по операциям кредитования клиентов бумагами	42 130 188,00
15	Изменения риска по кредитным операциям кредитования клиентов бумагами	0,00
16	Требования по операциям кредитования клиентов (бумагами с учетом неоплаченных, всего) (строк строк 12, 13, 14 за вычетом строки 15)	649 817 359,00
Риск по условиям обязательствам кредитного характера (КСЗ)		
17	Изменения балансового риска по условиям обязательствам кредитного характера, всего	2 503 877 708,00
18	Поправка в части признания коэффициентов кредитного обязательства	1 746 432 924,00
19	Изменения риска по условиям обязательствам кредитного характера с учетом поправок, всего (балансов строк 17 и 18)	756 444 884,00
Капитал и резервы		
20	Основной капитал	1 489 748 828,00
21	Поправка балансовых активов и обязательств (требований под резервы для резервов финансового риска, всего) (строк строк 8, 12, 16, 19)	14 147 818 210,00
Изменения финансового результата		
22	Изменения финансового результата банка (НЛ 4), балансового группы (СЗО 4), кредитного (строк 20 - строка 21)	10,21

Президент - Председатель Правления

А.Л. Костин

Главный бухгалтер -
Руководитель Департамента
учета и отчетности -
старший вице-президент

М.В. Салован



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 01.01.2020 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:		118 204 071	404 048 266
1.1.1	проценты полученные		952 667 149	914 624 958
1.1.2	проценты уплаченные		-634 443 617	-502 163 704
1.1.3	комиссии полученные		160 734 338	137 770 959
1.1.4	комиссии уплаченные		-48 379 962	-41 948 172
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	37	-153 872 039	44 686 166
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	37	-8 481 236	52 617 280
1.1.8	прочие операционные доходы	37	138 392 791	39 234 482
1.1.9	операционные расходы		-253 218 669	-212 519 811
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-35 194 684	-28 253 892
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		358 312 657	-604 002 820
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-9 832 853	-11 747 541
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		45 427 503	-109 363 037
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-511 107 604	-1 533 680 116
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		53 072 114	-76 919 056
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		606 126	-18 688 345
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-196 212 716	742 975 142
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		928 349 671	374 773 213
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 586 464	2 410 564
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		96 118 716	23 621 754
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-54 694 764	2 614 602
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		476 516 728	-199 954 554

2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-33 235 759	-17 163 055
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	37	85 587 007	198 727 344
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-404 637 032	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		345 652 113	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-32 840 274	-23 715 298
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	37	9 922 091	4 253 252
2.7	Дивиденды полученные		13 360 157	34 651 705
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-16 171 697	196 753 948
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	42 000
3.4	Выплаченные дивиденды		-30 603 047	-73 499 931
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-30 603 047	-73 457 931
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-23 554 109	56 186 022
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	37	406 187 875	-20 472 514
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		674 441 343	694 913 857
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 080 629 218	674 441 343

Президент - Председатель Правления

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности - старший вице-президент

27.03.2020



А. Л. Костин

М. В. Садовоя

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка ВТБ (ПАО)
за 2019 год**

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	37
1. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности	37
2. Существенная информация о Банке	38
3. Информация о банковской группе	41
ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	44
4. Описание деятельности Банка	44
5. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка	45
6. Информация о перспективах развития Банка	46
7. Основные показатели деятельности Банка	47
8. Сведения о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов	48
КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	51
9. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса	51
10. Существенные изменения, внесенные в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	63
11. Сведения о событиях после отчетной даты	77
СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	78
12. Денежные средства и краткосрочные активы	78
13. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79
14. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, и требования по получению начисленных процентов	82
15. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	89
16. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	91
17. Методы оценки активов и обязательств по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости	92
18. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	100
19. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	103
20. Прочие активы	115
21. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации .	117
22. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	117
23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	119
24. Выпущенные долговые ценные бумаги	120
25. Прочие обязательства	123
26. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.	124
27. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости	124
28. Финансовые активы, переданные без прекращения признания и активы, не отвечающие критериям прекращения признания	126
29. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету	129
СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	131
30. Расшифровка отдельных статей Отчета о финансовых результатах	131
31. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	133
32. Резерв под обесценение и прочие резервы	136

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	138
33. Информация о выполнении обязательных нормативов достаточности капитала	138
СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	140
34. Информация об изменениях в капитале.....	140
СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	142
35. Информация о выполнении обязательных нормативов	142
36. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала Банка, необходимом для покрытия рисков	142
СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	144
37. Движение денежных средств.....	144
ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	145
38. Информация о рисках, связанных с различными операциями Банка	145
38.1 Кредитный риск	152
38.2 Рыночные риски	173
38.3 Риск ликвидности	180
38.4 Операционный риск	185
38.5 Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги	186
38.6 Концентрация по географическому признаку	186
38.7 Прочие виды рисков.....	189
39. Информация об управлении капиталом	192
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К РАСКРЫТИЮ	195
40. Сегментный анализ.....	195
41. Операции со связанными сторонами.....	203
42. Вознаграждения сотрудникам	208
43. Информация о государственных субсидиях.....	209
44. Опубликование пояснительной информации	211

ВВЕДЕНИЕ

1. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (ПАО) (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, а также в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25.02.2011 №107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации».

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (ПАО) за 2019 год, составленной по российским правилам бухгалтерского учета.

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания 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». Пояснительная информация раскрывает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка ВТБ (ПАО) за 2019 год.

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 годовой 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.

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно), и по состоянию на 1 января 2020 года.

Отчетность Банка составлена в валюте Российской Федерации, все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря отчетного года.

Количественные показатели настоящей пояснительной информации представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

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

Годовая отчетность Банка за 2019 год будет утверждена на Общем собрании акционеров Банка ВТБ (ПАО), проведение которого планируется 03.06.2020 года.

2. Существенная информация о Банке

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

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

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

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

Действующей редакцией Устава Банка является редакция Устава, зарегистрированная 25 июля 2019 года за государственным регистрационным номером 2197800153813 с учетом изменений, внесенных в учредительные документы от 06.12.2019 года за государственным регистрационным номером 2197800184195.

Помимо генеральной лицензии на ведение банковской деятельности (номер 1000), Банк имеет лицензии, необходимые для владения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также для проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность, для выполнения функции специализированного депозитария и управления активами, экспорта драгоценных металлов, осуществления работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, оказания услуг в области защиты государственной тайны. Подробная информация о лицензиях размещена в сети Интернет на сайте Банка по адресу <http://www.vtb.ru/>.

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.

Уставный капитал

В 2019 году размер уставного капитала Банка не менялся, и по состоянию на 01 января 2020 года составляет 651 033 884 тысячи рублей. Информация о величине уставного капитала, соответствует учредительным документам Банка.

	Количество обыкновенных акций, штук	Количество привилеги- рованных акций, штук	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Эмиссионный доход, тыс. руб.
На 31 декабря 2018 года	12 960 541 337 338	24 477 702 025 000	651 033 884	439 401 101
На 31 декабря 2019 года	12 960 541 337 338	24 477 702 025 000	651 033 884	439 401 101

Количество объявленных обыкновенных акций на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года составляет 14 000 000 000 000 штук.

Количество размещенных оплаченных обыкновенных акций на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года составляет 12 960 541 337 338 штук.

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

Количество размещенных и оплаченных привилегированных акций на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года составляет 24 477 702 025 000 штук: 21 403 797 025 000 штук – привилегированные акции первого типа, 3 073 905 000 000 штук – привилегированные акции второго типа. Привилегированные акции первого типа имеют номинальную стоимость 0,01 рубля за акцию, привилегированные акции второго типа имеют номинальную стоимость 0,1 рубля за акцию.

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

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

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

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

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

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

суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру – отсутствуют.

Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров

Основными акционерами Банка с долей в уставном капитале свыше 5% и/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 - 1,80711%, доля принадлежащих ему обыкновенных акций – 9,07747%.

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 25 филиалов, 66 региональных операционных офисов, 4 операционных кассы вне кассового узла, 601 дополнительный офис и 818 операционных офисов.

Филиалы Банка открыты в городах России: в Москве (4 филиала), Санкт-Петербурге (2 филиала), Екатеринбурге (3 филиала), Нижнем Новгороде, Новосибирске (2 филиала), Ростове-на-Дону (2 филиала), Ставрополе, 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).

Информация о рейтингах

По состоянию на 01.01.2020 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

3. Информация о банковской группе

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.

Основные дочерние кредитные и некредитные организации (резиденты и нерезиденты), в том числе контроль над которыми Банк осуществляет косвенно, по состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года представлены в таблице:

Наименование участника Группы	Доля контроля по состоянию на 01.01.2020	Доля контроля по состоянию на 01.01.2019	Страна регистрации
<i>Кредитные организации</i>			
Публичное акционерное общество Банк «Возрождение»	100,00%	85,00%	Россия
Акционерное общество «БМ-Банк»	100,00%	100,00%	Россия
Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк»	100,00%	-	Россия
Публичное акционерное общество «САРОВБИЗНЕСБАНК»	84,36%	-	Россия
Закрытое акционерное общество «Банк ВТБ (Армения)»	100,00%	100,00%	Армения
Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан)	100,00%	100,00%	Казахстан
Акционерное общество «Банк ВТБ (Грузия)»	97,38%	97,38%	Грузия
VTB Capital plc	96,39%	96,39%	Великобритания
Закрытое акционерное общество Банк ВТБ (Беларусь)	100,00%	100,00%	Беларусь
Открытое Акционерное Общество Банк ВТБ (Азербайджан)	100,00%	100,00%	Азербайджан
VTB Bank (Europe) SE.	99,39%	99,39%	Германия
<i>Некредитные организации</i>			
ВТБ Лизинг (акционерное общество)	100,00%	100,00%	Россия
Акционерное общество ВТБ Капитал	100,00%	100,00%	Россия
Акционерное общество Холдинг ВТБ Капитал	100,00%	100,00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг	100,00%	100,00%	Россия
Публичное акционерное общество «Галс-Девелопмент»	99,76%	99,69%	Россия
Акционерное общество «Управляющая Компания «Динамо»	75,00%	75,00%	Россия
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд	100,00%	100,00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «Новороссийский зерновой терминал»	100,00%	-	Россия

9 января 2019 года приобретено 81,11% акций ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК». 13 июня 2019 года, после выполнения обязательного предложения миноритарным акционерам о выкупе акций, доля участия Банка ВТБ в капитале ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» составила 84,36%.

В январе 2019 года Банк ВТБ приобрел 71,8% обыкновенных акций на сумму 7 206 444 тысяч рублей и 20,0% привилегированных акций на сумму 194 тысячи рублей ПАО «Запсибкомбанк». В июне и декабре 2019 года, на основании обязательного предложения миноритарным акционерам о выкупе акций, было приобретено еще 17,08% обыкновенных акций на сумму 2 449 189 тысяч рублей. В соответствии с российским законодательством в марте 2019 года Группа ВТБ сделала обязательное предложение о выкупе неконтрольных долей участия ПАО «Запсибкомбанк» на сумму 2,5 миллиарда рублей. В мае 2019 года в результате исполнения обязательного предложения Группа ВТБ увеличила свою эффективную долю участия в ПАО «Запсибкомбанк» до 99,4% путем приобретения 19 875 829 акций на сумму 2,4 миллиарда рублей. В декабре 2019 года в результате исполнения обязательного предложения Группа ВТБ увеличила свою эффективную долю участия в ПАО «Запсибкомбанк» до 100% путем приобретения 738 507 акций на сумму 87,7 миллиона рублей.

По состоянию на 01 января 2020 года Банк ВТБ стал владельцем 100% голосующих акций ПАО Банк «Возрождение», приобретая в течение 2019 года 15% обыкновенных акций.

В первом квартале 2019 года группа ВТБ в рамках стратегии на зерновом рынке приобрела 100% уставного капитала ООО «Новороссийский зерновой терминал» - комплекса по перевалке зерновых и масличных культур в Новороссийском порту, являющегося одним из крупнейших в стране портовых терминалов по перевалке зерна на экспорт.

В 2019 году доля участия группы ВТБ в капитале ПАО «Галс-Девелопмент» увеличилась до

99,76% в связи с выкупом акций у миноритарных акционеров.

По состоянию на 01 января 2020 года Банк ВТБ (ПАО) имеет вложения в следующие зависимые организации: Vietnam-Russia Joint Venture Bank (доля участия в капитале 50,00%), RCB BANK LTD (доля участия в капитале 46,29%), АО «Московский метрострой» (доля участия в капитале 49,00%), АО «Единая электронная торговая площадка» (доля участия в капитале 48,18%), ООО «Группа Техносерв» (доля участия в капитале 40,00%), ПАО «Новороссийский комбинат хлебопродуктов» (доля участия в капитале 30,86%), ООО «Аэропорт Геленджик» (доля участия в капитале 49,5%), ООО «Морской Порт Геленджик» (доля участия в капитале 20,0%).

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/>.

ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

4. Описание деятельности Банка

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

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 годовой выручкой от 1 млрд рублей до 10 млрд рублей широкого спектра стандартных банковских продуктов и услуг, а также специализированное обслуживание компаний муниципального бизнеса; в сегменте малого бизнеса – предоставление банковских продуктов и услуг компаниям и индивидуальным предпринимателям с годовой выручкой до 1 млрд рублей;
- Розничный бизнес – обслуживание физических лиц.

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

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

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 головной кредитной организацией Группы ВТБ – второй по величине банковской группы в России, занимающей лидирующие позиции на российском и международном рынке финансовых услуг.

Важное направление деятельности Группы – международный бизнес. Дочерние банки, филиалы и представительства Группы работают в 17 странах мира, в том числе, на крупнейших глобальных рынках – в Европе и Азиатско-Тихоокеанском регионе. ВТБ первым из российских банков получил лицензии в Китае и Индии. Доля зарубежных активов в совокупных активах Группы – 11%.

ВТБ Капитал, инвестиционно-банковское подразделение Группы, – лидер российского инвестиционно-банковского рынка, на конец первого полугодия 2019 года доля компании на рынке размещения международного долгового финансирования составила 31,2%.

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/>.

5. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Российской Федерации (далее – Россия). Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

В 2019 году развитие российского банковского сектора происходило под влиянием целого ряда факторов:

- Инфляция на конец 2019 года составила 3%. Инфляция замедляется под влиянием комплекса факторов: увеличение предложения продовольствия в связи с высоким урожаем, укрепление рубля, замедление инфляции в странах-торговых партнерах, сдержанный внешний и внутренний спрос. Согласно прогнозу ЦБ РФ в I квартале 2020 года годовая инфляция временно опустится ниже 3% в связи с выходом эффекта НДС из расчета. Во втором полугодии инфляция будет возвращаться к уровням вблизи 4%.
- Рубль в 2019 году укрепился с 69,4706 руб./долл.США в начале года до 61,9057 руб./долл.США в конце.
- По итогам 2019 года ключевая ставка составила 6,25% годовых, при этом ставка была снижена на протяжении года 5 раз: на 0,25 % в июне, июле, сентябре, на 0,5% в октябре и на 0,25% в декабре. Кумулятивный эффект от пяти снижений ключевой ставки будет растянут во времени и потребуются время, чтобы его оценить. Банк России по-прежнему видит пространство для некоторого снижения ключевой ставки и при развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом будет оценивать целесообразность дальнейшего ее снижения в первом полугодии 2020 года.
- Доходности ОФЗ находятся на минимальных уровнях последних лет. Ставки на депозитно-кредитном рынке снижаются. Средняя ставка по ипотечным кредитам в октябре обновила исторический минимум. Реальные ставки по депозитам остаются положительными, что поддерживает привлекательность сбережений. Принятые решения о снижении ключевой ставки и снижении доходностей ОФЗ создают условия

для дальнейшего снижения депозитно-кредитных ставок, что поддержит рост корпоративного и ипотечного кредитования.

- По итогам III квартала 2019 года темпы роста экономики ускорились. Темп прироста ВВП в 2019 году составил +1,3%. С сентября заметно активизировалось инвестирование бюджетных средств по национальным проектам, что оказывает поддержку экономическому росту. Банк России ожидает постепенного ускорения темпов прироста ВВП – до 1,5-2,0% в 2020 году и до 2-3% в 2022 году.

В 2019 году на прибыли банков неблагоприятно отразился ряд факторов:

- снижение ставок по кредитам вслед за снижением ключевой ставки;
- увеличение стоимости фондирования во второй половине 2018 года и в 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.

Описание текущей экономической среды, в которой осуществляется деятельность Банка приведено в п.11 «Сведения о событиях после отчетной даты».

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).

6. Информация о перспективах развития Банка

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 ВТБ основана на следующих приоритетах:

- Повышение клиентоцентричности бизнес-модели группы ВТБ и рост удовлетворенности клиентов. Банк ВТБ (ПАО) 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. Важным приоритетом является цифровизация внутренних процессов, в рамках которой будут произведены переход на 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 и масштабирование новой, сервисной модели работы совместных команд.

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 январе 2019 года Банком ВТБ (ПАО) были приобретены ПАО «Запсибкомбанк» и ПАО «Саровбизнесбанк».

ПАО «Саровбизнесбанк» является одним из ведущих банков Нижегородской области, его приобретение позволило группе ВТБ 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, а также хорошо представлен в Ямало-Ненецком и Ханты-Мансийском автономных округах.

С учетом приобретений, филиальная сеть Группы ВТБ в Нижегородской и Тюменской областях была существенно усилена, значимо выросла клиентская база зарплатных клиентов и клиентская база в сегменте малого и среднего бизнеса. Ведется работа по интеграции банков в Группу ВТБ.

7. 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 за 2019 год оказали:

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

Общая сумма чистых процентных доходов за 2019 год изменилась незначительно по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила 397 879 359 тысяч рублей до создания резервов (399 339 750 тысяч рублей – за 2018 год), чистые процентные доходы после создания резерва составили 233 505 293 тысячи рублей (285 666 123 - за 2018 год). Основная доля процентных доходов получена за счет доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, которые по сравнению с прошлым годом выросли на 9,80% или на 81 988 498 тысяч рублей. Комиссионные доходы выросли на 16,67% и составили 160 734 338 тысяч рублей.

Наряду с этим, наблюдался рост процентных расходов, преимущественно за счет расходов от привлечения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, выросших на 14,35% или на 64 581 837 тысяч рублей. Общая сумма процентных расходов за 2019 год составила 607 534 794 тысяч рублей (524 947 839 тысяч рублей – за 2018 год).

Чистый расход от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2019 год составил 150 335 444 тысяч рублей в сравнении с 75 459 554 тысячи рублей чистого дохода за 2018 год. За 2019 год чистый доход от операций и переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов составил 138 622 973 тысячи рублей, в 2018 году отражен чистый расход в размере 35 029 379 тысяч рублей. Чистый доход от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 2019 год составил 297 741 тысячу рублей, чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, за 2019 год составили 10 057 611 тысяч рублей. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за 2018 год составляли 6 345 472 тысячи рублей. Результаты по данным статьям являются взаимосвязанными, и суммарно отражают общий результат деятельности на валютном и фондовом рынках, а также результат переоценки открытых валютных позиций.

Доходы от участия в капитале других юридических лиц за 2019 год составили 16 088 529 тысяч рублей, что на 84,14% меньше аналогичного показателя 2018 года (101 487 743 тысяч рублей - за 2018 год).

Операционные расходы изменились незначительно и за 2019 год составили 291 307 393 тысячи рублей, за 2018 год – 290 515 994 тысячи рублей.

Чистая прибыль за 2019 год составила 197 105 988 тысяч рублей, в сравнении с результатом за 2018 год – 230 906 903 тысячи рублей. Причинами уменьшения чистой прибыли является увеличение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, изменением резерва по прочим потерям.

Ссудная задолженность Банка за 2019 год выросла на 1,36% и в абсолютном выражении составила 10 388 925 549 тысяч рублей (в том числе чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости – 10 050 757 083 тысячи рублей, ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – 157 273 560 тысяч рублей, ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 180 894 906 тысяч рублей), за 2018 год чистая ссудная задолженность составляла 10 249 750 236 тысяч рублей.

По сравнению с 01 января 2019 года привлеченные средства Банка увеличились на 352 255 115 тысяч рублей и по состоянию на 01 января 2020 года составили 12 068 895 181 тысячу рублей. Данный рост обусловлен увеличением размера привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, вкладов физических лиц, а также обязательств по выпущенным долговым обязательствам. Данные изменения являются следствием оптимизации стоимости фондирования Банка.

8. Сведения о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов

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).

В соответствии с Уставом Банка ВТБ (ПАО) и Положением о дивидендной политике Банка (Протокол НС от 29.01.2016 № 2) решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решение о размере дивидендов и форме их выплаты, принимается Общим собранием акционеров. Банк вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по

размещенным акциям по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом Банка.

Решением о выплате дивидендов определяется:

- размер дивидендов по акциям каждой категории (типа);
- форма их выплаты;
- порядок выплаты дивидендов в неденежной форме;
- дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

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

Рекомендуемая сумма дивидендных выплат определяется Наблюдательным советом на основе консолидированных финансовых результатов деятельности Банка по итогам года и, как правило, составляет не менее 25% от консолидированной чистой прибыли Банка по международным стандартам финансовой отчетности.

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

Информация о прибыли на акцию

Банк ВТБ (ПАО) в 2019 и в 2018 годах не имел конвертируемых ценных бумаг или договоров купли – продажи обыкновенных акций эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, в связи с чем в настоящей пояснительной информации отражается только базовая прибыль на акцию.

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Величина базовой прибыли на акцию	0.0152 рублей	0,0178 рублей
Базовая прибыль Банка	197 105 988 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

Распределение чистой прибыли и выплата дивидендов

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 тысячи рублей. При этом сумма дивидендов по обыкновенным акциям составила 14 239 457 тысячи рублей, по привилегированным акциям первого типа – 5 164 110 тысяч рублей, по привилегированным акциям второго типа – 7 416 433 тысяч рублей.

07.06.2018 была осуществлена реформация баланса в целях распределения прибыли, и общая сумма начисленных дивидендов в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» была отнесена на счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

Размеры дивидендных выплат по итогам 2018 и 2017 годов указаны в таблице:

Дивиденды по итогам года	2018	2017
Чистая прибыль Банка ВТБ (ПАО) по РСБУ (тыс. рублей)	230 906 903	101 268 176
Дивиденды на одну обыкновенную акцию, рублей	0,001099	0,00345
Дивиденды на одну привилегированную акцию первого типа, рублей	0,00024	0,00055
Дивиденды на одну привилегированную акцию второго типа, рублей	0,002412707	0,00551499
Общий объем дивидендных выплат (тыс. рублей)	26 820 000	73 515 885
Коэффициент дивидендных выплат (% от чистой прибыли Банка ВТБ (ПАО))	11,6	72,6

В ноябре 2019 года внеочередное Общее собрание акционеров Банка ВТБ (ПАО) объявило о выплате дивидендов по привилегированным акциям первого типа на общую сумму 3 781 466 тысяч рублей (0,000176672679543876 рубля на одну привилегированную акцию первого типа).

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

КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

9. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

Учетная политика разработана в соответствии с требованиями следующих законодательных и нормативных актов:

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «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»;
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- 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);
- Международных стандартов финансовой отчетности (далее МСФО) и Разъяснений МСФО, принимаемых Фондом МСФО, введенных в действие на территории российской Федерации;

- Других законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

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.

Финансовые активы и финансовые обязательства, входящие в сферу применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9), при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости.

Иные активы и обязательства принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

В дальнейшем активы Банка оцениваются по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства Банка оцениваются по первоначальной стоимости, по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости.

Финансовые обязательства, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 9, реклассификации не подлежат.

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Сделки покупки или продажи финансовых активов на стандартных условиях

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

Реструктуризация проблемной задолженности

Реструктуризация проблемной задолженности может осуществляться путем:

- предоставления отсрочек по выплатам;
- снижения процентной ставки;
- прощения части задолженности;
- смягчения ограничительных условий (ковенантов) в отношении заемщика, испытывающего финансовые затруднения.

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

В первых трех случаях реструктуризация будет являться модификацией финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Банк оценивает существенность модификации в соответствии с установленными в Банке критериями.

При существенной модификации происходит прекращение признания первоначального финансового актива и признание нового финансового актива. При этом производится пересчет ЭПС, исходя из ожидаемых денежных потоков по новому финансовому активу. Новый финансовый актив проходит проверку на соответствие рыночным условиям в том же порядке, как и при первоначальном признании финансового актива.

В бухгалтерском учете новый финансовый актив (возникший в результате существенной модификации) будет отражаться на том же лицевом счете, что и прежний актив (до модификации). Однако, в частности, в следующих случаях новый актив должен отражаться на новом лицевом счете: смена заемщика, изменение срока погашения (влекущее за собой изменение счета второго порядка), смена валюты, заключение нового кредитного договора (вместо старого), а также изменение другого условия, если такое условие отражается в аналитике лицевого счета.

При несущественной модификации Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового актива и признает прибыль или убыток в ОФР по символам операционных доходов/расходов.

Учет доходов и расходов

Учет доходов и расходов осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России № 446-П, Международных стандартов финансовой отчетности.

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

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

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

Процентные доходы по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также доходы от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов признаются Банком 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.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в бухгалтерском учете методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) или линейным методом (по ставке, предусмотренной договором). Критерии применения метода ЭПС определены во внутренних нормативных актах Банка.

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, метод ЭПС не применяется.

Разницы, возникающие между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС, и процентными доходами, начисленными по ставке, предусмотренной договором, отражаются в Отчете о финансовых результатах по соответствующим символам "Корректировки, увеличивающие/уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС, и процентными доходами, начисленными без применения ЭПС".

Комиссионные вознаграждения (сборы), являющиеся неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9, относятся к процентным доходам.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются 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 контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктами 31, 33 МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", работа принята заказчиком, услуга оказана; а также в соответствии с пунктами 31, 35 - 37 МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

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

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

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

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

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

Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, отражаются в фактических суммах на дату их выявления по символам Отчета о финансовых результатах по экономическому содержанию операций.

Расход признается Банком в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий признания расхода, в бухгалтерском учете Банком признается соответствующий актив (требование, в т.ч. в виде дебиторской задолженности), а не расход.

Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются в бухгалтерском учете методом ЭПС или линейным методом (по ставке, предусмотренной договором). Критерии применения метода ЭПС определены во внутренних нормативных актах Банка.

Разницы, возникающие между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС, и процентными расходами, начисленными по ставке, предусмотренной договором, отражаются в Отчете о финансовых результатах по соответствующим символам "Корректировки, увеличивающие / уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС, и процентными расходами, начисленными без применения ЭПС".

Затраты по сделкам, связанным с приобретением/выбытием финансовых активов/финансовых обязательств, являющиеся в соответствии с МСФО (IFRS) 9 неотъемлемой частью ЭПС, признаются в расходах по соответствующим символам процентных расходов Отчета о финансовых результатах.

Операционные расходы отражаются в учете:

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

Затраты и издержки, подлежащие возмещению Банку в соответствии с условиями конкретных договоров, расходами Банка не признаются и учитываются в качестве дебиторской задолженности.

Затраты по оказанным услугам, не идентифицируемым в разрезе контрагентов (например, услуги по счетам, выставляемым почтой, службой DHL), признаются расходами Банка.

Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, отражаются в фактических суммах на дату их выявления по символам Отчета о финансовых результатах по экономическому содержанию операций.

Порядок списания безнадежной задолженности по ссудам

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее

резерва, а также когда предполагаемые издержки по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

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

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

Учет ценных бумаг

При ведении бухгалтерского учета активных и пассивных операций с ценными бумагами, операций РЕПО, операций займа ценных бумаг Банк руководствуется МСФО (IFRS) 9.

Датой совершения операций по приобретению/выбытию ценных бумаг является дата перехода права собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если они выпущены для целей их обратного выкупа в краткосрочной перспективе. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам.

При первоначальном признании долевого ценной бумаги, которая не предназначена для торговли, Банк может принять не подлежащее отмене решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на ценную бумагу.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 передача рисков и выгод оценивается путем сравнения степени подверженности Банка изменениям сумм и сроков возникновения чистых денежных потоков по переданной ценной бумаге до и после ее передачи. Банк сохранил практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на ценную бумагу, если его подверженность изменениям приведенной стоимости будущих чистых денежных потоков от ценной бумаги не претерпевает значительного изменения в результате данной передачи.

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

При передаче ценных бумаг по первой части договора репо Банк не прекращает их признание, поскольку у Банка сохраняются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на ценные бумаги.

При получении ценных бумаг по первой части договора репо Банк не признает их в качестве своего актива, поскольку передающая сторона сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на ценные бумаги.

В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих оценочных категорий:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
- «оцениваемые по амортизированной стоимости»;

Ценные бумаги (долговые обязательства) классифицируются как «оцениваемые по амортизированной стоимости», если выполняются оба следующие условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, и
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долевые ценные бумаги не могут быть отнесены к категории «оцениваемые по амортизированной стоимости».

Ценные бумаги классифицируются как «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», если выполняются оба следующие условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы Банком в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости» и категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», в т.ч. ценные бумаги, предназначенные для торговли, определяются в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Переоценка ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», при наличии активного рынка, производится ежедневно по рабочим дням. При отсутствии активного рынка переоценка ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», производится не реже одного раза в месяц (в обязательном порядке по состоянию на последний рабочий день месяца), а также при существенном изменении рынка (по состоянию на день, следующий за днем такого существенного изменения) на основании профессионального мотивированного суждения.

По ценным бумагам категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «оцениваемые по амортизированной стоимости», формируется резерв на возможные потери согласно Положению Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Долговые обязательства категории «оцениваемые по амортизированной стоимости» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются.

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

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Учет производных финансовых инструментов

Первоначальное признание производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком договора, являющегося производным финансовым инструментом.

Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

На балансовых счетах по учету производных финансовых инструментов № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод» и № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» Банк отражает:

- производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;
- договоры, определяемые производными инструментами в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

С даты первоначального признания по дату прекращения признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Порядок определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов для целей проведения их ежедневной переоценки регламентирован Положением «Методика определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов в целях ведения бухгалтерского учета в Банке ВТБ (ПАО)», введенным в действие приказом от 30.12.2011 № 730.

Учет имущества

Учет имущества осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», введенной в действие приказом от 29.12.2017 №2019 (далее - Инструкция 2019).

Основные средства

Имущество принимается к учету при приобретении по первоначальной стоимости в сумме фактических затрат на приобретение. К таким видам затрат относятся:

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

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

- для недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объектов основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения;
- по остальным однородным группам Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

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

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

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

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

Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

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

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

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

Учет нематериальных активов

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

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

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

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

Учет деловой репутации

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

Стоимость деловой репутации, возникшей в связи с приобретением имущественного комплекса, определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении, или суммой инвестиции в присоединяемую организацию, и

суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату приобретения (присоединения) с поправкой на фонды переоценки имущества и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Величина накопленной положительной переоценки имущества и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, подлежит включению в соответствующие резервы Банка на дату приобретения (присоединения).

Положительная деловая репутация рассматривается как надбавка к цене, уплачиваемая покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами.

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

Учет государственных субсидий

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

- Постановление от 13 марта 2015 г. № 220 «Об утверждении правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ "ДОМ.РФ" на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам);
- Постановление от 30 декабря 2017 г. № 1711 «Об утверждении правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ "ДОМ.РФ" на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей»;
- Постановление Правительства Российской Федерации «Об утверждении условий программы «Дальневосточная ипотека» и внесении изменений в распоряжение Правительства Российской Федерации от 2 сентября 2015 г. № 1713-р» № 1609 от 07.12.2019;
- Постановление от 16 апреля 2015 г. № 364 «О предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2015 – 2017 годах физическим лицам на приобретение автомобилей»;
- Постановление Правительства РФ от 29.12.2016 № 1528 "Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям, организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке, и о внесении изменений в пункт 9 правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях, и займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах»;
- Постановление Правительства РФ от 03.06.2017 № 674 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2017 году субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке";

- Постановление Правительства РФ от 30.12.2017 № 1706 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке";
- Постановление Правительства РФ от 26.04.2019 № 512 «О предоставлении из федерального бюджета субсидий Российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным заключившим соглашения о повышении конкурентоспособности сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке»;
- Постановление Правительства от 30.12.2018 № 1764 «Об утверждении правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "налог на профессиональный доход", по льготной ставке»;
- Постановление Правительства от 24.05.2017 № 620 от 24.05.2017 «Об утверждении правил предоставления из федерального бюджета субсидии акционерному обществу "Российский экспортный центр", г. Москва, на цели субсидирования процентных ставок по экспортным кредитам и иным инструментам финансирования, аналогичным кредиту по экономической сути, предоставляемым коммерческими банками»;
- Постановление Правительства от 23.02.2019 № 191 «О государственной поддержке организаций, реализующих корпоративные программы повышения конкурентоспособности, и внесении изменения в Правила предоставления из федерального бюджета субсидий в виде имущественного вноса Российской Федерации в Государственную корпорацию «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» на возмещение части затрат, связанных с поддержкой производства высокотехнологичной продукции»;
- Постановление Правительства № 191 от 23.02.2019 «О государственной поддержке организаций, реализующих корпоративные программы повышения конкурентоспособности, и внесении изменения в Правила предоставления из федерального бюджета субсидий в виде имущественного вноса Российской Федерации в Государственную корпорацию «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» на возмещение части затрат, связанных с поддержкой производства высокотехнологичной продукции».

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

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

Банк учитывает кредиты, выдаваемые в рамках государственных программ субсидирования, в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Банк признает часть процентной ставки по кредиту, субсидируемую государством, в качестве процентного дохода.

Денежный поток, относящийся к субсидируемой государством части процентной ставки, включается в график денежных потоков по кредиту и, соответственно, в расчет ЭПС.

Расчеты по субсидиям отражаются Банком с использованием счетов № 47443 "Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств" и № 47441 "Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств".

Вложения в дочерние, зависимые, структурированные организации и прочее участие

Согласно Учетной политике на 2019 год, Банк применял следующие подходы к учету финансовых вложений в дочерние, зависимые, структурированные организации и прочее участие.

Если Банк осуществляет контроль (или совместный контроль) над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, то приобретенные Банком акции таких акционерных обществ учитываются на счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Если Банк осуществляет контроль (или совместный контроль) над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, то паи таких паевых инвестиционных фондов учитываются на балансовом счете № 60106 «Пай паевых инвестиционных фондов».

Контроль определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», значительное влияние определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

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

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

Банк применяет способ оценки акций, паев, отраженных на балансовых счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды: без проведения последующей переоценки.

Учет долей участия в уставных капиталах неакционерных обществ – резидентов и нерезидентов осуществляется на балансовых счетах № 60201-60204 «Прочее участие» по цене приобретения без проведения последующей переоценки. Оценка долей участия в уставных капиталах неакционерных обществ, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете № 602 «Прочее участие».

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

С целью реализации требований Международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО (IFRS) 16), а также в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2018 года №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», с 2020 года в Учетную политику внесены следующие основные изменения:

Банк, выступая арендодателем, классифицирует каждый из своих договоров аренды в качестве операционной аренды или финансовой аренды.

Учет договоров, классифицированных в качестве операционной аренды, ведется в следующем порядке:

- С даты начала операционной аренды признание Банком переданного в аренду базового актива не прекращается. Базовый актив, переданный арендатору, отражается на внебалансовом счете по учету имущества, переданного на баланс арендатора.
- Переданный в аренду базовый актив, не относящийся к категории НВНОД, продолжает учитываться на балансовом счете по учету имущества и одновременно учитывается на внебалансовых счетах по учету имущества, переданного в аренду.
- С даты начала операционной аренды базового актива, относящегося к категории НВНОД, базовый актив учитывается на балансовом счете учета НВНОД, переданной в аренду.
- Арендная плата признается Банком в качестве дохода ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг.
- Сумма арендной платы, полученная Банком в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, признается в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности.

Учет договоров, классифицированных в качестве финансовой аренды ведется в следующем порядке:

- С даты начала финансовой аренды Банк прекращает признание базового актива, переданного в аренду, и признает дебиторскую задолженность в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.
- Базовый актив, переданный арендатору, отражается на внебалансовом счете № 91506 «Имущество, переданное в финансовую аренду».
- Чистая инвестиция в аренду определяется как сумма арендных платежей к получению Банком по договору финансовой аренды и негарантированной ликвидационной стоимости, причитающейся Банку, дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. При расчете чистой инвестиции в аренду НДС не учитывается.
- В первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду Банк включает существенные первоначальные прямые затраты, состоящие из оплаты посреднических, юридических услуг, а также иные затраты, непосредственно связанные с организацией договора финансовой аренды.
- После первоначального признания балансовая стоимость чистой инвестиции в аренду увеличивается на процентные доходы.
- При досрочном расторжении договора финансовой аренды Банк признает возвращенное имущество в сумме чистой инвестиции в аренду на момент расторжения договора аренды с учетом обесценения.

Выступая в качестве арендатора, Банк учитывает договоры аренды в следующем порядке:

- На дату начала аренды Банк признает в бухгалтерском учете актив в форме права пользования по каждому компоненту аренды и обязательство по договору аренды.
- Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект. Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер.
- Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, в том числе невозвратный обеспечительный платеж, на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- существенные первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды;
- оценочное обязательство по затратам, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.
- В последующем активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Активы в форме права пользования, которые относятся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оцениваются Банком с применением модели учета по справедливой стоимости.
- По активам в форме права пользования, оцениваемым с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения:
 - проводится проверка на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения активов в форме права пользования подлежат признанию на момент их выявления;
 - начисляется амортизация.
- Активы в форме права пользования, оцениваемые по справедливой стоимости:
 - подлежат переоценке. На конец отчетного периода справедливая стоимость должна отражать рыночные условия. Переоценка до справедливой стоимости учитывается в составе текущей прибыли или убытка;
 - не подлежат проверке на обесценение;
 - не подлежат амортизации.
- Банк признает обязательство по аренде и соответствующий ему актив в форме права пользования по всем договорам аренды, за исключением:
 - договоров, планируемый срок аренды по которым не превышает 12 месяцев (краткосрочный договор);
 - договоров, в рамках которых арендуется актив с низкой стоимостью.
- Обязательство по аренде признаётся на дату начала аренды в величине приведенной стоимости арендных платежей, не оплаченных на дату аренды. Арендные платежи, сделанные до даты начала аренды, в состав обязательства не включаются, но включаются в состав актива в форме права пользования. При расчете обязательства НДС не учитывается.
- После даты начала аренды балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на процентные расходы.
- После даты начала аренды балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в установленном в Банке порядке.

С целью реализации требований Указания Банка России от 22.05.2019 № 5147-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 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" в Учетную политику внесены следующие изменения:

- Норма амортизации при изменении стоимости или срока полезного использования объекта основных средств и нематериальных активов пересчитывается со дня, следующего за днем таких изменений.
- Банк не устанавливает стоимостного порога существенности для признания минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива.
- Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), удерживаемое (удерживаемая) собственником либо арендатором в качестве актива в форме права пользования и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.
- Определение видов объектов НВНОД, осуществляется в соответствии с пунктом 8 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015.
- В средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, включены объекты недвижимости, включая землю, если их назначение Банком не определено или принято решение завершить их продажу до начала следующего отчетного периода.

Порядок учета расходов Банка, производимых в рамках программ потребительной лояльности, в целях реализации требований Международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" ведется в следующем порядке.

Обязательства Банка, возникающие в связи с начислением вознаграждения клиентам (бонусов, миль, виртуальных рублей) по тем программам лояльности, в соответствии с условиями которых бонусы, мили, виртуальные рубли сгорают при невыполнении клиентом определенных условий, для целей бухгалтерского учета классифицируются как оценочные обязательства некредитного характера. Сумма резерва – оценочного обязательства некредитного характера рассчитывается с учетом коэффициента вероятности использования (утилизации) вознаграждения.

- Положением Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

С целью реализации требований Положений Банка России от 02.10.2017 №604-П, от 02.10.2017 №605-П, от 02.10.2017 №606-П по внедрению 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 предусмотрены денежные потоки, представляющие собой не только выплаты основной суммы долга и процентов, должны переоцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Инвестиции в долевыми инструментами оцениваются по справедливой стоимости.

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

- Отдельные долговые финансовые активы, договоры обратной продажи, 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, удерживаемые Банком в рамках бизнес-модели, предполагающей получение контрактных денежных потоков, оценены по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9;

- Финансовые активы (включая 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, удерживаемые Банком в рамках бизнес-модели, предполагающей получение контрактных денежных потоков, а также прибылей и убытков от их продажи, отнесены в категорию финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Большая часть долевых ценных бумаг продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Долевые ценные бумаги, изменения стоимости которых отражаются в прочем совокупном доходе, удерживаются Банком для участия в бизнесе или других аналогичных целей, а не для возмещения стоимости.

Изменение категорий оценки активов и обязательств в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года представлено в таблицах ниже:

млн.руб.	Оценка в соответствии с РСБУ	Оценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Первоначальная стоимость в соответствии с РСБУ	Переклассификация	Стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Денежные средства	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	354 864.8	-	354 864.8
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	337 357.7	-	337 357.7
Средства в кредитных организациях	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	83 100.0	-	83 100.0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ССЧПУ	Амортизированная стоимость		(127 138.0)	
	ССЧПУ	ССЧПСД		(65 716.4)	
	Имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПУ	646 720.8	32 249.0	783 502.2
	Займы и дебиторская задолженность	ССЧПУ		280 108.0	
	Займы и дебиторская задолженность (начисленные проценты)	ССЧПУ		17 278.8	
	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость		(9 969 642.2)	
Чистая ссудная задолженность	Займы и дебиторская задолженность	ССЧПУ	10 249 750.2	(280 108.0)	X
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость		9 969 642.2	
	Займы и дебиторская задолженность (начисленные проценты)	Амортизированная стоимость (ссудная задолженность)	X	291 447.6	10 244 877.5
	Займы и дебиторская задолженность (резерв по начисленным процентам)	Амортизированная стоимость (ссудная задолженность)		(16 212.3)	
	Имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПСД		(246 195.5)	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПУ	1 002 270.8	(32 249.0)	X
	Имеющиеся в наличии для продажи	Амортизированная стоимость		(63 020.2)	

	<i>Имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>		(660 806.1)	
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<i>ССЧПУ</i>	<i>ССЧПСД</i>		65 716.4	
	<i>Имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>ССЧПСД</i>	X	246 195.5	311 911.9
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	<i>Имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Амортизированная стоимость</i>		63 020.2	
	<i>ССЧПУ</i>	<i>Амортизированная стоимость</i>	X	127 138.0	190 158.2
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	<i>Имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	X	660 806.1	660 806.1
Требования по текущему налогу на прибыль			1 027.2	-	1 027.2
Отложенный налоговый актив			44 376.5	-	44 376.5
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			445 498.0	-	445 498.0
	<i>Займы и дебиторская задолженность (начисленные проценты)</i>	<i>Амортизированная стоимость (ссудная задолженность)</i>		(291 447.6)	
Прочие активы	<i>Займы и дебиторская задолженность (начисленные проценты)</i>	<i>ССЧПУ (ссудная задолженность)</i>	477 232.5	(17 278.8)	184 718.4
	<i>Займы и дебиторская задолженность (резерв по начисленным процентам)</i>	<i>Амортизированная стоимость (ссудная задолженность)</i>		16 212.3	
Итого активы			13 642 198.5	-	13 642 198.5
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	<i>Финансовые обязательства</i>	<i>Амортизированная стоимость</i>	51 853.4	-	51 853.4
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	<i>Финансовые обязательства</i>	<i>Амортизированная стоимость</i>	11 467 687.1	-	11 467 687.1
средства кредитных организаций	<i>Финансовые обязательства</i>	<i>Амортизированная стоимость</i>	1 345 066.2	-	1 345 066.2
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<i>Финансовые обязательства</i>	<i>Амортизированная стоимость</i>	10 122 620.9	-	10 122 620.9
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<i>ССЧПУ</i>	<i>ССЧПУ</i>	149 799.6	-	149 799.6
Выпущенные долговые обязательства	<i>Финансовые обязательства</i>	<i>Амортизированная стоимость</i>	197 099.6	-	197 099.6
Отложенное налоговое обязательство			7 537.0	-	7 537.0

Прочие обязательства	177 426.3	-	177 426.3
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21 961.9	-	21 961.9
Средства акционеров (участников)	651 033.9	-	651 033.9
Эмиссионный доход	439 401.1	-	439 401.1
Резервный фонд	18 438.8	-	18 438.8
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(7 525.3)	-	(7 525.3)
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	27 130.1	-	27 130.1
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	209 448.1	-	209 448.1
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	230 906.9	-	230 906.9
Итого пассивы	13 642 198.5	-	13 642 198.5

Все финансовые активы, которые ранее классифицировались Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но к которым данная классификация более не применяется, подлежат обязательной классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в категории инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в суммах, приведенных в таблице выше.

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, переведенных из категории имеющих в наличии для продажи в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, составила 63 020 134 тысячи рублей.

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

Данные финансовые активы, подлежали обязательной классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Эффективная процентная ставка по данным финансовым инструментам колеблется в диапазоне от 5,3% до 11,5%.

Признанные процентные доходы по данным бумагам по состоянию на 01 января 2020 года составляют 1 940 123 тысячи рублей, справедливая стоимость составила 91 639 314 тысяч рублей.

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, переведенных из имеющих в наличии для продажи в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

составила 32 249 038 тысяч рублей (в том числе долговых ценных бумаг на сумму 4 491 183 тысячи рублей).

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, переведенных 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. Данные финансовые активы, подлежали обязательной классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Эффективная процентная ставка по данным финансовым инструментам колеблется в диапазоне от 5,3% до 9,0%. По состоянию на 01 января 2020 года прибыль от изменения справедливой стоимости, которая была бы признана если бы данные финансовые активы не были реклассифицированы составила 1 460 488 тысяч рублей. Признанные процентные доходы по данным бумагам по состоянию на 01 января 2020 года составляют 2 167 494 тысячи рублей.

Общая балансовая стоимость долевых ценных бумаг, которые в 2018 году классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, и классифицированных по усмотрению Банка в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01 января 2020 года составляет 24 538 тысяч рублей.

В рамках перехода на МСФО (IFRS) 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.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на накопленный убыток приведено в таблице ниже:

<i>тыс. руб.</i>	<i>Сумма эффекта</i>
Признание процентов, ранее учитываемых на внебалансовых счетах	50 970 095
Отражение резерва по РСБУ при переходе на МСФО (IFRS9)	(53 208 475)
Изменение резерва по МСФО (IFRS) 9/МСФО (IAS) 36, МСФО (IFRS) 37	(25 298 913)
Корректировка стоимости в соответствии с новыми правилами РСБУ	(325 070 132)
Итого:	(352 607 425)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонд переоценки составил 11 741 089 тыс.руб.

Изменения налогового законодательства

Налог на прибыль

Учет операций с ценными бумагами

С 01.01.2019 года в налоговой базе по налогу на прибыль не учитываются, доходы в виде имущества, имущественных прав, которые получены в пределах вклада (взноса) участником организации (его правопреемником или наследником), при уменьшении уставного капитала, которое производится в добровольном порядке, т.е. не на основании обязательных требований законодательства (пп 4 п. 1 ст.251 НК РФ).

Законом №325-ФЗ от 29.09.2019 были внесены изменения в Главу 25 НК РФ, согласно которым, по правоотношениям, возникшим с 01.01.2019 года (ретроспективная норма) установлен порядок налогообложения согласно которому, при увеличении уставного капитала общества с ограниченной ответственностью (ООО) в состав доходов, облагаемых налогом на прибыль, не включается разница между номинальной стоимостью новых долей в

ООО, полученных взамен первоначальных долей, и номинальной стоимостью первоначальных долей участника при распределении между участниками долей при увеличении уставного капитала ООО без изменения доли участия участника в этом обществе с ограниченной ответственностью (п.15 ст.251 НК РФ).

Ранее действующая редакция пункта п.15 ст. 251 НК РФ применялись только в отношении доходов акционера акционерного общества и не применяется к аналогичным доходам участника общества с ограниченной ответственностью, в связи с чем при увеличении номинальной стоимости доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью за счет нераспределенной прибыли (без изменения доли участия) у участника общества возникал доход, подлежащий налогообложению налогом на прибыль.

С 01.01. 2019 года убыток участника/пайщика, полученный при ликвидации организации или при выходе из нее, можно включать в расходы по налогу на прибыль. Размер убытка определяется разницей между рыночной ценой полученного имущества (имущественных прав) и фактически оплаченной стоимостью доли/пая. Убыток определяется на дату ликвидации или выхода из организации (пп.8 п.2 ст.265 НК РФ).

С 01.01.2019 года установлен порядок определения дохода и стоимости получаемого имущества (имущественных прав) при выходе (выбытии) акционера/участника из организации или при ликвидации организации. Так, при ликвидации организации и распределении имущества ликвидируемой организации доходы налогоплательщиков-акционеров/участников/пайщиков ликвидируемой организации определяются исходя из рыночной цены получаемого ими имущества (имущественных прав) на момент получения данного имущества за вычетом фактически оплаченной (вне зависимости от формы оплаты) соответствующими акционерами/участниками/ пайщиками этой организации стоимости акций/долей/паев (п. 2 ст. 277 НК РФ).

С 01.01.2019 года конкретизирован порядок определения убытка при ликвидации (банкротстве) эмитента: убыток в виде отрицательной разницы между рыночной ценой получаемого имущества (имущественных прав) и фактически понесенными затратами на приобретение эмиссионных ценных бумаг (акций и облигаций), организация-эмитент которых была ликвидирована (в том числе в результате применения процедуры банкротства) учитывается в полном объеме на дату ликвидации организации-эмитента в соответствующей налоговой базе в зависимости от категории таких ценных бумаг. Ранее нормой предусматривалась только возможность признания в расходах инвестора фактических затраты на приобретение эмиссионных ценных бумаг без конкретизации необходимости учета в доходах налогоплательщика рыночной цены получаемого имущества/имущественных прав (п.25 ст. 280 НК РФ).

С 01.01.2019 года распределение суммы налога - по ставке 3% в федеральный бюджет и по ставке 17% в бюджеты субъектов РФ было продлено до 2024 г. включительно. Законодательно установлено, что налоговая ставка налога, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов РФ, законами субъектов РФ может быть понижена для отдельных категорий налогоплательщиков только в случаях, предусмотренных главой 25 НК РФ. Пониженные ставки, установленные субъектами РФ ранее, подлежат применению до даты окончания срока их действия, но не позднее 1 января 2023 г (п.1 ст. 284 НК РФ).

С 01.01.2020 года изменен порядок отражения в учете сделок с ценными бумагами, совершенными на бирже на основании адресных заявок, если такие сделки признаются контролируруемыми сделками в соответствии с разделом V.1 НК РФ. Для целей исчисления доходов и расходов цены по указанным видам сделок, совершенных на основании адресных заявок, должны определяться также как для небиржевых сделок (расчетная цена, определенная согласно Приказу ФСФР РФ от 09.11.2010 N 10-66/пз-н) (п.11.ст.280 НК РФ).

Учет дивидендов

С 1 января 2019 года к дивидендам отнесены доходы в виде имущества (имущественных прав), полученные при ликвидации или выходе из организации, в размере, превышающем фактически оплаченную стоимость акций (долей, паев). Аналогичная квалификация в качестве дивидендов применяется в отношении ликвидационных выплат, осуществляемых в адрес иностранных организаций.

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

С 1 января 2020 года к дивидендам также отнесен доход, выплачиваемый иностранной организацией в пользу российской организации – акционера при распределении прибыли, остающейся после налогообложения, вне зависимости от порядка налогообложения такой выплаты в иностранном государстве.

Налог на доходы иностранных организаций

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

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

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

С 1 января 2020 года международные организации для подтверждения права применения налоговых льгот, предусмотренных международными соглашениями об избежании двойного налогообложения, должны предоставлять налоговому агенту подтверждение, что они имеют фактическое право на получение соответствующего дохода, но не должны предоставлять подтверждение постоянного местонахождения.

Иные изменения при исчислении налога на прибыль

При исчислении налоговой базы по налогу на прибыль в полном объеме учитываются убытки от уступки прав требования, понесенные после 1 января 2018 в результате уступки налогоплательщиком-банком задолженности отдельных российских организаций, перечень которых определен актом Правительства Российской Федерации, принятым на основании ч.1 ст.5 Федерального закона от 29.07.2018 № 263-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

С 1 января 2019 года установлен порядок налогообложения при увеличении уставного капитала общества с ограниченной ответственностью (ООО): в состав доходов, облагаемых налогом на прибыль, не включается разница между номинальной стоимостью новых долей в ООО, полученных взамен первоначальных долей, и номинальной стоимостью первоначальных долей участника при распределении между участниками долей при увеличении уставного капитала ООО (без изменения доли участия участника в этом обществе с ограниченной ответственностью).

С 1 января 2020 года при расконсервации объекта основных средств срок полезного использования не увеличивается на период нахождения объекта основных средств на консервации.

С 1 января 2020 года отменена необходимость равномерного начисления в составе доходов сумм процентов по кредитным договорам, заключенным банками со специализированными застройщиками, на предоставление целевого кредита в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации». Указанные проценты подлежат отражению в составе доходов в дату уплаты процентов, предусмотренную кредитным договором. Аналогично установлен порядок признания процентных расходов по указанным договорам.

Период, в течение которого базу по налогу на прибыль можно уменьшить на перенесенные убытки не более чем на 50%, продлен на год (до 31.12.2021г). После указанного периода убыток может быть перенесен на будущее в полном объеме.

С 1 января 2020 года налогоплательщик-правопреемник не вправе уменьшать налоговую базу на сумму убытков, полученных реорганизуемыми организациями до момента реорганизации, если основной целью реорганизации является уменьшение налоговой базы налогоплательщика-правопреемника на сумму убытков, полученных реорганизуемыми организациями до момента реорганизации.

С 1 января 2020 года подлежит отражению в доходах стоимость прав на результаты интеллектуальной деятельности, выявленных по результатам инвентаризации, проведенной после 1 января 2020 года (п.2 ст.2 Федерального закона от 18.07.2017 N 166-ФЗ, Письмо Минфина России от 12.08.2019 N 03-03-07/60630).

Налог на имущество

С 01.01.2019 не является объектом налогообложения налогом движимое имущество (п.1 ст.374 НК РФ).

С 01.01.2020 расширен состав объектов налогообложения. Имущество, подлежащее обложению налогом на имущество, выделено в две категории:

- Недвижимое имущество, кадастровая стоимость которого не определена, но которое учитывается в качестве объекта основных средств. В данную категорию попадает имущество вне зависимости от наличия у организации прав собственности на имущество (п.1 ст.374 НК РФ);
- Недвижимое имущество, находящееся на территории РФ и принадлежащее организации на праве собственности или праве хозяйственного ведения, имеющее кадастровую стоимость, внесенную в Единый государственный реестр недвижимости и подлежащую применению с 1 января года налогового периода. В частности в данную категорию попадает следующее имущество: жилые помещения, гаражи, машино-места, объекты незавершенного строительства, а также жилые строения, садовые дома, хозяйственные строения или сооружения, расположенные на земельных участках, предоставленных для ведения личного подсобного хозяйства, огородничества, садоводства или индивидуального жилищного строительства (пп.4 п.1 ст.378.2, пп.2.2 п.12 ст.378.2 НК РФ).

Налог на добавленную стоимость

С 01.01.2019 налоговая ставка по НДС установлена в размере 20% и применяется в отношении товаров (работ, услуг), имущественных прав, отгруженных (выполненных, оказанных), переданных начиная с 01.01.2019 (п.3 ст.164 НК РФ).

С 01.01.2019 года при оказании иностранной организацией услуг в электронной форме, местом реализации которых признается территория РФ (п.1 ст.174.2 НК РФ), обязанность по исчислению и уплате НДС в бюджет возлагается на иностранную организацию независимо от того, кто является покупателем услуг - российское физическое лицо или российская организация (индивидуальный предприниматель) (п.10 ст.174.2 НК РФ, п.4.6 ст.83 НК РФ).

С 01.07.2019 дополнен перечень операций, которые не являются объектом обложения НДС: безвозмездная передача объектов социально-культурного назначения в казну республики (края, области, города федерального значения, автономной области, автономного округа, муниципального образования); недвижимого имущества в государственную казну РФ; имущества в собственность РФ для целей организации и (или) проведения научных исследований в Антарктике (пп.2, 19, 20 п.2 ст.146 НК РФ).

Налог на доходы физических лиц

С 01.01.2019 при реализации (погашении) физическими лицами облигаций внешних облигационных займов РФ, номинированных в иностранной валюте, расходы по покупке указанных облигаций, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ, установленному на дату фактического получения дохода от реализации (погашения) указанных облигаций. Если условиями выпуска таких облигаций при их приобретении предусмотрены расчеты в рублях, то расходы будут сначала пересчитываться в валюту по курсу ЦБ на дату приобретения, а затем – в рубли по курсу на дату их реализации (погашения).

Освобождены от налогообложения доходы от реализации ценных бумаг (долей), находящихся в собственности более 5 лет не зависимо от даты их приобретения. Освобождение распространяется на сделки реализации (погашения) ценных бумаг (долей), заключенные после 27.11.2018.

С 01.01.2019 не признается доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами в течение льготного периода, установленного в соответствии со ст.6.1-1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".

С 01.01.2019 освобождены от налогообложения НДФЛ доходы физических лиц, пострадавших в чрезвычайных ситуациях, полученные ими в денежной или натуральной форме с 2019 года.

С 01.01.2020 сумма налога на доходы физических лиц, уплаченная налоговым агентом за налогоплательщика при доначислении (взыскании) таких сумм по итогам налоговой проверки в случае неправомерного неудержания (неполного удержания) указанной суммы налоговым агентом, не признается доходом физического лица в целях Главы 23 НК РФ.

С 01.01.2020 в случае доначисления (взыскания налога) по итогам налоговой проверки при неправомерном неудержании (неполном удержании) налога налоговым агентом допускается уплата налога за счет средств налоговых агентов. По общему правилу уплата налога за счет средств налоговых агентов не допускается.

С 01.01.2020 российские организации признаются налоговыми агентами по договорам купли-продажи (мены) ценных бумаг, заключенным с физическими лицами.

Ранее физические лица по указанным операциям должны были представлять декларацию о доходах и самостоятельно уплатить сумму налога в бюджет.

С 01.01.2020 изменены сроки по предоставлению годового 6-НДФЛ, а также справок по форме 2-НДФЛ.

Если по итогам 2018 года годовую отчетность по НДФЛ необходимо было предоставлять до 1 апреля, то по итогам 2019 – до 1 марта.

С 01.01.2022 справки 2-НДФЛ надо будет представлять в составе годового расчета 6-НДФЛ начиная с отчетности за 2021 год, что означает отмену представления отчетности по форме 2-НДФЛ.

Транспортный налог

С 01.01.2021 начиная с налогового периода за 2020 год транспортный налог будет уплачиваться на основании сообщений об исчисленных налоговыми органами суммах налога

и не будет представляться налоговая декларация за год (п.4-7 ст.363 НК РФ и ст.363.1 НК РФ).

Земельный налог

С 01.01.2020 в отношении земельных участков приобретенных (предоставленных) для индивидуального жилищного строительства, используемых в предпринимательской деятельности будет применяться налоговая ставка по земельному налогу – «не более 1,5%» (абз.3 пп.1 п.1 ст.394 НК РФ), а не как было ранее «не более 0,3%». Учитывая, что в п.15 ст.396 НК РФ изменения не внесены к данным объектам будет применяться повышающий коэффициент (2 или 4), следовательно, максимальная ставка может составить 6%. Таким образом, налоговые обязательства Банка по земельному налогу с указанных объектов возрастают.

С 01.01.2020 налоговые ставки не могут превышать 0,3 процента в отношении земельных участков: не используемых в предпринимательской деятельности, приобретенных (предоставленных) для ведения личного подсобного хозяйства, садоводства или огородничества, а также земельных участков общего назначения, предусмотренных Федеральным законом от 29.07.2017 N 217-ФЗ "О ведении гражданами садоводства и огородничества для собственных нужд и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ (абз.4 пп.1 п.1 ст.394 НК РФ), а не как было указано ранее - приобретенных (предоставленных) для личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества или животноводства, а также дачного хозяйства. Таким образом, налоговые обязательства Банка по земельному налогу с указанных объектов возрастают.

С 01.01.2021 начиная с налогового периода за 2020 год земельный налог будет уплачиваться на основании сообщений об исчисленных налоговыми органами суммах налога и не будет представляться налоговая декларация за год (абз.2 п.1 ст.397 НК РФ и ст.398 НК РФ).

Трансфертное ценообразование

С 01.01.2019 действуют новые критерии признания сделок контролируемыми (статья 105.14 НК РФ).

В частности, цены сделок, заключенных между российскими взаимозависимыми лицами подлежат контролю только если сумма таких сделок превысит 1 млрд. рублей в год и если в отношении одной из сторон таких сделок выполняется одно из условий п.2 статьи 105.14:

В отношении внешнеэкономических сделок, заключенных в взаимозависимыми лицами, с 01.01.2019 действует порог 60 млн. рублей для признания сделок контролируемыми (ранее такие сделки контролировались с первого рубля).

С 1 января 2020 года дополнен перечень рисков, которые должны учитываться при определении сопоставимости условий сопоставляемых сделок с условиями анализируемой сделки:

- риск потери деловой репутации вследствие утраты товарами потребительских свойств;
- риск, связанный с разработкой, совершенствованием, поддержанием в силе, защитой и использованием нематериальных активов.

С 1 января 2020 года установлен перечень свойств (особенностей) нематериальных активов, которые должны приниматься во внимание при определении сопоставимости условий сопоставляемых сделок с условиями анализируемой сделки.

С 29 сентября 2019 года уточнен порядок определения интервала рыночных цен при использовании биржевых котировок. Таким интервалом признается интервал между минимальной и максимальной ценой сделок совершенных на бирже в аналогичный период времени в сопоставимых условиях.

11. Сведения о событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (далее - СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка.

Порядок определения СПОД и их отражения в балансе Банка регламентируются Учетной политикой Банка ВТБ (ПАО) и Положением о порядке определения событий после отчетной даты и их отражения в годовой отчетности Банка ВТБ (ПАО), утвержденном Приказом от 29.12.2008 № 1092.

Банком определена методология выявления и отражения в годовой отчетности событий после отчетной даты. СПОД, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность в отчетном году (корректирующие СПОД), подлежат отражению в бухгалтерском учете.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД), в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, если они оказывают влияние на оценку статей баланса на сумму, эквивалентную не менее чем 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанной на отчетную дату.

Учетной политикой Банка определено, что проведение и отражение в бухгалтерском учете СПОД осуществляется в балансе Головной организации Банка и в балансах филиалов Банка.

СПОД проводятся и отражаются в балансах Головной организации и филиалов Банка в период, установленный приказом по Банку о режиме работы и порядке обслуживания клиентов Банка ВТБ (ПАО) и проведения работ по завершению отчетного года в период подготовки годовой отчетности, а также в соответствии с Положением о порядке определения событий после отчетной даты и их отражения в годовой отчетности Банка ВТБ (ПАО), введенным в действие приказом от 29.12.2008 № 1092.

Банком в период подготовки годовой отчетности были отражены в бухгалтерском учете операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты:

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года со счетов доходов в сумме – 11 743 088 миллионов рублей, со счетов расходов в сумме – 11 534 791 миллион рублей;
- увеличение процентных, комиссионных и аналогичных доходов на сумму 15 895 миллионов рублей;
- увеличение расходов по резервам под ОКУ (в т.ч. резервов на возможные потери) на сумму 17 607 миллионов рублей;
- увеличение расходов по налогам и сборам, в сумме 9 478 миллионов рублей;
- увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на сумму 1 131 миллион рублей;
- корректировка резервов под ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на сумму 189 миллионов рублей (увеличение на сумму 3 113 миллиона рублей, уменьшение – 2 924 миллиона рублей);
- увеличение отложенного налогового обязательства по статье прочего совокупного дохода на сумму 828 миллионов рублей;
- финансовый результат таким образом был скорректирован на 10 698 миллионов рублей.

В первом квартале 2020 года пандемия коронавируса, ограниченная ликвидность на американском денежном рынке и ожидания глобальной рецессии отрицательно сказались на

мировых рынках: индекс S&P 500 снизился на 29%, индекс Московской биржи на 23%, цены на сырьевые продукты также снизились, в том числе на золото на 1%. После выхода России из сделки ОПЕК+ и увеличения добычи Саудовской Аравией на фоне глобальной пандемии коронавируса цены на нефть упали на 46%.

Падение цен на нефть и волатильность финансовых рынков повлекло за собой ослабление курса рубля к основным мировым валютам. Всего с начала года курс рубля к доллару США снизился на 21%, а к евро на 18%.

Банк России и правительство РФ приняли антикризисные меры для стабилизации ситуации. В том числе Банк России снизил ключевую ставку на 25бп в январе, оставив ее неизменной в марте; предоставил банковскому сектору дополнительную ликвидность и принял меры поддержки кредитования и финансового сектора

В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей, включая банковскую отрасль.

В настоящее время руководство Банка производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

12. 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 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года.

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Наличные денежные средства	255 255 062	313 341 757
Драгоценные металлы	163 470 855	41 523 058
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	521 533 202	236 743 714
Корреспондентские счета в кредитных организациях, в том числе:	142 488 513	83 205 050
Российской Федерации	9 930 809	17 253 025
стран ОЭСР	121 547 996	59 219 499
прочих стран	11 009 708	6 732 526
Итого денежные средства и краткосрочные активы до вычета резервов	1 082 747 632	674 813 579
Резерв	(19 923)	(105 017)
Итого денежные средства и краткосрочные активы с учетом резервов	1 082 727 709	674 708 562
<i>Сумм, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию</i>	<i>(59 825)</i>	<i>(276 807)</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 082 667 884	674 431 755

Балансовая стоимость денежных средств и краткосрочных активов наилучшим образом отражает подверженность Банка кредитному риску по указанным инструментам.

Информация о движении резерва представлена в п. 32 «Резерв под обесценение и прочие резервы».

Суммы, исключенные из состава денежных средств и их эквивалентов, представляют собой остатки на счетах с юридически ограниченным правом использования – 59 825 тысяч рублей на 01.01.2020 года и 276 807 тысяч рублей на 01.01.2019 года.

13. 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 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года.

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Долговые ценные бумаги	184 787 943	295 310 072
Долевые ценные бумаги	124 849 426	94 175 946
Производные финансовые инструменты	188 279 956	257 234 752
Ссудная задолженность	180 894 906	-
<i>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, до вычета резерва</i>	678 812 231	646 720 770
<i>Резерв</i>	<i>(23 589 464)</i>	-
<i>Корректировка резерва</i>	<i>23 589 464</i>	X
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	678 812 231	646 720 770

Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, наилучшим образом отражает подверженность Банка кредитному риску по указанным инструментам.

Информация о движении резерва представлена в п. 32 «Резерв под обесценение и прочие резервы».

По состоянию на 01.01.2020 года долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с февраля 2020 года по март 2051 года. Ставки доходности долговых ценных бумаг составляют от 0,898 % до 13,0%.

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%.

Долговые ценные бумаги

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
<i>Долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях</i>		
Облигации российских компаний и банков	68 709 396	134 061 437
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	24 046 830	36 348 902
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	1 057 950	2 668 840
Российские муниципальные облигации	1 184 523	-
Облигации Банка России	20 062 600	35 550 200
Переданные по договорам прямого «репо», в том числе:	67 075	37 640 917
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	-	11 480 123
Облигации российских компаний и банков	67 075	26 160 794
<i>Долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США</i>		
Облигации российских компаний и банков	378 220	58 101
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	-	194 149
Еврооблигации Российской Федерации	8 079 386	-

Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	54 020 098	19 078 536
Переданные по договорам прямого «репо», в том числе:	-	5 147 673
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	-	1 967 142
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	-	3 180 531
<i>Долговые ценные бумаги с номиналом в других валютах</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	-	1 076 120
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	7 181 865	5 042 358
Переданные по договорам прямого «репо», в том числе:	-	18 442 839
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	-	18 442 839
Итого долговые ценные бумаги	184 787 943	295 310 072

На 01 января 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены преимущественно облигациями федерального займа РФ, Центрального Банка РФ, а также финансовых и строительных компаний. На 01 января 2019 года - облигациями федерального займа РФ, Центрального Банка РФ, а также облигациями иностранных компаний и российских компаний в сфере предоставления финансовых услуг.

Долевые ценные бумаги

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Ценные бумаги российских компаний и банков	115 594 565	68 530 564
Ценные бумаги иностранных компаний и банков	9 254 861	25 645 382
Итого долевые ценные бумаги	124 849 426	94 175 946

На 01 января 2020 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены преимущественно акциями компании в сфере строительства, производства и передачи электроэнергии, связи и деятельности, связанной с перевозками. На 01 января 2019 года - акциями компании в области металлургии и энергетики, компании по производству электроэнергии, строительной компании и компании, связанной с перевозками.

Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2019 год составили 150 335 444 тысячи рублей (за 2018 чистые доходы составили 75 459 554 тысяч рублей). Расходы преимущественно связаны с операциями с производными финансовыми инструментами.

Чистые доходы от выбытия (погашения) долговых обязательств и продажи долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2019 год составили 2 278 194 тысячи рублей (за 2018 год – 228 747 тысяч рублей).

Производные финансовые инструменты

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

Производные финансовые инструменты классифицируются в качестве активов, если их справедливая стоимость является положительной, либо в качестве обязательств, если их справедливая стоимость является отрицательной. Взаимозачет производных финансовых активов и обязательств, возникающих в результате различных сделок, производится только в том случае, если сделки заключаются с одним и тем же контрагентом, существует юридически

закрепленное право взаимозачета, и стороны намереваются урегулировать денежные потоки на нетто-основе. Изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов признается в отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты в разрезе видов базисных (базовых) активов (драгоценные металлы, ценные бумаги, иностранная валюта, индексы цен, товары, другие переменные) и видов производных финансовых инструментов (форварды, свопы, опционы, фьючерсы) по состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года представлены в таблице

тыс.руб	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты и контракты с драгоценными металлами	38 353 466	74 705 229	64 016 681	42 426 455
Форварды	7 367 501	16 563 129	18 763 618	6 950 041
Свопы	20 197 719	49 598 914	31 735 257	27 172 948
Опционы	10 788 246	8 543 186	13 517 806	8 303 466
Контракты с ценными бумагами	58 027 124	25 981 060	60 351 783	5 981 447
Форвардные сделки продажи долговых ценных бумаг	2 778	102 187	4 481	1 261
Форвардные сделки продажи долевого ценного бумага	33 788 865	24 819 955	37 706 571	5 980 186
Форвардные сделки покупки долговых ценных бумаг	156 598	1 006	-	-
Форвардные сделки покупки долевого ценного бумага	24 078 883	-	22 587 483	-
Опционы	-	1 057 912	53 248	-
Контракты на процентную ставку	73 747 557	68 820 352	110 603 790	72 176 693
Товарные контракты	17 690 351	18 038 263	22 013 544	24 819 969
Опционы	14 159 622	14 865 387	17 058 620	19 798 733
Свопы	3 472 275	2 797 430	4 182 480	4 961 221
Фьючерсы	58 454	375 446	772 444	60 015
Контракты на другие основные переменные	461 458	1 594 870	248 954	1 100 039
Итого производные финансовые инструменты	188 279 956	189 139 774	257 234 752	146 504 603

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

тыс.руб.	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Юридические лица		
Ссудная задолженность	117 741 926	-
Начисленные проценты и прочие требования по ссудной задолженности	7 859 212	-
Переоценка ссудной задолженности и начисленных процентов по ней	(15 921 271)	-
Резерв	(23 589 464)	-
Корректировка резерва	23 589 464	-
Итого ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, предоставленная юридическим лицам	109 679 867	-

<i>Кредитные организации</i>		
Ссудная задолженность	115 349 786	-
Начисленные проценты и прочие требования по ссудной задолженности	13 099 585	-
Переоценка ссудной задолженности и начисленных процентов по ней	(57 234 332)	-
<i>Резерв</i>	-	-
<i>Корректировка резерва</i>	-	-
Итого ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям, с учетом резерва и его корректировки	71 215 039	-
Итого ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	180 894 906	-

14. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, и требования по получению начисленных процентов

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".

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019**
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</i>		
Срочные кредиты и депозиты	6 567 792 874	7 012 371 403
Договоры обратного «репо»	332 164 029	359 812 592
Учтенные векселя	11 614 056	11 614 056
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	79 026 981	118 447 538
<i>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, до вычета резерва</i>	<i>6 990 597 940</i>	<i>7 502 245 589</i>
<i>Резерв</i>	<i>(295 886 053)</i>	<i>(367 499 766)</i>
<i>Корректировка резерва</i>	<i>(35 331 092)</i>	<i>X</i>
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, с учетом резерва и его корректировки	6 659 380 795	7 134 745 823
<i>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</i>		
Срочные кредиты и депозиты	424 835 565	671 304 760
Договоры обратного «репо»	53 986 828	9 497 300
Учтенные векселя	-	-
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	4 524 897	1 136 311
<i>Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резерва</i>	<i>483 347 290</i>	<i>681 938 371</i>
<i>Резерв</i>	<i>(2 325 318)</i>	<i>(2 395 507)</i>
<i>Корректировка резерва</i>	<i>(2 948 097)</i>	<i>X</i>
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, с учетом резерва и его корректировки	478 073 875	679 542 864
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам</i>		
Потребительские кредиты и прочее	1 930 878 423	1 882 114 128
Ипотечные кредиты	755 337 950	628 041 448
Кредиты на покупку автомобиля	118 775 961	112 849 165
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	2 108 796	35 940

<i>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва</i>	<i>2 807 101 130</i>	<i>2 623 040 681</i>
<i>Резерв</i>	<i>(164 689 922)</i>	<i>(187 579 132)</i>
<i>Корректировка резерва</i>	<i>2 050 662</i>	<i>X</i>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, с учетом резерва и его корректировки	2 644 461 870	2 435 461 549
<i>Итого ссудная задолженность, до вычета резервов</i>	<i>10 281 046 360</i>	<i>10 807 224 641</i>
<i>Резерв</i>	<i>(462 901 293)</i>	<i>(557 474 405)</i>
<i>Корректировка резерва</i>	<i>(36 228 527)</i>	<i>X</i>
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 781 916 540	10 249 750 236

* Информация по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, к которым относятся денежные требования и требования по получению начисленных процентов собрана на основании формы 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)" (Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У). По строке «Сумма корректировок амортизированной стоимости» отражены корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств и корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость приобретенных прав требования.

**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; ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по строке 6 формы 0409806. Расшифровки данных ссуд представлены в п.13 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и в п. 15 «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход». В результате сравнительная информация на 01.01.2019 и на 01.01.2020 раскрытая в данном пункте, не является полностью сопоставимой.

Балансовая стоимость чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, и требований по получению процентов наилучшим образом отражает подверженность Банка кредитному риску по указанным инструментам.

Информация о движении резерва представлена в п. 32 «Резерв под обесценение и прочие резервы».

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 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года значительная часть ссуд представлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации и физическим лицам – гражданам РФ.

Требования по получению начисленных процентов

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

тыс.руб.	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Требования по получению процентных доходов	349 512 921	334 206 770
Резерв по требованиям по получению процентных доходов	(96 636 077)	(53 061 135)
Корректировка резерва по требованиям по получению процентных доходов	25 128 721	X
Итого требования по получению начисленных процентов, с учетом резерва и его корректировки	278 005 565	281 145 635

По состоянию на 01.01.2020г наблюдается рост требований по получению процентных доходов на 15 306 151 тысяча рублей (349 512 921 тысяч рублей – на 01.01.2020 года, 334 206 770 тысяч рублей – на 01.01.2019 года).

Реструктуризация ссуд, предоставленных юридическим лицам без прекращения признания

В течение 2019 года была реструктурирована ссудная задолженность, эффект от несущественной модификации в сумме 1 376 042 тысячи рублей был отражен в статье «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах.

Отраслевая структура кредитного портфеля

Ниже приведены данные по кредитам, предоставленным кредитным организациям, юридическим и физическим лицам, в разрезе отраслевой принадлежности, задолженность по предоставленным кредитам указана до вычета резерва.

Наименование показателя	на 01.01.2020		на 01.01.2019	
	Абсолютное значение,	Удельный вес в общей сумме кредитов,	Абсолютное значение,	Удельный вес в общей сумме кредитов,
	тыс. руб.	в процентах	тыс. руб.	в процентах
Всего	10 669 851 757	100,00%	10 807 224 641	100,00%
Кредиты кредитным организациям	598 697 076	5,61%	681 938 371	6,31%
Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	7 108 339 866	66,62%	7 502 245 589	69,42%
Финансовое посредничество	1 322 066 751	12,39%	1 198 308 509	11,09%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 300 597 502	12,19%	1 152 412 015	10,66%
Обрабатывающие производства	897 066 962	8,41%	947 318 181	8,77%
Транспорт и связь	820 984 580	7,69%	752 910 901	6,97%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	700 682 014	6,57%	863 436 847	7,99%
Добыча полезных ископаемых	265 575 582	2,49%	520 174 946	4,81%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	310 074 785	2,91%	297 076 265	2,75%
Строительство	318 494 396	2,98%	413 930 861	3,83%
Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	244 168 688	2,29%	284 265 887	2,63%
Химическое производство	95 489 336	0,89%	102 366 286	0,95%
Государственные органы власти	264 127 239	2,48%	513 277 619	4,75%
Производство пищевых продуктов	117 252 427	1,10%	105 351 864	0,97%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство прочее	210 250 405	1,97%	126 029 517	1,17%
Прочие виды деятельности	241 509 199	2,26%	225 385 891	2,09%
Кредиты физическим лицам	2 962 814 815	27,36%	2 623 040 681	24,27%

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

В отраслевой структуре предоставленных кредитов за 2019 год не произошло существенных изменений, удельный вес показателя по отраслям в общей сумме кредитов колебался незначительно. Одновременно, произошло увеличение объема кредитования физических лиц на сумму 339 774 134 тысячи рублей преимущественно за счет увеличения объема предоставленных ипотечных ссуд и потребительских кредитов.

Предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения, представлены в таблице по состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года.

Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения на 01.01.2020

<i>тыс.руб.</i>	Просроченные ссуды	От 1 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<i>Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и начисленные проценты по ней</i>							
<i>Юридические лица</i>							
Ссудная задолженность	31 711 558	466 958	149 666	200 552	736 356	84 476 836	117 741 926
Начисленные проценты по ссудной задолженности	5 398 728	5 844	2 344	1 606	3 499	2 447 191	7 859 212
Переоценка ссудной задолженности и начисленных процентов по ней	(10 567 564)	-	-	-	-	(5 353 707)	(15 921 271)
Резерв	(14 675 172)	-	-	-	-	(8 914 292)	(23 589 464)
Корректировка резерва	14 675 172	-	-	-	-	8 914 292	23 589 464
Итого ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, предоставленная юридическим лицам	26 542 722	472 802	152 010	202 158	739 855	81 570 320	109 679 867
<i>Кредитные организации</i>							
Ссудная задолженность	-	-	-	-	-	115 349 786	115 349 786
Начисленные проценты по ссудной задолженности	-	-	-	-	-	13 099 585	13 099 585
Переоценка ссудной задолженности и начисленных процентов по ней	-	-	-	-	-	(57 234 332)	(57 234 332)
Резерв	-	-	-	-	-	-	-
Корректировка резерва	-	-	-	-	-	-	-
Итого ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям, с учетом резерва и его корректировки	-	-	-	-	-	71 215 039	71 215 039
<i>Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, и проценты по ней</i>							
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</i>							
Срочные кредиты и депозиты	98 900 991	18 129 137	111 900 246	180 064 174	1 048 989 005	5 109 809 321	6 567 792 874
Договоры обратного «репо»	-	196 044 116	13 550 206	6 104 767	-	116 464 940	332 164 029
Учтенные векселя	-	-	11 504 645	-	-	109 411	11 614 056
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	28 046 052	98 721	-	-	-	50 882 208	79 026 981
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, до вычета резерва	126 947 043	214 271 974	136 955 097	186 168 941	1 048 989 005	5 277 265 880	6 990 597 940
Резерв	(106 718 231)	(2 809 764)	(14 736 497)	(2 915 399)	(32 338 539)	(136 367 623)	(295 886 053)

<i>Корректировка резерва</i>	<i>(1 814 217)</i>	<i>360 341</i>	<i>(38 187)</i>	<i>248 276</i>	<i>7 302 875</i>	<i>(41 390 180)</i>	<i>(35 331 092)</i>
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, с учетом резерва и его корректировки	18 414 595	211 822 551	122 180 413	183 501 818	1 023 953 341	5 099 508 077	6 659 380 795
<i>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</i>							
Срочные кредиты и депозиты	5 157 717	272 523 489	1 304 764	251 031	4 786 133	140 812 431	424 835 565
Договоры обратного «репо»	-	53 986 828	-	-	-	-	53 986 828
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	3 621 323	39 781	89 449	123 882	541 957	108 505	4 524 897
<i>Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резерва</i>	<i>8 779 040</i>	<i>326 550 098</i>	<i>1 394 213</i>	<i>374 913</i>	<i>5 328 090</i>	<i>140 920 936</i>	<i>483 347 290</i>
<i>Резерв</i>	<i>(2 320 972)</i>	<i>(784)</i>	<i>(367)</i>	<i>(228)</i>	<i>(1 882)</i>	<i>(1 085)</i>	<i>(2 325 318)</i>
<i>Корректировка резерва</i>	<i>(2 837 466)</i>	<i>(13 352)</i>	<i>(179)</i>	<i>(1 115)</i>	<i>(51 859)</i>	<i>(44 126)</i>	<i>(2 948 097)</i>
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, с учетом резерва и его корректировки	3 620 602	326 535 962	1 393 667	373 570	5 274 349	140 875 725	478 073 875
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам</i>							
Потребительские кредиты и прочее	79 903 192	40 213 525	55 618 386	78 588 000	170 588 330	1 505 966 990	1 930 878 423
Ипотечные кредиты	9 629 695	3 794 426	7 254 677	9 950 215	22 662 899	702 046 038	755 337 950
Кредиты на покупку автомобиля	6 934 548	2 868 579	6 297 489	8 905 407	19 222 775	74 547 163	118 775 961
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	34 718	2	-	-	-	2 074 076	2 108 796
<i>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва</i>	<i>96 502 153</i>	<i>46 876 532</i>	<i>69 170 552</i>	<i>97 443 622</i>	<i>212 474 004</i>	<i>2 284 634 267</i>	<i>2 807 101 130</i>
<i>Резерв</i>	<i>(90 426 856)</i>	<i>(2 406 802)</i>	<i>(2 377 588)</i>	<i>(3 376 488)</i>	<i>(7 195 499)</i>	<i>(58 906 689)</i>	<i>(164 689 922)</i>
<i>Корректировка резерва</i>	<i>7 700 923</i>	<i>(321 261)</i>	<i>(691 608)</i>	<i>(933 264)</i>	<i>(2 132 598)</i>	<i>(1 571 530)</i>	<i>2 050 662</i>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, с учетом резерва и его корректировки	13 776 220	44 148 469	66 101 356	93 133 870	203 145 907	2 224 156 048	2 644 461 870
<i>Требования по получению процентных доходов</i>	<i>50 312 909</i>	<i>296 610 647</i>	<i>2 491 753</i>	<i>18 579</i>	<i>11 496</i>	<i>67 537</i>	<i>349 512 921</i>
<i>Резерв по требованиям по получению процентных доходов</i>	<i>(45 519 087)</i>	<i>(48 916 442)</i>	<i>(2 161 975)</i>	<i>(5 202)</i>	<i>(5 136)</i>	<i>(28 235)</i>	<i>(96 636 077)</i>
<i>Корректировка резерва по требованиям по получению процентных доходов</i>	<i>1 608 602</i>	<i>23 504 864</i>	<i>2 704</i>	<i>1 939</i>	<i>233</i>	<i>10 379</i>	<i>25 128 721</i>
Итого предоставленные ссуды и начисленные проценты по срокам, оставшимся до полного погашения	42 213 841	853 706 051	190 007 918	277 024 574	1 232 380 190	7 464 589 531	10 059 922 105

Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и начисленные проценты по ней

Физические лица

Ссудная задолженность	100	363 698	1 029 927	1 496 536	3 181 538	149 641 886	155 713 685
Начисленные проценты и прочие требования по ссудной задолженности	600	618 703	-	-	57	2	619 362
Переоценка ссудной задолженности и начисленных процентов по ней	-	2 640	7 473	10 858	23 084	1 085 724	1 129 779
Итого ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, предоставленная физическим лицам	700	985 041	1 037 400	1 507 394	3 204 679	150 727 612	157 462 826

	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения на 01.01.2019						
тыс. руб.	Просроченные ссуды	От 1 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Ссуды, предоставленные юридическим лицам							
Срочные кредиты	225 125 039	18 634 895	220 983 922	117 688 579	817 668 974	5 612 269 994	7 012 371 403
Договоры обратного «репо»	520 273	55 822 483	213 830 754	6 469 798	2 224 618	80 944 666	359 812 592
Учтенные векселя	11 614 056	-	-	-	-	-	11 614 056
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	31 474 911	548 499	75 424 989	-	45 046	10 954 093	118 447 538
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, до вычета резерва	268 734 279	75 005 877	510 239 665	124 158 377	819 938 638	5 704 168 753	7 502 245 589
Резерв	(220 489 700)	(646 207)	(3 361 549)	(1 730 705)	(13 676 357)	(127 595 248)	(367 499 766)
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, с учетом резерва	48 244 579	74 359 670	506 878 116	122 427 672	806 262 281	5 576 573 505	7 134 745 823
Ссуды, предоставленные кредитным организациям							
Срочные кредиты и депозиты	5 137 306	428 076 255	11 485 763	7 309 960	75 819 578	143 475 898	671 304 760
Договоры обратного «репо»	-	8 497 300	1 000 000	-	-	-	9 497 300
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	512 823	169 944	311 559	-	141 985	-	1 136 311
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резерва	5 650 129	436 743 499	12 797 322	7 309 960	75 961 563	143 475 898	681 938 371
Резерв	(2 388 731)	(2 431)	(3 116)	-	(1 229)	-	(2 395 507)
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, с учетом резерва	3 261 398	436 741 068	12 794 206	7 309 960	75 960 334	143 475 898	679 542 864
Ссуды, предоставленные физическим лицам							
Потребительские кредиты и прочее	84 955 354	15 482 733	4 627 898	10 119 440	27 707 072	1 739 221 631	1 882 114 128
Ипотечные кредиты	9 069 983	137 317	139 346	179 219	1 086 305	617 429 278	628 041 448
Кредиты на покупку автомобиля	7 966 310	99 371	244 212	930 044	5 100 822	98 508 406	112 849 165
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	7 440	-	-	-	4 007	24 493	35 940
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва	101 999 087	15 719 421	5 011 456	11 228 703	33 898 206	2 455 183 808	2 623 040 681
Резерв	(98 116 930)	(2 938 259)	(1 405 426)	(2 330 544)	(4 554 813)	(78 233 160)	(187 579 132)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, с учетом резерва	3 882 157	12 781 162	3 606 030	8 898 159	29 343 393	2 376 950 648	2 435 461 549
Итого ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения	55 388 134	523 881 900	523 278 352	138 635 791	911 566 008	8 097 000 051	10 249 750 236

15. 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 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019*
Долговые ценные бумаги	271 867 526	337 141 369
Долевые ценные бумаги	294 052	4 515 721
Ссудная задолженность и начисленные проценты	157 462 826	-
<i>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	429 624 404	341 657 090
<i>Резерв (до 01.01.19)</i>	X	192 435
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	429 624 404	341 464 655
<i>Справочно резерв и корректировка резерва в составе прочего совокупного дохода</i>		
<i>Резерв</i>	(3 111 412)	X
<i>Корректировка резерва</i>	2 956 770	X

* 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.18 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации»

Балансовая стоимость чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, наилучшим образом отражает подверженность Банка кредитному риску по указанным инструментам.

Информация о движении резерва представлена в п. 32 «Резерв под обесценение и прочие резервы». Информация о движении ОКУ за 2019 год приведена в п.38.1 «Кредитный риск»

По состоянию на 01 января 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают ОФЗ в сумме 27 215 269 тысяч рублей, которые не могут быть проданы в сумме более 2 000 000 тысяч рублей в день без предварительного согласования с Министерством финансов РФ. По состоянию на 01 января 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают ОФЗ в сумме 29 365 464 тысяч рублей, которые не могут быть проданы в сумме более 2 000 000 тысяч рублей в день без предварительного согласования с Министерством финансов РФ.

По состоянию на 01.01.2020 долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с января 2020 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%.

Переклассификация ценных бумаг

В 2019 году переклассификация ценных бумаг и других финансовых активов, отнесенных к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» была обусловлена переходом на МСФО (IFRS) 9. Информация об эффекте от перехода отражена в п.10 «Существенные изменения, внесенные в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации».

В 2018 году переклассификация в отношении ценных бумаг и других финансовых активов, отнесенных к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», не проводились.

Долговые ценные бумаги

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Переданные по договорам прямого «репо», в том числе:	173 091 777	10 807 147
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	173 091 777	7 970 788
Облигации российских компаний и банков	-	2 836 359
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	-	25 627 445
Российские муниципальные облигации	77 595	223 305
Облигации российских компаний и банков	5 295 564	69 190 180
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	93 402 590	231 293 292
<i>Итого долговые ценные бумаги до вычета резерва</i>	<i>271 867 526</i>	<i>337 141 369</i>
<i>Резерв</i>	<i>x</i>	<i>(192 166)</i>
Итого долговые ценные бумаги	271 867 526	336 949 203

По состоянию на 01 января 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают ОФЗ в сумме 74 847 885 тысяч рублей, которые не могут быть проданы в сумме более 1 000 000 тысяч рублей в день без предварительного согласования с Министерством финансов РФ. По состоянию на 01 января 2019 года долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают ОФЗ в сумме 74 175 944 тысяч рублей, которые не могут быть проданы в сумме более 1 000 000 тысяч рублей в день без предварительного согласования с Министерством финансов РФ.

На 01 января 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены преимущественно облигациями федерального займа РФ. На 01 января 2019 года долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены преимущественно облигациями федерального займа РФ, транспортных и финансовых компаний.

Долевые ценные бумаги

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Ценные бумаги российских компаний	-	1 152 485
Ценные бумаги иностранных компаний	294 052	3 363 236
<i>Итого долевые ценные бумаги до вычета резерва</i>	<i>294 052</i>	<i>4 515 721</i>
<i>Резерв</i>	<i>x</i>	<i>(270)</i>
Итого долевые ценные бумаги	294 052	4 515 452

На 01 января 2020 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены финансовой компанией, на 01 января 2019 года долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены преимущественно акциями металлургических и энергетических компаний.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 2019год составили 297 741 тысячу рублей, за 2018 год доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, составили 6 345 472 тысячи рублей. Доходы получены преимущественно от выбытия (погашения) долговых обязательств юридических лиц-резидентов.

Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учтенное в составе капитала по состоянию на 01 января 2020 года составило 8 273 742 тысячи рублей, в том числе по долевым ценным бумагам – 16 608 тысяч рублей.

Ссудная задолженность и начисленные проценты по ней

В таблице ниже представлена расшифровка ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и начисленных процентов по ней по состоянию на 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года:

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
<i>Физические лица</i>		
Ссудная задолженность	155 713 685	-
Начисленные проценты и прочие требования по ссудной задолженности	619 362	-
Переоценка ссудной задолженности и начисленных процентов по ней	1 129 779	-
Итого ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, предоставленная физическим лицам	157 462 826	-

В рамках осуществления операционной деятельности Банк производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством передачи этих активов компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов, или посредством заключения соглашений о долевом финансировании. Переданные активы, как правило, удовлетворяют критериям прекращения признания в соответствии с РСБУ. В связи с этим, Банк классифицирует некоторые ипотечные кредиты, указанные выше, в рамках бизнес-модели, целью которой является получение договорных денежных потоков и/или продажа финансовых активов.

16. 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 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019*
Долговые ценные бумаги	173 966 359	-
Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок	180 185	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости до вычета резерва	174 146 544	-
Резерв	(180 185)	-
Корректировка резерва	(328 037)	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	173 638 322	-

* 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.

Балансовая стоимость чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, наилучшим образом отражает подверженность Банка кредитному риску по указанным инструментам.

Информация о движении резерва представлена в п. 32 «Резерв под обесценение и прочие резервы».

По состоянию на 01.01.2020 года долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с марта 2020 года по апрель 2046 года. Ставки доходности ценных бумаг составляют от 5,3% до 11,5%.

На 01 января 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости представлены преимущественно облигациями финансовых компаний и компаний в сфере перевозок.

Долговые ценные бумаги со сроком задержки платежа свыше года представлены облигациями российских компаний, сумма составляет 180 185 тысяч рублей на 01 января 2020 года.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости, за 2019 год составили 10 057 611 тысяч рублей. Доходы получены преимущественно от выбытия (погашения) долговых обязательств юридических лиц-резидентов.

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

Финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются либо по справедливой стоимости, либо по амортизированной стоимости. Основные принципы учетной политики описывают порядок оценки категорий финансовых инструментов, а также порядок признания доходов и расходов, включая прибыли и убытки от переоценки по справедливой стоимости. Результаты переоценки финансовых инструментов по справедливой стоимости отражаются в бухгалтерском учете на постоянной основе. Стоимость финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, зависит главным образом от изменения исходных данных, используемых для определения справедливой стоимости, таких как процентные ставки и валютные курсы.

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

- Уровень 1 – котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2 – методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3 – методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

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

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

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

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

В таблице представлен перечень финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года.

тыс.руб.	На 01.01.2020				На 01.01.2019			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
Долговые ценные бумаги, в том числе:	127 134 709	54 173 385	3 479 849	184 787 943	164 005 383	125 409 347	5 895 342	295 310 072
Долговые ценные бумаги Банка России	20 062 600	-	-	20 062 600	35 550 200	-	-	35 550 200
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	32 109 848	16 370	-	32 126 218	38 836 345	30 672 930	-	69 509 275
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	30 114	1 154 409	-	1 184 523	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	667 478	-	-	667 478	606 968	157 875	45 271	810 114
Долговые ценные бумаги нерезидентов	30 074 999	32 076 159	108 754	62 259 912	12 504 104	13 655 227	3 810 934	29 970 265
Долговые ценные бумаги российских компаний, кроме банков	44 189 670	20 926 447	3 371 095	68 487 212	76 507 766	80 923 315	2 039 137	159 470 218
Долевые ценные бумаги, в том числе:	69 916 661	47 824 851	7 107 914	124 849 426	49 839 413	33 577 651	10 781 755	94 198 819
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	-	-	-	-	-	22 215	-	22 215
Долевые ценные бумаги нерезидентов	2 339 278	-	6 915 583	9 254 861	-	14 864 285	10 781 755	25 646 040
Долевые ценные бумаги российских компаний, кроме банков	67 577 383	47 824 851	192 331	115 594 565	49 839 413	18 691 151	-	68 530 564
Производные финансовые инструменты, в том числе:	-	188 279 956	-	188 279 956	-	257 234 752	-	257 234 752
Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	-	38 353 466	-	38 353 466	-	64 016 681	-	64 016 681
Контракты с ценными бумагами	-	58 027 124	-	58 027 124	-	60 351 783	-	60 351 783
Процентные контракты	-	73 747 557	-	73 747 557	-	110 603 790	-	110 603 790
Товарные контракты	-	17 690 351	-	17 690 351	-	22 013 544	-	22 013 544
Контракты на другие базовые активы	-	461 458	-	461 458	-	248 954	-	248 954
Ссудная задолженность и начисленные проценты по ней	-	-	180 894 906	180 894 906	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	250 338 297	77 644 763	8 966 141	336 949 201
Долговые ценные бумаги Банка России	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	239 161 734	-	102 346	239 264 080
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	-	-	-	-	223 305	-	-	223 305
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги нерезидентов	-	-	-	-	8 345 363	17 173 328	108 754	25 627 445
Долговые ценные бумаги российских компаний, кроме банков	-	-	-	-	2 607 895	60 471 435	8 755 041	71 834 371
Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	911 531	3 339 211	102 942	4 353 684
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги нерезидентов	-	-	-	-	-	3 339 211	-	3 339 211

Долевые ценные бумаги российских компаний, кроме банков	-	-	-	-	911 531	-	102 942	1 014 473
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
Долговые ценные бумаги, в том числе:	239 353 618	28 528 847	3 985 061	271 867 526	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги Банка России	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	239 236 336	27 215 270	42 761	266 494 367	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	77 595	-	-	77 595	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	18 995	42 310	-	61 305	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги российских компаний, кроме банков	20 692	1 271 267	3 942 300	5 234 259	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-	294 052	294 052	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги нерезидентов	-	-	294 052	294 052	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги российских компаний, кроме банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность и начисленные проценты по ней	-	-	157 462 826	157 462 826	-	-	-	-
Итого финансовых активов	436 404 988	318 807 039	353 224 608	1 108 436 635	465 094 624	497 205 724	25 746 180	988 046 528
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-	-	80 993 971	80 993 971	-	-	86 604 832	86 604 832
Земля и здания в составе основных средств	-	-	87 986 806	87 986 806	-	-	86 667 865	86 667 865
Драгоценные металлы в составе прочих активов	-	163 664 585	-	163 664 585	-	41 741 655	-	41 741 655
Итого нефинансовых активов	-	163 664 585	168 980 777	332 645 362	-	41 741 655	173 272 697	215 014 352
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости								
Производные финансовые обязательства, в том числе:	-	189 139 774	-	189 139 774	-	146 504 603	-	146 504 603
Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	-	74 705 229	-	74 705 229	-	42 426 455	-	42 426 455
Контракты с ценными бумагами	-	25 981 060	-	25 981 060	-	5 981 447	-	5 981 447
Процентные контракты	-	68 820 352	-	68 820 352	-	72 176 693	-	72 176 693
Товарные контракты	-	18 038 263	-	18 038 263	-	24 819 969	-	24 819 969
Контракты на другие базовые активы	-	1 594 870	-	1 594 870	-	1 100 039	-	1 100 039
Итого финансовых обязательств	-	189 139 774	-	189 139 774	-	146 504 603	-	146 504 603

Классификация финансовых инструментов по уровням иерархии, а также проверка и изменение первоначальных результатов, происходит на ежеквартальной основе в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина от 25 ноября 2011 года.

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

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

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

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

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

В отчетном периоде переводы между уровнями осуществлялись по ценным бумагам. Переводов по другим активам не производилось.

В таблице представлена сверка движения Уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов за 2019 год:

тыс. руб.	2019 год						
	Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	Ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, оцениваемая через прибыль или убыток	Ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, оцениваемая через прочий совокупный доход	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Земля и здания
Справедливая стоимость на 01.01.2019	16 677 097	9 069 083	-	-	-	86 604 832	86 667 865
Переклассификация, обусловленная переходом на МСФО 9	2 296 702	(9 069 083)	6 772 381	175 109 235	-	-	-
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	1 227 572	-	473 847	(8 602 984)	1 666 373	(442 856)	(769 259)
Доходы/(расходы), признанные в составе прочего совокупного дохода	-	-	47 269	-	1 129 779	-	7325
Приобретение	11 711 095	-	554 227	-	-	668 431	-
Выдачи	-	-	-	47 223 959	159 807 370	-	-
Реализация	(7 261 509)	-	(271 256)	-	-	(10 505 272)	(2 808)
Погашение	(2 992 733)	-	(3 220 179)	(32 835 304)	(5 140 696)	-	-
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-
Перевод на Уровень 3	6 296 084	-	42 761	-	-	1 533 536	705 093
Перевод из Уровня 3	(17 503 387)	-	(119 937)	-	-	-	-
Прочее движение	136 842	-	-	-	-	3 135 300	1 378 590
Справедливая стоимость на 01.01.2020	10 587 763	-	4 279 113	180 894 906	157 462 826	80 993 971	87 986 806

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

<i>тыс. руб.</i>	Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Производные финансовые инструменты	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Земля и здания
Справедливая стоимость на 01.01.2018	270 504	64 906 967	6 298 046	39 891 105	67 834 949
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	712 221	-	-	(9 035 377)	(746 217)
Доходы/(расходы), признанные в составе прочего совокупного дохода	-	(7 317)	-	-	(262 766)
Приобретение	18 970 842	147 392	-	52 449 547	-
Увеличение стоимости в результате присоединения*	-	13 017 647	-	3 425 936	18 398 299
Реализация	(5 672 227)	(84 268)	-	(4 599 184)	-
Погашение	(194 207)	(8 217 793)	(6 298 046)	-	-
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
Перевод на Уровень 3	2 630 391	109 412	-	-	-
Перевод из Уровня 3	(40 427)	(60 802 957)	-	-	-
Переклассификация в составе Уровня 3	-	-	-	1 395 414	1 443 600
Прочее движение	-	-	-	5 868 219	-
Справедливая стоимость на 01.01.2019	16 677 097	9 069 083	-	86 604 832	86 667 865

Переводы между уровнями финансовых активов, произошедшие в 2019 году:

<i>тыс. руб.</i>	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 1 в Уровень 3	из Уровня 2 в Уровень 3	из Уровня 2 в Уровень 1	из Уровня 3 в Уровень 1	из Уровня 3 в Уровень 2
Финансовые активы						
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 995 433	-	6 296 084	49 469 566	2 635 300	14 868 087
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	313 947	42 761	-	398 350	73 546	46 391
Итого переводов	50 309 380	42 761	6 296 084	49 867 916	2 708 846	14 914 478

Переводы между уровнями финансовых активов, произошедшие в 2018 году

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

В соответствии с моделями, у которых данные для оценки прямо или косвенно наблюдаются на рынке, расчет справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и производных финансовых инструментов осуществлялся по методу ДДП (дисконтированных денежных потоков) с использованием допущений относительно будущих купонных платежей и цен недавних сделок.

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

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

В приведенной ниже таблице представлены диапазоны справедливой стоимости соответствующего класса финансовых инструментов, рассчитанных с использованием подхода, описанного выше. Если все параметры будут изменены одновременно до крайних значений возможных диапазонов, то влияние на справедливую стоимость будет более значительным, чем указанная в данной таблице, однако Банк считает маловероятным, что все параметры и допущения будут одновременно принимать крайние значения их возможных диапазонов. Количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных по состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года.

<i>Вид инструмента</i>	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	Балансовая стоимость, млн руб.	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость, млн руб.	Влияние возможных альтернативных допущений
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 587.76	9 452.98 - 11 201.39	16 677.10	15 148.43 - 18 272.25
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	180 894.91	176 010.75 - 181 618.49	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 279.11	4 082.85 - 4 477.08	-	-
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	157 462.83	156 990.44 - 157 935.22	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	9 069.08	8 982.54 - 9 156.94
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	80 993. 97	В зависимости от изменения спроса может колебаться от	86 604.83	В зависимости от изменения спроса может колебаться

		3% до 30%		от 3% до 30%
		В зависимости от изменения спроса на объекты недвижимости и рыночной конъюнктуры может колебаться от 3% до 30%		В зависимости от изменения спроса на объекты недвижимости и рыночной конъюнктуры может колебаться от 3% до 30%
Земля и здания в составе основных средств	87 986.81		86 667.87	

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

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

Количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года представлена в таблице ниже:

На 01.01.2020				
Вид инструмента	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	Допустимый интервал (используемые данные)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги	3 479 849			
	1 669 971	Котировка трейдера	Котировка трейдера	117%-127% (122%)
	1 314 118	Котировка трейдера	Котировка трейдера	96,86%-106,86% (101,86%)
	495 760	Прочее	н/п	н/п
Долевые ценные бумаги	7 107 914			
	6 915 582	Дисконтированный денежный поток	Средневзвешенная стоимость капитала, целевой показатель роста	14,8% - 15,8% (15,3%) 4,4% - 5,4% (4,9%)
	192 332	Прочее	н/п	н/п
Ссудная задолженность и начисленные проценты по ней	180 894 906	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	1,0% - 1,0% (вариативно)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые ценные бумаги	3 985 061			
	3 942 300	Котировка трейдера	Котировка трейдера	97,1%-107,1% (102,1%)
	42 761	Прочее	н/п	н/п
Долевые ценные бумаги	294 052	Прочее	н/п	н/п
Ссудная задолженность и начисленные проценты по ней	157 462 826	Дисконтированные денежные потоки	Текущие процентные ставки по ипотечным кредитам	1,0% - 1,0% (вариативно)
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	80 993 971	Сравнительный подход	Скидка на торг	5.00%-18.00%
		Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования	12.10%-18.52%

(МДДП)				
Земля и здания в составе основных средств	87 986 806	Метод прямой капитализации	Скидка на торг	5.00%-14.30%
			Доля вакантных площадей	7.70%-19.80%
		Метод прямой капитализации	Ставка капитализации	11.00%-12.70%
			Скидка на торг	5.00%-18.00%
			Ставка капитализации	9.00%-9.45%

На 01.01.2019				
Вид инструмента	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	Допустимый интервал (используемые данные)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги	5 895 342			
	2 042 249	Котировка трейдера	Котировка трейдера	79%-89% (84%)
	1 612 617	Котировка трейдера	Котировка трейдера	94,75%-104,75% (99,75%)
	1 483 302	Котировка трейдера	Котировка трейдера	103%-113% (108%)
	757 174	Прочее	н/п	н/п
Долевые ценные бумаги	10 781 755	Дисконтированный денежный поток	Средневзвешенная стоимость капитала, целевой показатель роста	14,8%-15,8%(15,3%) 4,4% - 5,4% (4,9%)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги	8 966 141			
	8 719 887	Дисконтированный денежный поток	Ненаблюдаемый кредитный спрэд	6% - 8% (7%)
	246 254	Прочее	н/п	н/п
Долевые ценные бумаги	102 942	Прочее	н/п	н/п
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	86 604 832	Сравнительный подход	Скидка на торг	10.00%-29.00%
		Метод дисконтированных денежных потоков (МДДП)	Ставка дисконтирования	13,50%-19.30%
		Метод прямой капитализации	Скидка на торг	9.00%-10.00%
			Доля вакантных площадей	5.50%-5.50%
			Ставка капитализации	9.45%-9.45%
Земля и здания в составе основных средств	86 667 865	Сравнительный подход	Скидка на торг	10.00%-29.00%
		Метод прямой капитализации	Ставка капитализации	9.00%-9.45%

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

18. 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 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года:

тыс. руб.	На 01.01.2020	На 01.01.2019*
Инвестиции в дочерние организации**	628 731 129	605 751 496
Инвестиции в зависимые организации	45 034 235	44 447 912
Прочее участие	64 287 781	78 228 866
<i>Итого инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочее участие до вычета резерва</i>	<i>738 053 145</i>	<i>728 428 274</i>
Резерв **	(74 015 831)	(67 622 126)
Корректировка резервов	(86 753 732)	-
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации*	577 283 582	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.

** Включены вложения в Joint-Stock company «VTB Bank», находящийся в процессе ликвидации, по состоянию на 01.01.2020 в размере 116 675 423 тысячи рублей (на 01.01.2019 года - 116 675 423 тысяч рублей), а также оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, созданный под данные вложения, в размере 116 674 765 тысяч рублей (резерв на возможные потери на 01.01.2019 года - 27 770 517 тысяч рублей). Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва, созданных под вложения в Joint-Stock company «VTB Bank», составляет 86 753 732 тысячи рублей.

Балансовая стоимость вложений в дочерние и зависимые организации, наилучшим образом отражает подверженность Банка кредитному риску по указанным инструментам.

Информация о движении резерва представлена в п. 32 «Резерв под обесценение и прочие резервы».

В настоящее время вложения в акции Joint-Stock company «VTB Bank» в РСБУ учитываются в рублевом эквиваленте стоимости приобретения (рассчитанном на дату их приобретения) на счете по учету вложений в акции дочерних банков-нерезидентов № 60103 «Акции дочерних и зависимых банков - нерезидентов» в сумме 116 675 423 тысяч рублей (658 тысяч рублей - привилегированные акции и 116 674 765 тысяч рублей – обыкновенные акции) по первоначальной стоимости без проведения последующей переоценки. Формирование резерва на возможные потери осуществляется по 611-П, с учетом Письма Банка России №ИН-01-41/12 от 23 марта 2017 года, с корректировкой до размера резерва в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены ниже:

тыс. руб.	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Инвестиции в дочерние организации, в том числе		
банки	145 380 418	125 773 215
некредитные организации	309 031 563	305 659 133
банки-нерезиденты	174 201 523	174 201 523
некредитные организации-нерезиденты	117 625	117 625
Инвестиции в зависимые организации, в том числе		
некредитные организации	28 448 543	32 762 004
банки-нерезиденты	2 384 758	2 384 758
банки	14 200 934	9 301 150
Прочее участие	64 287 781	78 228 866
<i>Итого инвестиции в дочерние, зависимые организации, до вычета резерва</i>	<i>738 053 145</i>	<i>728 428 274</i>
Резерв	(160 769 563)	(67 622 126)
Корректировка резервов	-	X
Итого инвестиции в дочерние, зависимые организации	577 283 582	660 806 148

Инвестиции в прочее участие представлены ниже

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Фонды недвижимости	37 098 742	54 505 709
Прочие фонды	25 579 029	22 113 147
<i>Итого инвестиции в закрытые паевые инвестиционные фонды</i>	<i>62 677 771</i>	<i>76 618 856</i>
<i>Резерв</i>	<i>(12 263 658)</i>	<i>(10 683 380)</i>
<i>Корректировка резервов</i>	<i>-</i>	<i>X</i>
Итого инвестиции в закрытые паевые инвестиционные фонды за вычетом резерва	50 414 113	65 935 476

Инвестиции в капиталы юридических лиц, созданных в любой организационно-правовой форме, кроме акционерного общества, не являющихся дочерними и зависимыми организациями представлены в таблице ниже:

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Юридические лица - резиденты	510	513
Юридические лица - нерезиденты	24 025	24 025
<i>Итого вложений в доли в уставных капиталах юридических лиц, не являющихся дочерними и зависимыми организациями до вычета резерва</i>	<i>24 535</i>	<i>24 538</i>
<i>Резерв</i>	<i>290</i>	<i>270</i>
Итого вложений в доли в уставных капиталах юридических лиц, не являющихся дочерними и зависимыми организациями	24 245	24 268

В 2019 году Банком был осуществлен ряд вложений в капиталы дочерних банковских организаций:

- приобретен контрольный пакет в 81,11% акций ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» на сумму 6 983 359 тысяч рублей. В июне 2019 года, после выполнения обязательного предложения миноритарным акционерам о выкупе акций, было приобретено еще 3,25 % акций на сумму 279 748 тысяч рублей. По состоянию на 1 января 2020 года доля участия Банка ВТБ в капитале ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» составила 84,36%. Общая сумму вложений в уставный капитал ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» составила 7 263 107 тысяч рублей.
- в январе 2019 года приобретен контрольный пакет акций в 71,8% обыкновенных акций на сумму 7 206 444 тысяч рублей и 20,0% привилегированных акций на сумму 194 тысячи рублей. ПАО «Запсибкомбанк». В июне и декабре 2019 года, на основании обязательного предложения миноритарным акционерам о выкупе акций, было приобретено еще 17,08% обыкновенных акций на сумму 2 449 189 тысяч рублей. По состоянию на 01.01.2020 Банк ВТБ является владельцем 88,88% обыкновенных акций ПАО «Запсибкомбанк». ПАО «Запсибкомбанк» является головной кредитной организацией в составе субгруппы. Доля участия группы ВТБ в голосующих акциях ПАО «Запсибкомбанк» по состоянию на 01.01.2020 составила 100%;
- приобретены у миноритарных акционеров Банк «Возрождение» ПАО на основании обязательного предложения 15% обыкновенных акций на общую сумму 2 688 269 тысяч рублей. По состоянию на 01.01.2020 Банк ВТБ стал владельцем 100% голосующих акций ПАО Банк «Возрождение» на сумму 11 439 271 тысячу рублей.
- приобретены акции дополнительной эмиссии ПАО «Почта Банк» на сумму 4 940 998 тысяч рублей. Доля участия Банка в уставном капитале ПАО «Почта Банк» осталась без изменения 50,00% - 1 акция.

- приобретены 20,00% долей в уставном капитале ООО «Морской Порт Геленджик» на сумму 392 156 893 тысячи рублей.

В рамках оптимизации структуры Группы было принято решение о передаче миноритарного пакета акций АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», принадлежащего группе ВТБ, в пользу Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом. Миноритарный пакет в размере 7,99%, принадлежащий Банку ВТБ (ПАО), был передан в первом квартале 2019 года, оставшаяся часть пакета, принадлежащая Группе, передана во втором квартале 2019 года.

Чистые расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и зависимых хозяйственных обществ и паевых инвестиционных фондов за 2019 год составили 1 060 599 тысяч рублей (чистый доход за 2018 год - 70 650 980 тысяч рублей).

Основной задачей Банка ВТБ (ПАО) в области секьюритизации являются:

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

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.

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

На балансе Банка по состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года отражены вложения в уставный капитал ипотечного агента в размере 1 610 010 тысяч рублей.

19. 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)»:

<i>тыс.руб.</i>	<i>Основные средства</i>	<i>Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Запасы</i>	<i>Земля и недвижимость, временно не используемые в основной деятельности, в том числе переданная в аренду</i>	<i>Финансовая аренда</i>	<i>Итого</i>
Остаточная стоимость на 01.01.2019	112 892 473	60 047 644	183 072 799	906 993	88 532 359	45 681	445 497 949
<i>Изменение первоначальной или переоцененной стоимости</i>							
Первоначальная или переоцененная стоимость на 01.01.2019	151 581 636	60 074 559	190 317 362	906 993	89 854 057	45 756	492 780 363
Поступления	9 074	13 622 165	12 086 739	5 338 489	1 365 259	-	32 421 726
Выбытия	(2 098 186)	(18 592)	(101 052)	(5 300 550)	(10 507 835)	-	(18 026 215)
Перевод между категориями*	7 194 663	(8 662 414)	-	(79 341)	1 548 024	(932)	-
Изменение стоимости в результате переоценки**	184 274	-	-	-	(1 616 267)	-	(1 431 993)
Прочие движения	(11 472)	-	(58)	-	3 135 300	(19 116)	3 104 654
Первоначальная или переоцененная стоимость на 01.01.2020	156 859 989	65 015 718	202 302 991	865 591	83 778 538	25 708	508 848 535
<i>Изменение амортизации</i>							
Накопленная амортизация на 01.01.2019	38 689 163	-	7 244 563	-	-	75	45 933 801
Начисление амортизации	7 248 288	-	3 350 918	-	-	7 103	10 606 309
Выбытие амортизации	(1 972 436)	-	(72 016)	-	-	-	(2 044 452)
Перевод между категориями*	6 206	-	-	-	-	(6 206)	-
Прочие движения	(11 472)	-	(58)	-	-	-	(11 530)
Накопленная амортизация на 01.01.2020	43 959 749	-	10 523 407	-	-	972	54 484 128
<i>Остаточная стоимость на 01.01.2020</i>							
<i>Резервы</i>							
Остаток на 01.01.2019	-	26 915	-	-	1 321 698	-	1 348 613

Начисление	-	59 294	-	-	1 470 341	-	1 529 635
Восстановление	-	(62 333)	-	-	(1 579 251)	-	(1 641 584)
Остаток на 01.01.2020	-	23 876	-	-	1 212 788	-	1 236 664

Итого основные средства, нематериальные активы и материальные активы на 01.01.2020	112 900 240	64 991 842	191 779 584	865 591	82 565 750	24 736	453 127 743
---	--------------------	-------------------	--------------------	----------------	-------------------	---------------	--------------------

*Перевод между категориями основных средств

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

<i>тыс.руб.</i>	<i>Основные средства</i>	<i>Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Запасы</i>	<i>Земля и недвижимость, временно не используемые в основной деятельности, в том числе переданная в аренду</i>	<i>Финансовая аренда (лизинг)</i>	<i>Итого</i>
Остаточная стоимость с учетом резервов на 01.01.2018	78 754 814	41 939 448	166 768 687	639 374	41 747 781	-	329 850 104
<i>Изменение первоначальной или переоцененной стоимости</i>							
Первоначальная или переоцененная стоимость на 01.01.2018	102 148 150	41 961 375	168 696 383	639 374	42 663 154	-	356 108 436
Поступления	270 972	7 424 126	10 170 795	4 722 812	53 014 760	-	75 603 465
Выбытия	(1 349 560)	(1 020)	(52 831)	(4 619 928)	(4 630 404)	-	(10 653 743)
Перевод между категориями*	7 659 776	(6 023 860)	-	(286 258)	(1 395 414)	45 756	-
Изменение стоимости в результате переоценки**	(382 578)	-	-	-	(2 873 149)	-	(3 255 727)
Изменение стоимости в результате переоценки, произведенной с привлечением независимых оценщиков	(689 169)	-	-	-	(6 219 045)	-	(6 908 214)
Увеличение стоимости в результате присоединений***	57 485 564	16 714 782	11 503 015	450 993	3 425 936	-	89 580 290
Прочие движения	844	(844)	-	-	5 868 219	-	5 868 219
Элиминация накопленной амортизации по переоцененным основным средствам	(13 562 363)	-	-	-	-	-	(13 562 363)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 01.01.2019	151 581 636	60 074 559	190 317 362	906 993	89 854 057	45 756	492 780 363
<i>Изменение амортизации</i>							
Накопленная амортизация на	23 393 336	-	1 927 696	-	-	-	25 321 032

01.01.2018

Начисление амортизации	6 783 403	-	2 981 237	-	-	75	9 764 715
Выбытие амортизации	(1 251 806)	-	(2 919)	-	-	-	(1 254 725)
Увеличение суммы начисленной амортизации в результате присоединений***	23 326 593	-	2 338 549	-	-	-	25 665 142
Элиминация накопленной амортизации по переоцененным основным средствам	(13 562 363)	-	-	-	-	-	(13 562 363)
Накопленная амортизация на 01.01.2019	38 689 163	-	7 244 563	-	-	75	45 933 801
Резервы							
Остаток на 01.01.2018	-	21 927	-	-	915 373	-	937 300
Начисление	-	27 451	-	-	1 742 104	-	1 769 555
Восстановление	-	(22 463)	-	-	(1 335 779)	-	(1 358 242)
Остаток на 01.01.2019	-	26 915	-	-	1 321 698	-	1 348 613
Остаточная стоимость с учетом резервов на 01.01.2019	112 892 473	60 047 644	183 072 799	906 993	88 532 359	45 681	445 497 949

*Перевод между категориями основных средств

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

***Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и прочие средства, перешедшие на баланс Банка ВТБ (ПАО) в результате присоединения ВТБ 24 (ПАО)

По состоянию на 01 января 2020 года Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и нематериальным активам. Указанные обстоятельства отсутствовали также и по состоянию на 01 января 2019 года.

Сумма затрат, признанных в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства в 2019 году составляет 1 472 427 тысяч рублей, в 2018 году указанные затраты составили 277 112 тысяч рублей.

Сумма компенсаций, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением или утратой основных средств, включенных в состав прибыли или убытка в 2019 году составляет 1 232 тысяч рублей (в 2018 году – 11 646 тысяч рублей).

Если бы оценка стоимости недвижимости в части зданий, земельных участков производилась по первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости были бы увеличены на 01 января 2020 года в размере 23 190 338 тысяч рублей, на 01 января 2019 года на 23 440 242 тысяч рублей.

Балансовая стоимость основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по которым существовало ограничение прав собственности Банка по договорам публичного сервитута, аренды, особым режимам использования охранных зон и объектов культурного наследия (памятников истории и культуры регионального и федерального значения) на 01 января 2020 года составляет 100 820 530 тысяч рублей, на 01 января 2019 года – 87 264 288 тысяч рублей.

Сведения о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, переданных в залог в качестве обеспечения по состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года представлены в таблице:

НПА	На 01.01.2020				На 01.01.2019			
	Портфель с обременениями		Аренда непрофильные активы		Портфель с обременениями		Аренда непрофильные активы	
	Количество, шт.	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Количество, шт.	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Количество, шт.	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Количество, шт.	Балансовая стоимость, тыс.руб.
Недвижимость	511	2 069 197	88	940 942	731	2 240 186	190	2 064 452
Оборудование	1	1	-	-	2	598	-	-
Транспорт	122	50 901	-	-	121	61 821	-	-
Итого	634	2 120 099	88	940 942	854	2 302 605	190	2 064 452

В 2019 году переоценка основных средств, находящихся в собственности Банка не проводилась. Комиссия по классификации и оценке недвижимости, находящейся в собственности Банка ВТБ (ПАО), на основании проведенного анализа и экспертного заключения об определении рыночной стоимости объектов недвижимости ООО «АВЕСТА» пришла к выводу, что необходимость в переоценке основных средств, находящихся в собственности Банка, отсутствует.

Согласно карточкам профессионального суждения о наличии/отсутствии признаков обесценения, обесценения по однородным группам основных средств (за исключением недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков) в 2019 г.г. выявлены не были.

Последнюю переоценку основных средств Банк произвел 1 декабря 2018 года с помощью независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки схожих объектов земли и зданий с аналогичным расположением (ЗАО «РОССИЙСКАЯ ОЦЕНКА»). Анализ справедливой стоимости объектов производился на основании Федеральных стандартов оценки «Общие понятия оценки, подходы к оценке и

требования к проведению оценки (ФСО № 1), «Цель оценки и виды стоимости (ФСО №2)», «Требования к отчету об оценке (ФСО №3)», «Оценка недвижимости (ФСО № 7)» и Международных стандарты финансовой отчетности (МСФО), в том числе Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». При проведении оценки использовался доходный и сравнительный подход.

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).

В 2019 году Банком осуществлена оценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, на основании Отчетов об оценке рыночной (справедливой) стоимости объектов недвижимости с привлечением независимых оценщиков ООО «Инвест-Проект», оценочной компании «Ровер-ГРУПП», ООО «КЦ «ФИНАУДИТ», Акционерного общества «Развитие и организация специалистов-экспертов комплексной оценки» АО «РОСЭКО» и ООО «ЛЛ-Консалт». Работы по оценке были выполнены на основании Федеральных стандартов оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО №1)», «Цель оценки и виды стоимости (ФСО №2)», «Требования к Отчету об оценке (ФСО №3)», «Оценка недвижимости» (ФСО № 7). Рыночная стоимость объектов оценки была определена в рамках сравнительного подхода. На стоимость оцениваемых объектов оказывают влияние следующие ценообразующие факторы: местоположение участка, площадь участка, наличие/отсутствие коммуникаций, рельеф участка, качество подъездных путей, форма участка, вид права (собственность/аренда), категория земель, вид разрешенного использования, наличие водоема, лесного массива поблизости (преимущественно для земельных участков под ИЖС).

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

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

Договоры, предусматривающие передачу практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на арендуемые активы, но не обязательство права собственности на них, классифицируются в качестве финансовой аренды (лизинга). Балансовая стоимость имущества, полученного Банком в финансовую аренду, на 01 января 2020 года составляет 25 708 тысяч рублей, обязательство перед лизингодателем составляет 23 833 тысяч рублей. Предметом финансовой аренды (лизинга) является автотранспорт. Размер лизинговых платежей может быть пересмотрен путем подписания дополнительного соглашения. Банк имеет право до истечения срока лизинга осуществить досрочный выкуп предмета лизинга. В 2018 году был заключен договор лизинга на автотранспорт, завершившийся досрочным выкупом имущества.

Будущие минимальные лизинговые платежи:

<i>Срок</i>	<i>01.01.2020, тыс. рублей</i>	<i>01.01.2019, тыс. рублей</i>
До 1 года	5 834	7 846
От 1 года до 5 лет	17 999	24 942
Более 5 лет	-	-
Итого	23 833	32 788

Все прочие виды аренды классифицируются в качестве операционной.

Объектами операционной аренды, если Банк выступает в качестве арендатора, являются оборудование, помещения, земельные участки с целью осуществления непосредственной деятельности Банка, размещения рекламных конструкций. По значительному количеству договоров операционной аренды предусмотрена индексация фиксированных платежей арендной платы: по соглашению сторон, на изменение кадастровой стоимости объекта, на уровень инфляции, на индекс потребительских цен, на фиксированный процент. В случае, если индексация по договору невозможна, размер арендной платы определяется графиком платежей. В Банке существуют следующие виды договоров по наличию прав на продление: договора с предусмотренной автоматической пролонгацией, с требуемым согласованием условий продления договора с арендодателем (площадь арендуемой недвижимости, ставки и срока), без возможности продления. По указанным договорам не предусмотрено право выкупа арендуемого имущества. Сумма расходов по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу, признанных в 2019 году в составе Организационных и управленческих расходов, составляет 9 380 633 тысяч рублей (в 2018 году – 9 196 804 тысяч рублей).

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

<i>тыс. руб.</i>	<i>На 01.01.2020</i>	<i>На 01.01.2019</i>
До 1 года	2 101 679	2 122 158
От 1 года до 5 лет	7 788 593	8 020 265
Более 5 лет	2 719 142	6 839 043
Итого обязательства по операционной аренде	12 609 414	16 981 466

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

Доход Банка от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражен в составе Других операционных доходов и в 2019 году составил 283 267 тысяч рублей (в 2018 году - 460 323 тысяч рублей). Расходы по ремонту и содержанию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, генерирующей арендный доход, в 2019 году составляют 391 127 тысяч рублей (в 2018 году – 319 262 тысяч рублей).

В 2018 и 2019 гг. существенных затрат, признанных в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, не было.

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

В таблице представлено движение по статьям деловой репутации и прочих нематериальных активов за 2019 год:

<i>тыс.руб.</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Фирменные наименования и товарные знаки</i>	<i>Деловая репутация</i>	<i>Прочие нематериальные активы</i>	<i>Итого нематериальных активов</i>
Остаточная стоимость на 01.01.2019	2 272 191	1 692	161 653 327	19 145 589	183 072 799
<i>Изменение первоначальной или переоцененной стоимости</i>					
Первоначальная или переоцененная стоимость на 01.01.2019	3 341 851	15 092	161 653 327	25 307 092	190 317 362

Поступления	-	-	-	12 086 739	12 086 739
Выбытия	(50 902)	-	-	(50 150)	(101 052)
Перевод между категориями*	2 434 632	543	-	(2 435 175)	-
Прочее	-	-	-	(58)	(58)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 01.01.2020	5 725 581	15 635	161 653 327	34 908 448	202 302 991
<i>Изменение амортизации</i>					
Накопленная амортизация на 01.01.2019	1 069 660	13 400	-	6 161 503	7 244 563
Начисление амортизации	405 925	293	-	2 944 700	3 350 918
Выбытие амортизации	(62 397)	(24)	-	(9 595)	(72 016)
Прочее	-	-	-	(58)	(58)
Накопленная амортизация на 01.01.2020	1 413 188	13 669	-	9 096 550	10 523 407
Остаточная стоимость на 01.01.2020	4 312 393	1 966	161 653 327	25 811 898	191 779 584

*Перевод между категориями нематериальных активов

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

<i>тыс.руб.</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Фирменные наименования и товарные знаки</i>	<i>Деловая репутация</i>	<i>Прочие нематериальные активы</i>	<i>Итого нематериальных активов</i>
Остаточная стоимость на 01.01.2018	939 305	1 066	161 653 327	4 174 988	166 768 686
<i>Изменение первоначальной или переоцененной стоимости</i>					
Первоначальная или переоцененная стоимость на 01.01.2018	1 644 913	14 210	161 653 327	5 383 933	168 696 383
Поступления	-	-	-	10 170 795	10 170 795
Выбытия	(2 692)	-	-	(50 139)	(52 831)
Увеличение стоимости в результате присоединений**	576 491	243	-	10 926 281	11 503 015
Перевод между категориями*	1 123 139	639	-	(1 123 778)	-
Первоначальная или переоцененная стоимость на 01.01.2019	3 341 851	15 092	161 653 327	25 307 092	190 317 362
<i>Изменение амортизации</i>					
Накопленная амортизация на 01.01.2018	705 608	13 144	-	1 208 945	1 927 697
Начисление амортизации	155 855	141	-	2 825 240	2 981 236
Выбытие амортизации	(2 687)	-	-	(232)	(2 919)
Увеличение суммы начисленной амортизации в результате присоединений**	210 884	115	-	2 127 550	2 338 549
Накопленная амортизация на 01.01.2019	1 069 660	13 400	-	6 161 503	7 244 563
Остаточная стоимость на 01.01.2019	2 272 191	1 692	161 653 327	19 145 589	183 072 799

*Перевод между категориями нематериальных активов

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

Ниже представлена таблица по классификации нематериальных активов по срокам полезного использования на 01.01.2020 и 01.01.2019

<i>тыс.руб.</i>	<i>01.01.2020</i>	<i>01.01.2019</i>
До 1 года	4 402	35 365
От 1 года до 5 лет	6 212 904	5 286 743
Свыше 5 лет	26 467 061	19 856 593
С неопределенным сроком полезного использования	161 653 327	161 653 327
Итого	194 337 694	186 832 028

На 01 января 2020 года и 01 января 2019 года существенных нематериальных активов созданных Банком не было.

Расходы по начислению амортизации по нематериальным активам отражаются в составе операционных расходов.

Деловая репутация

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

В 2018 и 2019 гг. в структуре деятельности Банка выделяются следующие основные единицы, генерирующие денежные средства (ЕГДС):

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

Каждый из вышеуказанных сегментов имеет свои внутренние единые системы:

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

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

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

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

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

Балансовая стоимость ЕГДС

Балансовая стоимость соответствующих ЕГДС была определена путем распределения части акционерного капитала Банка, оставшегося после резервирования капитала под инвестиции в дочерние компании и другие резервы, связанные с регулятивными функциям Казначейства.

Учитывая планы ПАО «Банк ВТБ» по интеграции бизнеса с Банком Возрождение, Саровбизнесбанком и Запсибкомбанком, финансовая информация по вышеуказанным банкам была включена в расчет балансовой и возмещаемой стоимости ЕГДС для целей тестирования деловой репутации на обесценение по Банку ВТБ (ПАО). Распределение осуществлялось пропорционально доле суммы активов и действующего объема обязательств кредитного характера каждой ЕГДС в совокупной массе по Банку.

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

<i>млрд.руб.</i>	на 01.01.2020		на 01.01.2019	
КИБ	66,6	КИБ	66,6	
СМБ	22,6	СМБ	22,6	
РБ	72,5	РБ	72,5	
Итого	161,7	Итого	161,7	

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

Модель дисконтированных денежных потоков (ДДП)

Банк определяет возмещаемую стоимость каждой ЕГДС на основе ценности использования в 3-х летнем прогнозе до 2022 года и в постпрогнозном периоде 2023 года, рассчитанной по бизнес-модели развития Банка. Будущие денежные потоки были приведены к текущей стоимости путем дисконтирования по ставке доходности, ожидаемой инвесторами в прогнозируемые периоды. Денежные потоки, ожидаемые после 2022 года, были определены путем экстраполяции с использованием оценочного общего темпа роста в 4,5% в год.

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

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

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

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

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

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

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

Банк применяет различные ставки дисконтирования для разных будущих периодов, основываясь на ожиданиях о снижении безрисковой ставки.

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

Ниже представлен диапазон ключевых допущений по состоянию на 01 января 2020 года для соответствующих ЕГДС для прогнозного периода (2020-2022 годы)

ЕГДС	COR, б.п.	NIM, % годовых	CIR, % годовых	Ставка дисконтирования, % годовых
КИБ	53-97	1,6 - 1,9	28,0	11,8 - 12,3
СМБ	152	3,6 - 3,8	36,5 - 44,1	
РБ	155-160	3,9 - 4,4	49,1 - 53,1	

Ниже представлен диапазон ключевых допущений по состоянию на 01 января 2019 года для соответствующих ЕГДС для прогнозного периода (2019-2021 годы):

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

Чувствительность возмещаемой стоимости к возможным изменениям в ключевых допущениях

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

На 01.01.2020 года возможные изменения в ключевых допущениях в отношении ЕГДС, кроме КИБ и РБ, не привели бы к обесценению деловой репутации (на 01.01.2019- кроме КИБ):

На 01.01.2020

ЕГДС	Ключевое допущение	Разумно возможное изменение	Обесценение деловой репутации, миллиардов рублей	Возмещаемая стоимость превышающая балансовую стоимость, миллиардов рублей	Изменение в ключевых допущениях, приводящее к равенству возмещаемой стоимости и балансовой стоимости
РБ	NIM	-0,30%	(5,0)	110,1	-0,2%
КИБ	COR	20 б.п.	(29,4)	187,4	17 б.п.

На 01.01.2019

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

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

Показатель	Допущение	Неопределенность допущений
КИБ		
CIR	Продолжение оптимизации операционной эффективности	Сокращение затрат не будут достигнуты в ожидаемых объемах
	Стабилизация финансовых рынков РФ в прогнозном периоде в среднесрочной перспективе	Неблагоприятная динамика маржи и уровень конкуренции по ключевым продуктам, превышающий ожидаемые уровни
NIM	Ожидаемый уровень рыночных процентных ставок и вероятное снижение ключевой процентной ставки Банка России	Значительная доля крупных корпоративных клиентов в кредитном портфеле Банка ограничивает возможности по пересмотру процентных ставок по действующим кредитам в случае повышения ключевой процентной ставки Банка России
	Снижение стоимости заимствований Банка в результате реализации планов Банка по оптимизации структуры фондирования	-
COR	Стоимость риска основана на ожидаемой динамике кредитов	Непрогнозируемые рыночные обстоятельства и возможные усиления санкционных мер против российских компаний, которые повлекут за собой увеличение кредитных рисков
Ставка дисконтирования	Используемая ставка дисконтирования представляет собой обоснованную оценку рыночной ставки, соответствующей специфике бизнеса	Основные отраслевые угрозы, такие как волатильность рынков, доля суверенного долга, рост затрат вследствие возможных изменений требований регулятора
СМБ		
CIR	Строгий контроль операционных расходов	Сокращение затрат не будут достигнуты в ожидаемых объемах
	Стабилизация финансовых рынков РФ в прогнозном периоде	
NIM	Ожидаемый уровень рыночных процентных ставок и вероятное снижение ключевой процентной ставки Банка России в среднесрочной перспективе	Неблагоприятная динамика маржи и уровень конкуренции по ключевым продуктам, превышающий ожидаемые уровни
COR	Строгий контроль стоимости риска	Существенный экономический спад, который повлечет за собой рост резервов на возможные потери
Ставка дисконтирования	Используемая ставка дисконтирования представляет собой обоснованную оценку рыночной ставки, соответствующей специфике бизнеса	Основные отраслевые угрозы, такие как волатильность рынков, доля суверенного долга, рост затрат вследствие возможных изменений требований регулятора
РБ		
CIR	Развитие мобильных приложений для взаимодействия с клиентами, перевод части служб поддержки бизнеса в регионы с меньшей стоимостью труда	Начальная стадия может быть длительной и высокочрезмерной
NIM	Общее улучшение экономических условий, которое приведет к переоценке Группой допустимого уровня аппетита к риску и поможет увеличить долю высокомаржинальных	Неблагоприятная динамика маржи и уровень конкуренции по ключевым продуктам, превышающий ожидаемые уровни

	банковских продуктов	
COR	Последовательное управление стоимостью риска, несмотря на увеличение доли высокомаржинальных, но более рискованных продуктов	Существенный экономический спад, который потенциально может привести к росту безработицы и увеличению резервов на возможные потери
Ставка дисконтирования	Используемая ставка дисконтирования представляет собой обоснованную оценку рыночной ставки, соответствующей специфике бизнеса	Основные отраслевые угрозы, такие как волатильность рынков, доля суверенного долга, рост затрат вследствие возможных изменений требований регулятора

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

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

20. Прочие активы

В таблице ниже представлена информация о компонентах строки 13 «Прочие активы» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года

	На 01.01.2020					На 01.01.2019				
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные, с неопределенным сроком погашения	Итого, тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные, с неопределенным сроком погашения	Итого, тыс. руб.
<i>тыс.руб.</i>										
Финансовые активы										
Проценты к получению	-	-	-	-	-	54 512 466	37 484 803	185 435 054	31 294 101	308 726 424
Расчеты по операциям с финансовыми активами	24 466 833	-	49 287	481 326	24 997 446	90 265 544	-	58 562	244 986	90 569 092
Расчеты по брокерским операциям	16 415 755	-	-	-	16 415 755	7 856 011	-	-	-	7 856 011
Начисленные комиссионные доходы	1 516 757	73 624	4 175 776	2 315 500	8 081 657	2 419 301	2 341 959	28 899 148	798 523	34 458 931
Первоначальная маржа и прочее обеспечение, гарантирующее исполнение обязательств	2 879 878	-	-	151 176	3 031 054	36 076 117	-	-	-	36 076 117
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	-	-	-	-	684 604	294 164	4 917 706	615 632	6 512 106
Средства в расчетах	23 681 770	-	-	-	23 681 770	2 389 224	-	3 218 660	15 041	5 622 925
Требования по дивидендам к дочерним компаниям	1 872 907	-	-	-	1 872 907	148 356	-	-	-	148 356
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	58 856	-	-	-	58 856	-	-	-	-	-
Нефинансовые активы										
Прочая дебиторская задолженность	33 022 843	21 031	2 256 242	1 640 589	36 940 705	11 704 770	15 395 140	1 504 270	13 464 376	42 068 556
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	1 349 276	2 246 871	4 550 719	4 735 193	12 882 059	283 918	4 672	9 202 234	47 134	9 537 958
резидентам	1 208 497	1 916 909	4 342 520	4 613 832	12 081 758	66 250	4 672	8 873 807	47 134	8 991 863

нерезидентам	140 779	329 962	208 199	121 361	800 301	217 668	-	328 427	-	546 095
Требования по аккредитивам	669 641	2 275 664	1 770 536	53 567	4 769 408	147 477	1 115 322	1 251 807	-	2 514 606
Расходы будущих периодов	-	-	-	-	-	4 682	8 259	4 307	1 025 232	1 042 480
Предоплата по налогам	8 347	154	12 725	37 368	58 594	48 623	-	618	18 534	67 775
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	22 170	14 720	28 546	1 101	66 537	38 351	17 107	25 849	81	81 388
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	176 158	-	-	-	176 158	-	-	-	189 447	189 447
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	103 104	-	-	-	103 104	138 979	-	-	-	138 979
Прочие активы	12 945 287	-	14 716	-	12 960 003	560 617	65 511	1 345	-	627 473
Итого прочие активы до вычета резерва	119 189 582	4 632 064	12 858 547	9 415 820	146 096 013	207 279 040	56 726 937	234 519 560	47 713 087	546 238 624
<i>Сумма резерва</i>	<i>(2 538 674)</i>	<i>(58 627)</i>	<i>(4 845 606)</i>	<i>(8 136 326)</i>	<i>(15 579 233)</i>	<i>(27 798 116)</i>	<i>(1 046 154)</i>	<i>(22 455 619)</i>	<i>(17 706 243)</i>	<i>(69 006 132)</i>
<i>Корректировка резерва</i>	<i>216 907</i>	<i>(1 598)</i>	<i>1 986</i>	<i>19 807</i>	<i>237 102</i>	<i>X</i>	<i>X</i>	<i>X</i>	<i>X</i>	<i>X</i>
Итого прочие активы с учетом резерва	116 867 815	4 571 839	8 014 927	1 299 301	130 753 882	179 480 924	55 680 783	212 063 941	30 006 844	477 232 492

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

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты по состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года в основном состоит из госпошлин и иных издержек банка.

21. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

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 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Депозиты «овернайт»	-	-
Полученные кредиты и депозиты	52 459 513	51 853 387
Договоры «репо»	-	-
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	52 459 513	51 853 387

22. 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 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Средства кредитных организаций*		
Корреспондентские счета	59 521 648	54 465 436
Срочные кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, в том числе:	856 398 375	1 017 135 495
Средства, привлеченные в рамках синдицированных кредитов	7 020 736	9 833 237
Средства, привлеченные в рамках выпуска еврооблигаций	1 944 210	2 181 794
Договоры «репо»	186 714 572	273 465 264
Итого средства кредитных организаций	1 102 634 595	1 345 066 195
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		
<i>Государственные органы власти РФ</i>		
Текущие/расчетные счета	8 674 689	6 940 184
Срочные депозиты, в том числе:	1 108 842 116	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	1 395 647 040	1 822 179 360
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства, в том числе:	3 575 221 878	3 252 273 746
Средства, привлеченные в рамках выпуска еврооблигаций	61 905 700	69 470 600
Средства, привлеченные в рамках субординированных кредитов (займов)	254 407 740	285 217 295
Расчеты по аккредитивам	52 139 487	83 480 595
Договоры «репо»	44 417 479	3 531 313
<i>Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели</i>		
Текущие/расчетные счета	1 266 409 997	914 633 142
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	3 163 831 009	2 975 707 187
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 615 183 695	10 122 620 875
Итого средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 717 818 290	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 01.01.2020 года в составе средств кредитных организаций, составила 8 073 226 тысяч рублей, сумма процентов в составе средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составила 80 710 166 тысяч рублей, в том числе по физическим лицам – 5 970 864 тысячи рублей.

В июне 2012 года Банк получил первый транш синдицированного кредита на сумму 106,6 млн евро со сроком погашения в июле 2024 года и плавающей процентной ставкой EURIBOR + 1,6% годовых под гарантию одного из агентств по страхованию экспортных кредитов из стран «Большой семерки». Второй транш на сумму 118,4 млн евро Банк получил в декабре 2013 года. С учетом частичного погашения кредита в 2014 - 2018 годах на 101,3 млн евро и в 2019 году на 22,5 млн евро балансовая стоимость кредита на 01 января 2020 составила 7,0 млрд рублей (на 01 января 2019- 9,8 млрд рублей).

Расшифровка выпущенных еврооблигаций

Эмиссия	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая ставка купона (процентов годовых)	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость в валюте, тыс. руб.	Балансовая стоимость, на 01.01.2020, тыс. руб.	Балансовая стоимость, на 01.01.2019, тыс. руб.
Серия 6, (EMTN)	Июнь 2005 г.	Июнь 2035 г.	6,25%	2 раза в год	31 406 тыс. долларов США	1 944 210	2 181 794
Серия 10, (EMTN 2)	Октябрь 2010 г.	Октябрь 2020 г.	6,551%	2 раза в год	1 000 000 тыс. долларов США	61 905 700	69 470 600
Итого						63 849 910	71 652 394

Еврооблигации серии 10 (EMTN2) выпущены структурированными компаниями, входящими в Группу ВТБ. За счет средств, полученных в рамках выпуска еврооблигаций, данные структурированные компании предоставили кредиты Банку ВТБ.

В июле 2014 года состоялся выпуск субординированных еврооблигаций объемом 350 млн швейцарских франков. За счет средств, полученных от размещения облигаций, компания специального назначения VTB CAPITAL S.A., LUXEMBOURG предоставила Банку субординированный кредит на сумму 350 млн швейцарских франков. На 01 января 2020 года балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 22,3 млрд рублей, на 01 января 2019 года – 24,7 млрд рублей.

В октябре 2012 года состоялся выпуск субординированных еврооблигаций объемом 1,5 млрд долларов США. За счет средств, полученных от размещения облигаций, компания специального назначения VTB CAPITAL S.A., LUXEMBOURG предоставила Банку субординированный кредит на сумму 1,5 млрд долларов США. На 01 января 2020 года балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 92,9 млрд рублей, на 01 января 2019 года – 104,2 млрд рублей.

За счет средств, полученных от размещения бессрочных облигаций, компания специального назначения VTB Eurasia Limited предоставила Банку во второй половине 2012 года два транша субординированного кредита с дополнительными условиями на общую сумму 2,25 млрд долларов США. На 01 января 2020 года балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 139,3 млрд рублей, на 01 января 2019 года – 156,3 млрд рублей.

В декабре 2014 года Банк ВТБ (ПАО) получил субординированный депозит на сумму 100 млрд рублей со сроком погашения в декабре 2044 года из Фонда национального благосостояния. Процентная ставка по кредиту по состоянию на 01 января 2020 года – 5,31%. На 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года балансовая стоимость данного депозита составляла 100 млрд рублей.

Отраслевая структура привлеченных средств

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

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	4 430 241 006	3 890 340 329
Государственные органы	1 363 597 888	1 099 641 110
Финансовая деятельность	1 137 780 312	1 257 931 842
Кредитные организации	1 102 634 595	1 345 066 195
Добыча полезных ископаемых	1 041 527 762	1 162 186 854
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	854 750 284	720 805 838
Транспорт и связь	387 606 124	458 335 788
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	365 849 706	421 584 377
Обрабатывающие производства	349 022 706	447 270 515
Прочие виды деятельности	295 588 626	277 482 707
Строительство	182 587 753	187 619 987
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	133 208 516	115 713 349
Химическая отрасль	38 080 361	47 825 308
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	35 342 651	35 882 871
Итого привлеченных средств	11 717 818 290	11 467 687 070

23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена информация о компонентах строки 17 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года:

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
ПФИ	189 139 774	146 504 603
Средства клиентов	9 881 508	3 295 044
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	199 021 282	149 799 647

В составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражена преимущественно справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которой ожидается уменьшение экономических выгод. Информация о производных финансовых инструментах раскрыта в разделе 13 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.20 года составляют 9 340 414 тысяч рублей (на 01.01.2019 года – 3 295 044 тысячи рублей) и представляют собой короткую позицию по ценным бумагам по договорам РЕПО. Привлеченные средства кредитных организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.20 года составляют 541 094 тысячи рублей (на 01.01.2019 года – 146 504 603 тысячи рублей).

24. Выпущенные долговые ценные бумаги

В таблице ниже представлена информация о компонентах строки 18 «Выпущенные долговые обязательства» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года

тыс. руб.	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Векселя всего, в том числе:	100 879 498	102 858 772
процентные векселя	23 951 447	25 959 094
дисконтные векселя	76 495 261	76 416 036
бездоходные векселя	432 790	483 642
Облигации	197 737 634	94 240 407
Депозитные сертификаты	246	430
Итого выпущенные долговые обязательства	298 617 378	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 01.01.2020 года составила 2 674 086 тысяч рублей.

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком преимущественно на местном рынке и используемые в основном в качестве альтернативы средствам клиентов/банков. На 01 января 2020 года выпущенные векселя представлены, в основном, дисконтными векселями, номинированными в российских рублях и иностранных валютах, со сроком погашения по предъявлению, но не ранее января 2020 до декабря 2044 года. На 01 января 2019 года выпущенные векселя представлены, в основном, дисконтными векселями, номинированными в российских рублях и иностранных валютах, со сроком погашения по предъявлению, но не ранее января 2019 до декабря 2044 года.

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

Облигации представлены внутренними облигациями, выпущенными ВТБ в рамках программ выпуска среднесрочных, структурных и краткосрочных облигаций.

Эмиссия	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая ставка купона (процентов годовых)	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Балансовая стоимость на 01.01.2020, тыс. руб.	Балансовая стоимость на 01.01.2019, тыс. руб.
ВТБ БО-43	Октябрь 2013г.	Октябрь 2023г.	7.45	4 раза в год	20 000 000	2 787 791	10 902 094
ВТБ БО-30	Декабрь 2014г.	Декабрь 2024г.	6.95	4 раза в год	10 000 000	393 079	741 921
ВТБ БО-26	Июль 2014г.	Июнь 2020г.	8.1	4 раза в год	10 000 000	2 845 205	2 499 990
ВТБ КС-3-111	Декабрь 2018г.	Январь 2019г.	-	-	13 603 110	-	13 577 944
ВТБ Б-1-5	Май 2018г.	Май 2019г.	Ставка зависит от рыночных показателей*	4 раза в год	1 000 000	-	1 000 000
ВТБ Б-1-6	Июнь 2018г.	Июнь 2019г.	Ставка зависит от рыночных показателей*	4 раза в год	1 250 000	-	1 250 000

ВТБ Б-1-3	Декабрь 2018г.	Декабрь 2019г.	-	4 раза в год	5 000 000	-	5 000 000
ВТБ Б-1-10	Декабрь 2018г.	Июнь 2020г.	8.15	4 раза в год	20 000 000	20 058 000	20 000 000
ВТБ Б-1-13	Декабрь 2018г.	Июнь 2020г.	8.15	4 раза в год	8 250 000	8 257 342	8 250 000
ВТБ Б-1-8	Август 2018г.	Август 2021г.	8	4 раза в год	20 000 000	20 184 200	20 000 000
ВТБ Б-1-27	Март 2019г.	Март 2020г.	8	2 раза в год	10 000 000	10 214 502	-
ВТБ Б-1-28	Апрель 2019г.	Апрель 2020г.	8	2 раза в год	10 000 000	10 152 996	-
ВТБ Б-1-29	Май 2019г.	Май 2020г.	7.8	2 раза в год	10 000 000	10 087 107	-
ВТБ Б-1-18	Июнь 2019г.	Июнь 2020г.	7.6	4 раза в год	10 000 000	10 057 764	-
ВТБ Б-1-25	Июнь 2019г.	Июнь 2020г.	7.5	4 раза в год	10 000 000	10 030 216	-
ВТБ Б-1-30	Июнь 2019г.	Июнь 2022г.	Ставка зависит от рыночных показателей*	1 раз в год	373 316	373 302	-
ВТБ Б-1-31	Июль 2019г.	Июль 2020г.	7.2	2 раза в год	7 486 189	7 750 026	-
ВТБ Б-1-33	Август 2019г.	Август 2020г.	7.05	2 раза в год	7 606 403	7 823 287	-
ВТБ Б-1-35	Август 2019г.	Август 2020г.	Ставка зависит от рыночных показателей*	2 раза в год	1 115 000	1 130 848	-
ВТБ Б-1-36	Август 2019г.	Февраль 2020г.	6.95	1 раз	5 000 000	5 118 792	-
ВТБ Б-1-26	Сентябрь 2019г.	Сентябрь 2020г.	7	2 раза в год	5 000 000	5 111 771	-
ВТБ Б-1-40	Сентябрь 2019г.	Сентябрь 2020г.	6.8	2 раза в год	7 214 950	7 355 406	-
ВТБ Б-1-39	Сентябрь 2019г.	Сентябрь 2020г.	Ставка зависит от рыночных показателей*	2 раза в год	3 000 000	2 999 823	-
ВТБ Б-1-43	Сентябрь 2019г.	Март 2020г.	6.7	1 раз	1 924 953	1 959 461	-
ВТБ Б-1-38	Октябрь 2019г.	Октябрь 2020г.	6.7	2 раза в год	9 832 424	9 964 926	-
ВТБ Б-1-45	Октябрь 2019г.	Октябрь 2020г.	Ставка зависит от рыночных показателей*	2 раза в год	372 043	384 268	-
ВТБ Б-1-41	Ноябрь 2019г.	Ноябрь 2020г.	6.3	2 раза в год	7 784 663	7 840 204	-
ВТБ Б-1-48	Декабрь 2019г.	Декабрь 2020г.	6.05	2 раза в год	2 696 393	2 700 968	-
ВТБ Б-1-11	Декабрь 2019г.	Декабрь 2020г.	5.95	4 раза в год	5 000 000	5 004 285	-
ВТБ Б-1-47	Декабрь 2019г.	Ноябрь 2022г.	Ставка зависит от рыночных показателей*	2 раза в год	212 386	212 363	-
ВТБ Т2-3	Декабрь 2019г.	Май 2030г.	8.4	2 раза в год	20 000 000	20 128 877	-

2-ИП, класс А	Сентябрь 2011г.	Ноябрь 2043г.	9	4 раза в год	3 333 300	362 363	559 161
2-ИП, класс Б	Сентябрь 2011г.	Ноябрь 2043г.	3	4 раза в год	1 666 700	154 430	279 656
3-ИП, класс А	Сентябрь 2012г.	Сентябрь 2044г.	9	4 раза в год	4 000 000	519 920	777 280
3-ИП, класс Б	Сентябрь 2012г.	Сентябрь 2044г.	3	4 раза в год	2 000 000	189 287	388 640
4-ИП, класс А	Май 2013г.	Сентябрь 2044г.	9	4 раза в год	4 000 000	790 640	1 079 040
4-ИП, класс Б	Май 2013г.	Сентябрь 2044г.	3	4 раза в год	2 000 000	279 211	539 520
5-ИП, класс А	Декабрь 2013г.	Сентябрь 2046г.	9	4 раза в год	8 200 000	1 542 338	2 208 178
5-ИП, класс Б	Декабрь 2013г.	Сентябрь 2046г.	3	4 раза в год	4 100 000	503 887	1 104 089
6-ИП, класс А	Июнь 2014г.	Август 2043г.	9	4 раза в год	4 000 000	956 720	1 371 840
6-ИП, класс Б	Июнь 2014г.	Август 2043г.	3	4 раза в год	2 000 000	318 664	685 920
7-ИП, класс А	Декабрь 2014г.	Декабрь 2044г.	9	4 раза в год	3 800 034	814 357	1 350 152
7-ИП, класс Б	Декабрь 2014г.	Декабрь 2044г.	3	4 раза в год	1 899 966	379 008	674 982
Итого балансовая стоимость						197 737 634	94 240 407

*Ставка облигаций зависит от рыночных показателей: цены на нефть, валюты, золота и другие показатели.

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

25. Прочие обязательства

В таблице ниже представлена информация о компонентах строки 21 «Прочие обязательства» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года

тыс.руб.	На 01.01.2020*				На 01.01.2019			
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого, тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Финансовые обязательства								
Проценты к уплате	-	-	-	-	47 403 648	53 983 754	19 753 882	121 141 284
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	-	-	-	-	263 660	142 209	477 778	883 647
Средства в расчетах	345 374	-	-	345 374	1 365 647	-	1 890	1 367 537
Доходы будущих периодов	-	-	-	-	433 345	62 079	44 942	540 366
Расчеты по операциям с финансовыми активами	40 375 050	-	-	40 375 050	4 000 810	800	-	4 001 610
Расчеты по выданным банковским гарантиям и обязательства по предоставлению денежных средств	75 178	244 932	276 025	596 135	-	-	-	-
Нефинансовые обязательства								
Кредиторская задолженность	5 161 501	68 389	548 079	5 777 969	6 092 300	59 415	492 965	6 644 680
Задолженность по расчетам с персоналом	2 424 902	25 983 440	8	28 408 350	5 575 424	14 519 505	2 779 756	22 874 685
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 838 279	-	-	5 838 279	1 753 664	3 117 851	-	4 871 515
Арендные обязательства	23 833	-	-	23 833	72 985	-	-	72 985
Обязательства по уплате налогов	464 287	1 840	3 886	470 013	8 513 119	-	-	8 513 119
Полученный налог на добавленную стоимость	1 823 575	148 475	-	1 972 050	5 076 587	-	429 429	5 506 016
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе:	873 467	7 752	-	881 219	987 894	44	-	987 938
резидентам	853 525	7 752	-	861 277	945 362	44	-	945 406
нерезидентам	19 942	-	-	19 942	42 532	-	-	42 532
Расчеты с акционерами по дивидендам	19 346	-	-	19 346	9 365	-	11 563	20 928
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	4 027 754	-	-	4 027 754	-	-	-	-
Прочие обязательства	794 818	-	160	794 978	-	-	-	-
Итого прочие обязательства	62 247 364	26 454 828	828 158	89 530 350	81 548 448	71 885 657	23 992 205	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 01.01.2020 года отражены в п.22 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» и в п.24 «Выпущенные долговые ценные бумаги».

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера

В Банке действует Программа лояльности – программа потребительской лояльности, построенная на системе накопления и использования бонусов, милей, виртуальных рублей, зачисленных Банком за осуществление клиентами - физическими лицами платежей в торгово-сервисных предприятиях с использованием карт, а также за пользование услугами Банка, например: за операции по вкладам; за оформление повторного кредита; оформление кредита с использованием интернет-сайта Банка и иное в соответствии с правилами программ лояльности. Обязательства Банка, возникающие в связи с начислением Вознаграждения по программам лояльности, классифицируются как оценочные обязательства некредитного характера.

В таблице ниже представлена информация о резервах-оценочных обязательствах некредитного характера по состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера по программе лояльности	4 027 754	-
Итого резервы оценочных обязательств	4 027 754	-

26. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

Информация о резервах условных обязательств

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2020				На 01.01.2019	
	Сумма условных обязательств	Сумма резерва	Корректировка резерва	Итого ОКУ	Сумма условных обязательств	Сумма резерва
Неиспользованные кредитные линии	4 200 539 375	24 467 791	(1 934 175)	22 533 616	3 717 720 212	12 792 386
Аккредитивы	44 280 254	47 534	(24 162)	23 372	65 873 898	80 086
Выданные гарантии и поручительства	1 039 861 647	11 156 355	(4 124 398)	7 031 957	758 161 081	8 616 193
Прочие инструменты	1 183 857	2 890	(2 890)	-	3 421 363	4 488
Итого условных обязательств	5 285 865 133	35 674 570	(6 085 625)	29 588 945	4 545 176 554	21 493 153

27. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

В таблице ниже приведено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не отражаются по справедливой стоимости по состоянию на 01 января 2020 года. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

млн.руб.	На 01.01.2020					На 01.01.2019				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы										
Денежные средства и краткосрочные активы	255 255.06	0.00	0.00	255 255.06	255 255.06	313 341.76	0.00	0.00	313 341.76	313 341.76
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	0.00	631 980.03	0.00	631 980.03	631 980.03	0.00	141 968.57	0.00	141 968.57	337 357.69
Средства в кредитных организациях	0.00	142 468.59	0.00	142 468.59	142 468.59	0.00	83 100.00	0.00	83 100.00	100 613.98
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0.00	0.00	10 028 299.98	10 028 299.98	10 059 922.11	X	X	X	X	X
Чистая ссудная задолженность	X	X	X	X	X	0.00	0.00	10 384 773.26	10 384 773.26	10 249 750.24
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	X	X	X	X	X	0.00	0.00	660 806.15	660 806.15	660 806.15
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 695.10	175 796.31	0.00	177 491.41	173 638.32	X	X	X	X	X
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0.00	0.00	577 307.83	577 307.83	577 307.83	X	X	X	X	X
Прочие активы	0.00	0.00	62 681.04	62 681.04	62 797.31	0.00	0.00	450 657.28	450 657.28	420 963.84
Финансовые обязательства										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0.00	48 699.97	0.00	48 699.97	52 459.51	0.00	102 739.97	0.00	102 739.97	51 853.39
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	0.00	11 708 016.52	0.00	11 708 016.52	11 717 818.29	0.00	1 282 180.48	0.00	1 282 180.48	11 467 687.07
Выпущенные долговые обязательства	146 239.10	101 279.56	55 445.70	302 964.36	298 617.38	13 569.05	99 171.00	84 348.06	197 088.11	197 099.61
Прочие обязательства	0.00	0.00	41 316.01	41 316.01	41 316.01	42 769.79	0.00	127 934.43	127 934.43	127 934.43

Методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей отчетности по справедливой стоимости:

- *Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости.* Для финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к средствам клиентов на текущих/расчетных счетах без установленного срока погашения.
- *Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой.* Для котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Для некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.
- *Инвестиции в дочерние и зависимые организации.* Определить справедливую стоимость данных вложений с должным уровнем достоверности не представляется возможным, так как отсутствует достаточная рыночная информация для определения справедливой стоимости.

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

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

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

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

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательств, а также нетто-позиция по ним по состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года

	на 1 января 2020 года			на 1 января 2019 года		
	Справедливая стоимость финансового актива	Стоимость обязательства	Нетто-позиция	Справедливая стоимость финансового актива	Стоимость обязательства	Нетто-позиция
тыс.руб.						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:						
	67 075	64 254	2 821	60 879 121	54 829 544	6 049 577
Долговые ценные бумаги Российской	-	-	-	31 885 827	29 837 649	2 048 178

Федерации

Долговые ценные бумаги нерезидентов	-	-	-	3 172 981	2 762 819	410 162
Прочие долговые ценные бумаги	67 075	64 254	2 821	25 820 313	22 229 076	3 591 237
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	10 933 402	10 121 965	811 437
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	7 829 113	7 321 965	507 148
Прочие долговые ценные бумаги	-	-	-	3 104 289	2 800 000	304 289
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	173 091 783	160 806 784	12 284 999	-	-	-
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	173 091 783	160 806 784	12 284 999	-	-	-
Ценные бумаги, ранее полученные по договорам "РЕПО"	76 716 145	70 261 012	6 455 133	215 720 949	212 045 067	3 675 882
Итого финансовые активы, переданные без прекращения признания	249 875 003	231 132 050	18 742 953	287 533 472	276 996 576	10 536 896

Обязательства по прямому РЕПО в таблице не включает начисленные проценты.

Банк удерживает в качестве залога отдельные активы, которые она вправе продать или перезаложить в отсутствие нарушения обязательств собственником залогового имущества в соответствии со стандартными условиями, применимыми к таким сделкам. По состоянию на 01 января 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных по сделкам обратного «репо» с банками и клиентами и переданных контрагентам по операциям прямого «репо» составляет 70 261 012 тысяч рублей, на 01 января 2019 года – 212 045 067 тысяч рублей. Справедливая стоимость ценных бумаг, проданных по сделкам короткой продажи на 01 января 2020 года составляет 9 881 508 тысяч рублей, на 01 января 2019 года – 3 295 044 тысяч рублей.

Банк ВТБ (ПАО) выступает в роли банка счета ипотечных агентов и компаний специального назначения, расчетного агента и платежного агента, участвуя в оказании комплекса услуг по секьюритизации при поддержке АО ВТБ Капитал, выступающего в роли организатора, андеррайтера, агента по размещению и маркет-мейкера, а также ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий в роли специализированного депозитария ипотечного покрытия. В 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» - 07 декабря 2017 года компания осуществила выпуск жилищных облигаций с ипотечным покрытием на сумму 48 197 806 тысяч рублей, обеспеченных портфелем ипотечных жилищных кредитов, ранее приобретенным у ВТБ 24 (ПАО). Организатором сделки выступило АО ВТБ Капитал, банком счета компании –

Банк ВТБ (ПАО), расчетным агентом – АО «ДОМ.РФ», специализированным депозитарием ипотечного покрытия – АО «Депозитарная компания «РЕГИОН». Жилищные облигации с ипотечным покрытием включены в котировальный список первого (высшего) уровня – раздел «Первый уровень». По состоянию на 01.01.2020 года непогашенный объем облигаций составляет 19 378 892 тысячи рублей, объем портфеля – 16 803 461 тысячу рублей.

В октябре 2018 года Банк осуществил продажу портфеля ипотечных кредитов в объеме 74 997 584 тысяч рублей (по остатку основного долга) на баланс ООО «ДОМ РФ Ипотечный агент». 26 ноября 2018 года компания осуществила размещение жилищных облигаций с ипотечным покрытием на сумму 74 263 788 тысяч рублей, обеспеченных портфелем ипотечных жилищных кредитов, ранее приобретенным у Банка ВТБ (ПАО). Организатором сделки выступило АО ВТБ Капитал, банком счета компании – Банк ВТБ (ПАО), расчетным агентом – АО «ДОМ.РФ», специализированным депозитарием ипотечного покрытия – АО «Депозитарная компания «РЕГИОН». Жилищные облигации с ипотечным покрытием включены в котировальный список первого (высшего) уровня – раздел «Первый уровень». По состоянию на 01.01.2020 года непогашенный объем облигаций составляет 54 954 461 тысячу рублей, объем портфеля – 50 477 046 тысяч рублей.

В декабре 2018 года Банк осуществил третью продажу портфеля ипотечных кредитов в объеме 74 999 581 тысяч рублей (по остатку основного долга) на баланс ООО «ДОМ РФ Ипотечный агент». 29 мая 2019 года компания осуществила размещение жилищных облигаций с ипотечным покрытием на сумму 72 973 525 тыс. рублей, обеспеченных портфелем ипотечных жилищных кредитов, ранее приобретенным у Банка ВТБ (ПАО). Организатором сделки выступило АО ВТБ Капитал, банком счета компании – Банк ВТБ (ПАО), расчетным агентом – АО «ДОМ.РФ», специализированным депозитарием ипотечного покрытия – АО «Депозитарная компания «РЕГИОН». Жилищные облигации с ипотечным покрытием включены в котировальный список первого (высшего) уровня – раздел «Первый уровень» Списка ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2020 непогашенный объем облигаций составляет 57 281 298 тысяч рублей, объем портфеля – 55 075 698 тысяч рублей.

В июне-июле 2019 года Банк осуществил четвертую продажу портфеля ипотечных кредитов в объеме 99 999 962 тысячи рублей (по остатку основного долга) на баланс ООО «ДОМ РФ Ипотечный агент». 30 октября 2019 г. компания осуществила размещение жилищных облигаций с ипотечным покрытием на сумму 95 652 798 тыс. рублей, обеспеченных портфелем ипотечных жилищных кредитов, ранее приобретенным у Банка ВТБ (ПАО). Организатором сделки выступило АО ВТБ Капитал, банком счета компании – Банк ВТБ (ПАО), расчетным агентом – АО «ДОМ.РФ», специализированным депозитарием ипотечного покрытия – АО «Депозитарная компания «РЕГИОН». Жилищные облигации с ипотечным покрытием включены в котировальный список первого (высшего) уровня – раздел «Первый уровень» Списка ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2020 непогашенный объем облигаций составляет 90 433 025 тысяч рублей, объем портфеля – 87 683 027 тысяч рублей.

В октябре 2019 года Банк осуществил пятую продажу портфеля ипотечных кредитов в объеме 99 990 051 тысячу рублей (по остатку основного долга) на баланс ООО «ДОМ РФ Ипотечный агент». По состоянию на 01.01.2020 объем данного портфеля составил 91 369 741 тысячу рублей. 16 декабря 2019 г. Банком России зарегистрированы Условия выпуска облигаций на сумму 96 608 082 тысяч рублей в рамках программы облигаций (государственный регистрационный номер, присвоенный Условиям выпуска облигаций: 4-13-00307-R-002Р от 16.12.2019). Организатором сделки выступает АО ВТБ Капитал, банком счета компании – Банк ВТБ (ПАО), расчетным агентом – АО «ДОМ.РФ», специализированным депозитарием ипотечного покрытия – АО «Депозитарная компания «РЕГИОН».

29. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

Взаимозачет финансовых активов и обязательств осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. В таблицах ниже представлена информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые подлежат взаимозачету, в том числе подпадающих под действие генерального соглашения о взаимозачете (неттинге), глобальных генеральных договоров РЕПО по состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года

На 01.01.2020					
	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств	Суммы произведенных взаимозачетов, признанных в бухгалтерском балансе	Суммы признанных финансовых активов/ обязательств, отраженные в балансе, нетто- величина	Соответствующие суммы, в отношении которых взаимозачет не произведен	Сумма нетто
<i>тыс.руб.</i>					
Финансовые активы					
<i>Средства по договорам обратного РЕПО, в том числе:</i>	386 150 857	-	386 150 857	(351 380 409)	34 770 448
с кредитными организациями	53 986 827	-	53 986 827	(53 560 740)	426 087
с юридическими лицами резидентами	332 164 030	-	332 164 030	(297 819 669)	34 344 361
с юридическими лицами нерезидентами	-	-	-	-	-
<i>Производные финансовые инструменты, в том числе:</i>	143 159 082	-	143 159 082	(79 441 210)	63 717 872
с кредитными организациями резидентами	12 648 435	-	12 648 435	(7 764 867)	4 883 568
с кредитными организациями нерезидентами	58 516 620	-	58 516 620	(54 287 902)	4 228 718
с юридическими лицами резидентами	69 022 507	-	69 022 507	(14 496 192)	54 526 315
с юридическими лицами нерезидентами	2 971 520	-	2 971 520	(2 892 249)	79 271
Итого финансовых активов	529 309 939	-	529 309 939	(430 821 619)	98 488 320
Финансовые обязательства					
<i>Средства по договорам прямого РЕПО, в том числе:</i>	231 132 051	-	231 132 051	(231 132 051)	-
с кредитными организациями	186 714 572	-	186 714 572	(186 714 572)	-
с юридическими лицами резидентами	44 417 479	-	44 417 479	(44 417 479)	-
с юридическими лицами нерезидентами	-	-	-	-	-
<i>Производные финансовые инструменты, в том числе:</i>	173 170 374	-	173 170 374	(79 441 210)	93 729 164
с кредитными организациями резидентами	12 676 709	-	12 676 709	(7 764 867)	4 911 842
с кредитными организациями нерезидентами	93 156 868	-	93 156 868	(54 287 902)	38 868 966
с юридическими лицами резидентами	51 709 081	-	51 709 081	(14 496 192)	37 212 889
с юридическими лицами нерезидентами	15 627 716	-	15 627 716	(2 892 249)	12 735 467
Итого финансовых обязательств	404 302 425	-	404 302 425	(310 573 261)	93 729 164

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

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

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

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

30. 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 2019 и 2018 года.

<i>тыс. руб.</i>	2019	2018
Раздел 1. О прибылях и убытках		
Чистые процентные доходы (расходы)	397 879 359	399 339 750
процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	971 154 035	-
процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	21 853 129	-
по ссудной задолженности	1 702 416	-
по долговым инвестиционным финансовым активам	20 150 713	-
прочий процентный доход	12 406 989	-
процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(607 534 794)	-
Чистые доходы (расходы) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенных для торговли), в том числе:	(150 335 444)	75 459 554
доходы (расходы) от переоценки	41 610 409	(3 989 647)
Чистые доходы (расходы) от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	(1 347 290)	(41 583)
доходы (расходы) от переоценки	(1 347 290)	(41 583)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	297 741	-
доходы (расходы) от переоценки, реклассифицированной при прекращении признания из накопленного прочего совокупного дохода	370 178	-
результат от реализации долговых ценных бумаг	(72 437)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	6 345 472
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	10 057 611	-
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	140 779 237	(91 356 901)
Доходы (расходы) от операций купли-продажи драгоценных металлов	6 324 972	(189 132 791)
Доходы (расходы) от выбытия (реализации) основных средств	48 833	(30 769)
Доходы (расходы) от выбытия инвестиций	(1 060 599)	71 748 594
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	16 088 529	101 487 743
Операционные доходы (расходы)	(158 745 151)	(205 497 331)
Изменение резерва	(196 208 457)	(155 701 745)
Комиссионные доходы (расходы), связанные с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112 354 376	95 822 787
Прочие доходы (расходы)	2 588 141	(19 102 156)

Прибыль (убыток) до налогообложения	168 664 247	282 185 268
Возмещение (расход) по налогам	(28 441 741)	51 278 365
Прибыль (убыток) за отчетный период	197 105 988	230 906 903
Раздел 2. О прочем совокупном доходе		
Прибыль (убыток) за отчетный период	197 105 988	230 906 903
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, в том числе	(424 145)	3 626 592
изменение фонда переоценки основных средств за счет курсовых разниц	-	-
Прочий совокупный доход (убыток), которые может быть переклассифицированы в прибыль или убыток, в том числе:	11 385 154	(24 662 450)
сумма курсовых разниц финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-
изменение фонда переоценки инвестиций в долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(16 608)	-
изменение фонда переоценки инвестиций в долговые инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 401 762	-
Налог на прибыль	4 978 421	7 902 296
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5 982 588	(13 133 562)
Финансовый результат за отчетный период	203 088 576	217 773 341

Расходы на выплату вознаграждений работникам за 2019 год и 2018 год представлены в таблице:

<i>тыс. руб.</i>	2019	2018
Расходы на оплату труда	84 273 320	74 433 968
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	20 120 200	18 095 667
Выплаты по окончании трудовой деятельности	39 630	35 030
Выплаты других вознаграждений работникам	4 760 231	2 535 966
Итого расходы на выплату вознаграждений работникам	109 193 381	95 100 631
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений	(81 626)	(1 239)
Чистые расходы на выплату вознаграждений работникам	109 111 755	95 099 392

Информация к отдельным статьям операционных доходов и расходов представлена в таблице за 2019 год и 2018 год

<i>тыс. руб.</i>	2019	2018
Операционные доходы		
Доходы, связанные с предоставлением кредитов и прочих размещенных средств	27 308 129	9 498 428
Доходы от переоценки предоставленных кредитов и прочих размещенных средств	91 726 491	-
Доходы от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 582 122	9 785 318
Страховые возмещения	1 651 057	287 375
Доходы от операций по привлеченным средствам	3 496 369	4 443 129
Доходы от восстановления убытков от обесценения	181 999	37 612
Прочие доходы	6 616 075	60 966 801
Итого операционные доходы	132 562 242	85 018 663

Операционные расходы

Выплата вознаграждений работникам	109 193 381	95 100 631
Расходы, связанные с предоставлением кредитов и прочих размещенных средств	19 068 794	47 676 907
Расходы от переоценки предоставленных кредитов и прочих размещенных средств	23 506 060	-
Расходы на недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности	4 458 895	19 132 992
Арендная плата по имуществу	9 380 633	9 196 804
Амортизация	10 606 309	9 764 714
Расходы на благотворительность	8 248 736	9 369 556
Расходы на рекламу	14 957 256	10 677 674
Расходы на страхование	27 013 609	20 176 154
Другие организационные и управленческие расходы	3 746 764	8 772 638
Расходы от обесценения	6 266	4 891 008
Прочие расходы	61 120 690	55 756 916
Итого операционные расходы	291 307 393	290 515 994

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

В таблицах ниже представлена информация об основных компонентах по налогам по состоянию на 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 227 942	2 968 351
Текущий налог на прибыль	39 559 225	31 866 672
Отложенный налог на прибыль	(71 228 908)	16 443 342
<i>(Доход) / расход по налогу на прибыль</i>	<i>(31 669 683)</i>	<i>48 310 014</i>
Итого (возмещение)/ расход по налогам	(28 441 741)	51 278 365

За 2019 год 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 в таблице ниже.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Сумма налога (20%)	34 154 221	26 870 647
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%)	5 171 645	4 581 286
Сумма налога на доходы в виде дивидендов (13%)	233 359	654 539
<i>(Возмещение) / расход по отложенному налогу на прибыль</i>	<i>(71 228 908)</i>	<i>16 443 342</i>
(Доход) / расход по налогу на прибыль	(31 669 683)	48 310 014

В таблице ниже представлены отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы по состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Отложенный налоговый актив	112 274 162	44 376 517

Отложенное налоговое обязательство	9 270 468	7 537 016
(Возмещение)/ расход по отложенному налогу на прибыль в составе отчета о финансовых результатах	(71 228 908)	16 443 342
Расход по отложенному налогу на прибыль в составе добавочного капитала	9 267 147	4 288 725

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Прибыль по РСБУ до налогообложения	165 436 305	279 216 916
Теоретические налоговые расходы по соответствующей официальной ставке Банка	33 087 261	55 843 383
Поправки на налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, и доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу	(64 756 944)	(7 533 370)
расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 859 209	3 670 580
прибыль, облагаемая налогом по другим ставкам	(4 317 229)	(6 004 364)
доходы исключаемые из налогообложения	(174 910)	(260 570)
корректировки отложенного налога	1 906 894	(2 738 392)
доходы и расходы, учитываемые в порядке отличным от бухгалтерского учета	4 490 577	(2 200 623)
Переход на правила учета по МСФО9	(70 521 485)	
(Доход) / расход по налогу на прибыль	(31 669 683)	48 310 014

Эффективная ставка налога на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составила 0% (за год, закончившийся 31 декабря 2018 года – 17,3%).

Разница между расчетными и фактическими расходами по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, в основном обусловлена расхождением, связанным с расходами, не уменьшающими налогооблагаемую базу и разными правилами признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете.

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

На 31 декабря 2018 года были признаны отложенные налоговые активы в отношении накопленных налоговых убытков прошлых лет в сумме 41 150 534 тысяч рублей. На 31 декабря 2019 года убытки прошлых лет были полностью учтены при определении налоговой базы. На 31 декабря 2019 года отложенные налоговые активы в отношении накопленных налоговых убытков прошлых лет отсутствуют.

Ниже приводится сумма отложенного налогового актива, признанного по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года, отраженные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»

тыс.руб.	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку общей базы	-	8 230 107
Отложенный налоговый актив / обязательство по прочим операциям (временные разницы)	103 003 694	28 609 394
Итого отложенный налоговый актив (обязательство) по банку	103 003 694	36 839 501

По состоянию на 01 января 2020 года величина добавочного капитала Банка уменьшилась на отложенный налог на прибыль в отношении основных средств на 7 679 229 тысяч рублей, в отношении приобретенных долговых и долевых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход уменьшилась на 1 587 918 тысяч рублей.

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

32. Резерв под обесценение и прочие резервы

В таблицах ниже представлено изменение резервов на возможные потери за 2018-2019 годы.

	Всего	Денежные средства и краткосрочные активы	Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи/ Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения/ Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, земля и недвижимость, временно не используемые в основной деятельности, переданная в аренду	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	Прочие активы	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон
<i>тыс.руб.</i>												
Сумма на 01.01.2018	423 553 274	27 785	-	324 545 365		31 835 396	-	937 300	-	49 843 726	20 917	16 342 785
Создание/ (Восстановление) резерва в течение периода	155 701 742	77 232	-	104 350 544		35 852 162	-	411 313	(852 723)	11 792 678	(20 917)	4 091 453
Списание за счет резерва	(42 537 980)	-	-	(38 622 484)		(55 310)	-	-	-	(3 860 186)	-	-
Прочее движение	180 993 629	-	-	167 200 980		313 182	-	-	852 723	11 229 914	-	1 527 699
Сумма на 01.01.2019	717 710 665	105 017	-	557 474 405		67 814 561	-	1 348 613	-	69 006 132	-	21 961 937
Переклассификация в соответствии с МСФО 9	-	-	-	51 758 145		(67 814 561)	170 078	-	67 622 395	(51 736 057)	-	-
Создание/ (Восстановление) пруденциальных резервов в течение периода	166 176 998	(99 101)	23 589 464	114 999 628	3 111 412	69 329	(568 612)	(111 949)	6 393 726	624 875	4 354 004	13 814 222
Создание/ (Восстановление) корректировок до оценочного резерва в течение периода	30 031 459	(105 840)	47 043 359	(21 242 710)	(2 922 146)	(79 782)	641 317	-	(393 784)	119	-	7 090 926
Выбытие	(209 923 045)	-	(70 632 823)	(138 280 987)		-	-	-	-	(676 132)	(333 103)	0

Прочее движение	78 447 637	119 846	-	5 928 695		111 099	265 439	-	87 147 516	(1 856 859)	6 853	(13 274 952)
Сумма на 01.01.2020	782 443 714	19 922	-	570 637 176	189 266	100 646	508 222	1 236 664	160 769 853	15 362 078	4 027 754	29 592 133

* По строке «Переклассификация в соответствии с МСФО9» 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.

Общая сумма резервов по состоянию на 01.01.2020 года составила 782 443 714 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 (570 826 442 тысячи рублей – на 01.01.2020 года, 557 474 405 тысяч рублей – на 01.01.2019 года), а также с изменением суммы резервов по инвестициям в дочерние и зависимые организации (160 769 853 тысяч рублей – на 01.01.2020 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.

Банк регулярно проводит анализ активов с целью регулирования суммы резерва. Определение размера резерва осуществляется на основе профессионального суждения об уровне риска. Основными факторами риска при оценке убытков от обесценения являются ситуации, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и имеются данные, указывающие на неблагоприятное изменение в оценке вероятности погашения обязательств заемщиками. Также банк использует оценки, основанные на данных о динамике показателей финансовых рынков и возможность реализации имеющегося залогового обеспечения. Информация о движении резервов за 2019 год и 2018 год представлена в таблице.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

33. 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 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года

	<i>Минимально допустимое числовое значение норматива, установленное Банком России, %</i>	на 01.01.2020	на 01.01.2019
		<i>Фактическое значение, %</i>	<i>Фактическое значение, %</i>
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.50%	9.048%	8.974%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.00%	9.919%	10.086%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8.00%	11.098%	11.334%

В течение 2019 года Банк ВТБ (ПАО) соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России, в полном объеме.

В 2019 году и в 2018 году Группа ВТБ соблюдала в полном объеме требования по обязательным нормативам (Н20.0, Н20.1, Н20.2, Н20.4, Н21, Н22, Н23, Н26, Н28), установленных нормативными документами Банка России для выполнения на консолидированном уровне. Нормативы достаточности капитала (Н20.0, Н20.1, Н20.2) были соблюдены с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала: надбавка поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка, надбавка за системную значимость.

Переоценка в составе источников собственных средств (капитала)

<i>тыс.руб.</i>	<i>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</i>	<i>Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Итого</i>
Сумма на 01.01.2018	18 006 928	10 608 685	28 615 613
Переоценка за период	3 626 592	(24 662 450)	(21 035 858)
Уменьшение переоценки на отложенное налоговое обязательство (увеличение на отложенный налоговый актив)	1 152 938	6 749 358	7 902 296
Изменения в результате присоединений	4 343 650	(220 897)	4 122 753
Сумма на 01.01.2019	27 130 108	(7 525 304)	19 604 804
Переоценка за период	(424 145)	19 842 961	19 418 816
Уменьшение переоценки на отложенное налоговое обязательство (увеличение на отложенный налоговый актив)	83 743	(5 062 164)	(4 978 421)
Сумма на 01.01.2020	26 789 706	7 255 493	34 045 199

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».

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

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 2019 год, 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/>.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

34. Информация об изменениях в капитале

	Средства акционеров (участников)	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	Итого источники капитала
<i>тыс.руб.</i>									
Остаток на 1 января 2018 года	651 033 884	(132 557)	439 401 101	10 608 685	18 006 928	13 375 359	-	288 083 736	1 420 377 136
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	-	132 557	-	-	-	-	-	(64 599)	67 958
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	(73 515 885)	(73 515 885)
Амортизация или выбытие фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	-	2 076	2 076
Прочие изменения*	-	-	-	-	-	5 063 409	-	(5 057 242)	6 167
Изменения в результате присоединений	-	-	-	(220 897)	4 343 650	-	-	-	4 122 753
Итого совокупный доход (убыток) за отчетный период	-	-	-	(17 913 092)	4 779 530	-	-	230 906 903	217 773 341
Прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	-	-	-	-	230 906 903	230 906 903
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-	-	-	(17 913 092)	4 779 530	-	-	-	(13 133 562)
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	-	-	180 188	(352 607 425)	(343 859 705)
Результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	(30 601 466)	(30 601 466)
Амортизация или выбытие фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	-	345 175	345 175
Прочие изменения*	-	-	-	-	-	11 545 345	-	(11 541 095)	4 250
Итого совокупный доход (убыток) за отчетный период	-	-	-	6 213 265	(340 402)	-	109 725	197 105 988	203 088 576
Прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	-	-	-	-	197 105 988	197 105 988
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-	-	-	6 213 265	(340 402)	-	109 725	-	5 982 588
Остаток на 1 января 2020 года	651 033 884	-	439 401 101	7 255 493	26 789 706	29 984 113	289 913	243 056 166	1 397 810 376

*По строке "Прочие изменения" отражены операции по реформации баланса в целях распределения прибыли в Резервный фонд и восстановление невостребованных дивидендов по акциям Банка в составе нераспределенной прибыли.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

35. Информация о выполнении обязательных нормативов

В таблице ниже представлена информация о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года

<i>Нормативы ликвидности</i>	Предельное значение, установленное Банком России, %	Фактическое значение на отчетную дату, %	
		на 01.01.2020	на 01.01.2019
Норматив финансового рычага (Н1.4)	min 3%	10.213%	9.984%
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15%	138.954%	107.624%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50%	157.928%	133.877%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120%	62.105%	69.909%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25%	16.09%	15.91%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	max 800%	217.862%	215.036%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1)	max 3%	0.327%	0.307%
Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	max 25%	14.541%	15.485%
Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	min 100%	111.284%	114.184%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	max 20%	15.55%	9.34%

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

	на 01.01.2020	на 01.01.2019	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01.01.2020
<i>тыс. руб</i>			
<i>Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), в том числе:</i>			
при применении стандартизированного подхода	12 009 729 585	11 258 431 722	960 778 367
при применении ПБР	-	-	-
при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	-	-	-
при применении продвинутого ПБР	-	-	-
<i>Кредитный риск контрагента, в том числе:</i>			
при применении стандартизированного подхода	223 504 081	293 626 627	17 880 326
при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-

при применении иных подходов	-	-	-
<i>Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ</i>	209 007 484	208 362 634	16 720 599
<i>Инвестиции в долевыми 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</i>	-	-	-
<i>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход</i>	62 426 062	64 774 150	4 994 085
<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>	-	-	-
<i>Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), в том числе:</i>	12 592 670	24 335 191	1 007 414
при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
при применении стандартизированного подхода	12 592 670	24 335 191	1 007 414
<i>Рыночный риск, в том числе:</i>	848 032 913	727 256 738	67 842 633
при применении стандартизированного подхода	848 032 913	727 256 738	67 842 633
при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
<i>Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель</i>	-	-	-
<i>Операционный риск</i>	1 065 089 738	1 090 968 650	85 207 179
<i>Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%</i>	539 414 893	334 585 638	43 153 191
<i>Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода</i>	-	-	-
Итого	14 969 797 426	14 002 341 350	1 197 583 794

* Показатели по состоянию на 01.01.2019 были пересчитаны в соответствии с новой редакцией Указания № 4482-У, в целях сопоставимости данных

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

37. Движение денежных средств

В 2019 году прирост чистых денежных средств, обусловленный деятельностью Банка, составил 406,2 млрд рублей. В 2018 году использование денежных средств и их эквивалентов, обусловленное деятельностью Банка, составило 20,5 млрд рублей.

Сумма операций Банка по обмену активов, в том числе исполнение требований Банка по получению денежных средств путем передачи активов, отличных от денежных средств, в 2019 году составила 32,1 млрд рублей. В 2018 году - 347,6 млрд рублей.

Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 2019 год составила 85,6 млрд рублей. Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" за 2018 год составила 198,7 млрд рублей. Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2019 год составила 9,9 млрд рублей, за 2018 год – 4,3 млрд рублей.

Чистые расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход за 2019 год составили 153,9 млрд рублей. Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющимися в наличии для продажи за 2018 год составили 44,7 млрд рублей. Чистые расходы по операциям с иностранной валютой за 2019 год составили 8,5 млрд рублей, за 2018 год по данной статье были зафиксированы доходы в сумме 52,6 млрд рублей. Прочие доходы за 2019 год составили 138,4 млрд рублей, за 2018 год – 39,2 млрд рублей.

Балансовая стоимость активов, списанных в течение 2019 года в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери, раскрыта в Пункте 32 «Резерв под обесценение и прочие резервы».

Изменение в течение отчетного периода переоценки в составе собственных средств раскрыто в Пункте 39 «Информация об управлении капиталом».

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

38. Информация о рисках, связанных с различными операциями Банка

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными источниками процентного риска Банковской книги могут являться:

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

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

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

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

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

4. Операционный риск (включая правовой риск)

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

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

Обзор направлений концентрации рисков, присущих деятельности Банка в отчетном году

Риск концентрации определяется как риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Под крупными рисками в данном контексте подразумеваются риски, которые объединяются по определенным критериям идентичности (приходятся на один объект анализа или имеют одинаковые признаки, свойства или характеристики), и совокупный уровень которых представляется существенным.

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

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

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

По результатам проведенной в 2019 году идентификации рисков в отношении риска концентрации и его подвидов были получены следующие результаты оценки значимости указанных рисков:

Подвид риска концентрации	Определение	Оценка значимости
Риск кредитной концентрации на группу заемщиков	риск, связанный со значительным объемом требований к группе связанных контрагентов.	Наиболее значимый
Риск кредитной концентрации требований, номинированных в одной валюте	риск, связанный с концентрацией кредитных требований, номинированных в одной валюте.	Значимый
Риск отраслевой кредитной концентрации	риск, связанный с концентрацией кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики (отрасли).	Незначимый
Риск страновой кредитной	риск, связанный с концентрацией кредитных требований к контрагентам в одной стране (кроме Российской Федерации).	Незначимый

концентрации		
Риск концентрации видов обеспечения	риск, возникающий при реализации мероприятий по снижению кредитного риска с использованием идентичных видов обеспечения.	Значимый
Риск концентрации финансовых инструментов	риск, связанный с концентрацией вложений в финансовые инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.	Наиболее значимый
Риск концентрации источников ликвидности	риск, связанный с зависимостью Банка от отдельных источников ликвидности.	Значимый

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

В отчётном периоде основными структурными подразделениями Банка, осуществляющими на постоянной основе функции в области управления рисками, являлись Департамент корпоративных кредитных рисков, Департамент интегрированного управления рисками и Департамент розничных кредитных рисков.

Департамент корпоративных кредитных рисков отвечает за обеспечение эффективного функционирования и развития системы управления корпоративными кредитными рисками, позволяющей минимизировать возможные потери, связанные с реализацией кредитного риска.

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

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

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

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

Описание процедур управления рисками и методов их оценки

В оценке рисков применяются качественные методы (в частности, метод экспертных оценок) и количественные методы, в том числе основанные на математических и вероятностно-статистических моделях разной степени сложности.

Методологические подходы к управлению рисками Банка в зависимости от их значимости включают, в частности:

- методику выявления (идентификации), классификации рисков;
- методики оценки рисков, в том числе отдельных показателей / компонентов убытков,

возникающих в связи с реализацией рисков;

- систему качественных и количественных показателей риск-аппетита Банка, включая виды контрольных значений количественных показателей (метрик) риск-аппетита и методологию их расчёта;
- системы лимитов (ограничений) по рискам;
- оценку экономического капитала (ЭК) по отдельным видам рисков и в их совокупности;
- методологию формирования резервов на возможные потери по ссудам и другим видам операций, осуществляемых Банком и дочерними компаниями, в соответствии с требованиями Банка России, МСФО и иными применимыми стандартами;
- методологическую платформу стресс-тестирования, включая процедуру интегрального стресс-тестирования по совокупности принимаемых рисков;
- подготовку регулярной управленческой отчётности по рискам (по отдельным видам риска и сводной), учитывающей, в том числе, результаты динамического, структурного, коэффицентного, факторного и иных видов анализа учётной и прочей доступной информации о деятельности Банка и принимаемых рисках;
- методы выявления и работы с потенциально-проблемной задолженностью;
- методы оценки эффективности методологии оценки рисков, в том числе подходы к проведению валидации моделей количественной оценки рисков;
- требования к автоматизированным системам, обеспечивающим контроль и управление рисками.

В отношении каждого наиболее значимого вида рисков (в рамках действующей нормативно-методологической базы управления рисками, а также в процессе её развития с целью обеспечения выполнения регуляторных требований и реализации стратегии управления рисками и капиталом) Банк устанавливает:

- определение идентифицированного вида риска и направлений деятельности (видов операций, сделок), которым присущ данный риск;
- полномочия органов / должностных лиц по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием данного риска (установления лимитов и пр.);
- методы оценки риска, включая оценку потребности в капитале, а также методологию (процедуры, периодичность) проведения стресс-тестирования;
- методы ограничения риска (система лимитов), методы снижения риска;
- процедуры мониторинга (контроля) риска и порядок действий ответственных подразделений при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов (в частности, процедуры мониторинга соблюдения контрольных значений количественных показателей риск-аппетита, эскалации в случае их нарушений, проведения корректирующих мероприятий);
- требования к внутренней валидации / оценке эффективности методологии оценки риска (в том числе могут устанавливаться подходы к валидации моделей количественной оценки риска и процедур, используемых в рейтинговых системах, к порядку актуализации внутренних документов, в которых установлены методы оценки и управления риском);
- формат и порядок подготовки и представления отчётности по риску;
- порядок осуществления внутреннего контроля, в т.ч. со стороны органов управления, за соблюдением установленных методов и процедур управления риском, лимитов и иных внутренних и регуляторных требований;
- иные необходимые требования с учётом специфики данного вида риска.

Политика Банка ВТБ (ПАО) в области снижения рисков

Политика Банка в области снижения кредитных рисков состоит в:

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

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

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

Департамент интегрированного управления рисками осуществляет ежедневный последующий контроль соблюдения лимитов рыночного риска и информирует об использовании лимитов бизнес-подразделения и Департамент внутреннего аудита Банка.

Ограничения валютного риска включают: внутренние лимиты «стоимости под риском» (далее - VaR) по открытым валютным позициям (далее - ОВП), лимиты величины допустимых убытков («стоп-лосс»), установленные Комитетом по управлению активами и пассивами Банка (далее – КУАП) (упразднен в 4 квартале 2019года)/ Финансовый комитет и Комитет по управлению кредитными и рыночными рисками (далее – ФКиКУКРР) (с 4 квартала 2019года) по торговым операциям, а также нормативные лимиты по ОВП, установленные Инструкцией Банка России от 28.12.16 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

К методам снижения (контроля) риска ликвидности относятся:

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

Политика в области обеспечения исполнения обязательств клиентами, периодичность оценки обеспечения

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

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

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

Независимая оценка рыночной стоимости осуществляется для следующих видов имущества:

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

При проведении проверки фактического наличия предмета залога определяется:

- фактическое наличие предмета залога, его состояние, условия его хранения;
- соответствие фактического наличия предмета залога данным бухгалтерского учета залогодателя;
- необходимость приведения документов по предмету залога в соответствие с фактическим наличием и состоянием;
- возможность идентификации предмета залога и его отделения от имущества аналогичного вида, принадлежащего третьим лицам;
- доступность предмета залога для осуществления контроля за его состоянием;
- выборочно право собственности залогодателя на товарно-материальные ценности по имеющимся правоустанавливающим и товарораспорядительным документам;
- условия, требуемые для обеспечения сохранности предмета залога.

Периодичность обновления оценки независимого оценщика:

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

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

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

Проверка предмета залога, оформленного по кредитам клиентам крупного и среднего бизнеса, осуществляется с выездом на место (в том числе с привлечением сторонних организаций)/ документарным способом в зависимости от вида:

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

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

Обязательства Банка по возврату обеспечения наступают при исполнении клиентом обязательств по кредитной сделке (принятое в залог имущество подлежит передаче Банком залогодателю; залог недвижимого имущества, залог доли или части доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью и имущества прекращается после погашения записи о регистрации соответствующим государственным органом регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; в Федеральную налоговую палату направляется уведомление об исключении сведений о залоге движимого имущества).

Кроме того, коллегиальными органами Банка устанавливаются концентрационные лимиты по долговым и долевым ценным бумагам. Уровень лимита определяется в зависимости от уровня ликвидности бумаг и кредитного качества эмитентов бумаг. Использование лимитов формируется с учетом собственных позиций и бумаг, принятых в обеспечение по операциям обратное РЕПО. Уровень концентрации бумаг и потенциальный период ликвидации бумаг учитывается также при оценке уровня показателя PFE (Potential Future Exposure) и использования деривативного лимита по производным операциям (в первую очередь по операциям обратное РЕПО).

38.1 Кредитный риск

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

Ключевые подходы и методы управления кредитным риском в Банке определяются в нормативных документах Банка и детализируются в различных процедурах, методиках и иных внутренних документах в разрезе по видам кредитных операций, контрагентов, разных этапов кредитного процесса и управления риском.

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

- величина возможных убытков по принимаемым Банком рискам (кредитный риск является для Банка наиболее существенным по объему) не должна достигать уровня, приводящего к прекращению операционной деятельности Банка, в том числе в стрессовых условиях;
- обеспечение на постоянной основе оценки и контроля уровня рисков в процессе принятия решений, а также оценки эффективности деятельности с учётом рисков;
- соблюдение регуляторных требований Банка России и рекомендаций международных органов;
- сохранение безупречной репутации, избегание действий, способных привести к нанесению вреда деловой репутации;
- в рамках своей деятельности Банк стремится избегать повышенного уровня концентрации кредитного риска на контрагентах, отраслях и странах/регионах с повышенным уровнем риска.

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

В Банке применяются следующие основные методы оценки кредитного риска:

- определение уровня кредитоспособности клиентов по результатам анализа финансовых показателей и экспертной оценки (согласно внутренним методикам ранжирования клиентов Банка);
- применение рейтинговых моделей и автоматизированных процедур принятия кредитных решений и проведение верификации данных с использованием автоматизированных систем предотвращения мошенничества в рамках оценки розничных кредитных рисков;
- оценка возможных потерь вследствие реализации кредитного риска в рамках процесса расчета и формирования резервов на возможные потери (согласно требованиям Банка России и стандартам МСФО);
- оценка величины кредитного риска в рамках расчета обязательных нормативов, установленных Банком России;
- расчет экономического капитала по кредитному риску;
- проведение стресс-тестирования убытков по кредитному портфелю с учетом различных макроэкономических сценариев.

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

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

Основными видами лимитов кредитного риска являются:

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

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

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) представляют собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности (т.е. средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в течение определенного промежутка времени в качестве весовых коэффициентов). Оценка ОКУ должна отражать объективный расчет величины убытков и определяться в ходе анализа диапазона возможных сценариев.

Для оценки ОКУ Банк использует следующие основные показатели, а именно:

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемого изменения величины кредитных требований после отчетной даты, в том числе связанного с выплатами по основному долгу и процентам, и ожидаемого использования кредитных линий.

Вероятность дефолта (PD) – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени.

Потери в случае дефолта (LGD) – оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе в результате реализации залогового имущества. Как правило, данная величина выражается в процентах от EAD.

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

Срок действия финансового актива – максимальный промежуток времени, в течение которого необходимо оценивать ОКУ. В отношении кредитов с фиксированной датой погашения такой срок равен оставшемуся договорному сроку их действия. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий такой срок равен максимальному установленному договором сроку, в течение которого у организации имеется текущее договорное обязательство о предоставлении кредита. Применительно к кредитным картам, выданным физическим лицам, данный срок устанавливается на основании внутренних статистических данных и равен двум годам.

ОКУ за весь срок – убытки, возникающие в результате наступления всех возможных событий дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента.

ОКУ за 12 месяцев – часть ОКУ за весь срок действия, которая представляет собой ОКУ, вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут наступить в течение 12 месяцев после отчетной даты, ограниченных оставшимся договорным сроком действия финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, включая ключевые макроэкономические переменные факторы, оказывающие влияние на величину кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков по каждому сегменту портфеля. Необходимость анализа прогнозной информации является одним из основных аспектов оценки ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Коэффициент кредитной конверсии (ККК) – коэффициент, характеризующий вероятность конверсии внебалансовых обязательств в балансовые требования в течение определенного периода. Расчет ККК может производиться за 12 месяцев или за весь срок действия. Основываясь на результатах проведенного анализа, Банк полагает, что ККК за 12 месяцев и ККК за весь срок действия являются идентичными.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания.

Дефолтные и кредитно-обесцененные активы. Кредит является дефолтным, или кредитно-обесцененным, если он удовлетворяет одному или нескольким из следующих критериев:

- заемщик просрочил платежи по договору более чем на 90 дней;
- банк реализовал задолженность заемщика, понеся при этом финансовые потери;
- заемщик удовлетворяет критериям отнесения к категории «оплата маловероятна» и прочим качественным факторам, перечисленным ниже:
 - дефолтная реструктуризация;
 - смерть заемщика (в случае кредитов физическим лицам);
 - неплатежеспособность заемщика (в случае банкротства и ликвидации);
- присвоение задолженности статуса проблемной;
- отзыв лицензии на осуществление основного вида деятельности;
- отнесение заемщика к 4-ой или 5-ой категории согласно Положению Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» с существенным увеличением сумм обязательных резервов.

Определение «дефолта», приведенное выше, основано на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и применяется ко всем типам финансовых активов.

Существенное увеличение кредитного риска (СУКР)

Оценка на предмет СУКР проводится на индивидуальной и коллективной основе. Оценка на предмет СУКР по кредитам юридическим лицам, межбанковским кредитам и долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также физическим лицам проводится на индивидуальной основе путем мониторинга перечисленных ниже событий и обстоятельств. Департамент корпоративных кредитных рисков и Департамент розничных кредитных рисков регулярно осуществляют мониторинг и анализируют критерии, используемые для определения СУКР.

Банк приходит к выводу о наличии СУКР по финансовому инструменту при условии удовлетворения одного или нескольких количественных, качественных или вспомогательных критериев, перечисленных ниже:

Применительно к кредитам, выданным юридическим лицам, и межбанковским кредитам:

- просрочка от 31 до 90 дней;
- существенное увеличение кредитного риска на основании относительного порогового значения, рассчитанного с использованием внутренних рейтингов. Оценка на предмет СУКР производится путем сравнения кредитных рейтингов на дату выдачи и кредитного рейтинга по каждому отдельному финансовому активу на отчетную дату. Величина снижения кредитного рейтинга, свидетельствующая о наличии СУКР, определяется Банком отдельно для каждого рейтинга исходя из увеличения вероятности наступления дефолта при снижении кредитного рейтинга;
- включение в контрольный перечень «Потенциально проблемная задолженность» в соответствии с результатами внутренних процедур мониторинга кредитного риска.
- информация, которая доступна в отношении существенного увеличения кредитного риска по группе финансовых инструментов со схожими характеристиками кредитного риска.

Применительно к кредитам физическим лицам:

- просрочка от 31 до 90 дней;
- существенное увеличение кредитного риска, выраженное как относительное увеличение риска дефолта (при этом в качестве показателя риска дефолта используется PD) с момента первоначального признания. Оценка на предмет СУКР производится путем сравнения кредитных рейтингов на дату выдачи и кредитного рейтинга по каждому отдельному финансовому активу на отчетную дату. Величина снижения кредитного рейтинга, свидетельствующая о наличии СУКР, определяется Банком отдельно для каждого рейтинга исходя из относительного увеличения вероятности наступления дефолта при снижении кредитного рейтинга; фактические или прогнозируемые негативные изменения в коммерческих, финансовых или экономических условиях, которые отрицательным образом сказываются на платежеспособности заемщика;
- вынужденная реструктуризация кредита, которая обусловлена ухудшением платежеспособности заемщика, и осуществление мероприятий по возврату кредитных средств на отчетную дату.

При наличии свидетельств того, что признаки СУКР перестали наблюдаться, инструмент переклассифицируется в Стадию 1. В случае если кредит переведен в Стадию 2 на основании какого-либо качественного фактора, Банк проводит анализ на предмет того, продолжает ли данный фактор иметь место и не произошли ли в нем изменения.

Применительно к финансовым активам, не отнесенным к категории ПСКО, ОКУ как правило оцениваются на основании риска дефолта на протяжении одного или двух разных периодов в зависимости от наличия существенного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Данный подход отражен в общей модели оценки ОКУ с распределением инструментов по трем стадиям:

- Стадия 1: группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым существенно не

увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за 12 месяцев, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.

- Стадия 2: группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым существенно увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за весь срок действия инструментов, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- Стадия 3: группа кредитно-обесцененных финансовых инструментов, резервы по которым создаются в размере ОКУ за весь срок действия инструментов, а процентные доходы начисляются на основе амортизированной стоимости.

Применительно к финансовым активам, отнесенным к категории ПСКО, ОКУ во всех случаях оцениваются за весь срок действия активов (Стадия 3), и на отчетную дату Банк отражает исключительно накопленные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок действия активов с даты их первоначального признания.

Банк оценивает кредитно-обесцененные финансовые активы на индивидуальной основе с учетом принципов, перечисленных далее по тексту.

На коллективной основе Банк оценивает следующие типы кредитов: кредиты физическим лицам и кредиты МСБ. Данный подход предполагает разделение портфеля на однородные сегменты с учетом данных о заемщиках, включая данные о нарушении платежных обязательств и убытках за прошлые периоды, а также прогнозную макроэкономическую информацию.

Принципы оценки на индивидуальной основе. Оценка ОКУ на индивидуальной основе осуществляется путем сопоставления оценочных значений кредитных убытков при различных сценариях развития событий и вероятности возникновения таких событий. Банк определяет не менее двух возможных сценариев применительно к каждому кредиту, один из которых приведет к возникновению кредитных убытков вне зависимости от вероятности такого сценария. Оценка на индивидуальной основе, как правило, основывается на экспертном суждении. Экспертные суждения подлежат регулярному анализу с тем, чтобы уменьшить расхождения между оценочной и фактической суммами убытков. Кредиты физическим лицам, остаточная стоимость которых превышает 400 миллионов рублей, оцениваются на индивидуальной основе.

Принципы оценки на коллективной основе. Для определения категории кредита и оценки резерва под кредитные убытки на коллективной основе Банк распределяет кредиты по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам в группе была однородной.

Если у Банка отсутствует возможность распределения финансовых инструментов на основе схожих характеристик кредитного риска и кредитный риск, присущий данным инструментам, существенно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает ОКУ за весь срок в отношении финансовых активов с существенным увеличением кредитного риска.

Обратное тестирование. Банк регулярно пересматривает разработанную методологию и принятые допущения с тем, чтобы минимизировать расхождения между оценочной и фактической суммами кредитных убытков. Обратное тестирование проводится, по меньшей мере, раз в год.

Информация о результатах обратного тестирования методологии оценки ОКУ доводится до сведения руководства Банка. В ходе обсуждений уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по улучшению принятых моделей и допущений.

Сегментация корпоративных клиентов, долговых ценных бумаг и обязательств кредитного характера определяется в соответствии с принципами, изложенными в методологических документах Банка по ранжированию заемщиков.

Величина ОКУ определяется путем прогнозирования параметров кредитного риска (EAD, PD и LGD) в каждом будущем периоде на протяжении всего срока действия каждого отдельного

кредита или сегмента, оцениваемого на коллективной основе. Три указанных компонента перемножаются, и полученная величина в отдельных случаях корректируется с учетом вероятности сохранения задолженности (например, погашения задолженности по кредиту или невыполнения обязательств по кредиту месяцем ранее). Такой метод позволяет эффективно рассчитать величины ОКУ по каждому будущему периоду, которые затем дисконтируются до приведенной стоимости по состоянию на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая при расчете ОКУ, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или приближенную к ней ставку, а для финансовых активов категории ПСКО – ЭПС, скорректированную с учетом кредитного риска или регуляторных значений.

Величины EAD определяются на основании предполагаемого графика погашения кредитов в зависимости от типа продукта:

- применительно к амортизируемым продуктам и кредитам, подлежащим единовременному погашению, EAD рассчитывается на основании договорных сумм, подлежащих погашению заемщиком в течение всего срока действия финансового инструмента;
- применительно к возобновляемым продуктам величина EAD прогнозируется путем суммирования текущей предоставленной суммы кредита и коэффициента кредитной конверсии («ККК»), который учитывает величину ожидаемого использования оставшейся суммы кредитного лимита к моменту дефолта. Данные параметры различаются в зависимости от типа продукта, использования текущего лимита и иных поведенческих характеристик заемщика. Оценка ККК для кредитных линий основывается на статистическом анализе наиболее актуальных исторических данных об остатках на счетах учета кредитных линий заемщиков в состоянии дефолта. Для прочих обязательств кредитного характера ККК определяется на основе доступных исторических данных и экспертных суждений.

Для расчета ОКУ используются два вида PD: в течение 12 месяцев и за весь срок действия финансового инструмента:

- PD в течение 12 месяцев – оценочная вероятность наступления дефолта в течение последующих 12 месяцев (либо в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если данный срок составляет менее 12 месяцев). Данный параметр используется для расчета ОКУ за 12 месяцев.
- PD за весь срок действия – оценочная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Данный параметр используется для расчета ОКУ за весь срок действия. PD за весь срок действия оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации.

Оценка PD в течение 12 месяцев основана на:

- статистическом анализе внутренней частоты дефолтов и соответствующих внутренних/внешних рейтингов. Оценка PD проверяется на соответствие наиболее актуальным внутренним данным.
- применении экспертных рейтинговых моделей, используемых в случае отсутствия необходимых внутренних или внешних данных. Экспертные рейтинговые модели применяются к ограниченному перечню сегментов.
- использовании подхода к калибровке значений PD, обеспечивающего соответствие средневзвешенного откалиброванного значения PD Центральной Тенденции (средняя доля дефолтов за экономический цикл) и соответствия пропорциональности изменения PD вдоль рейтинговой шкалы предиктивной силе ранжирующей модели.

Далее оцененные PD в течение 12 месяцев корректируются с учетом макроэкономических ожиданий.

Для учета макроэкономических ожиданий в PD в течение 12 месяцев используется прогноз динамики макроэкономических факторов, таких как годовое значение реального ВВП, средний годовой обменный курс рубля РФ к доллару США и средняя годовая цена барреля нефти марки URALS.

Прогнозы макроэкономических показателей («базовый экономический сценарий») ежегодно утверждаются Президиумом Управляющего Комитета Банка и представляют собой прогнозную оценку экономической ситуации на ближайшие 12 месяцев.

Влияние макроэкономических переменных на величину PD определяется с помощью статистического регрессионного анализа (ансамбля однофакторных моделей). В дополнение к «базовому экономическому сценарию» Банк принимает во внимание иные вероятные сценарии, учитываемые с определенными весами. Значения сценариев формируются на базе статистического анализа исторической динамики значений макрофакторов.

Для расчета PD за весь срок действия Банк использует различные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, например, метод экстраполяции PD в течение 12 месяцев на основе матриц миграции, построение кривых PD за весь срок действия на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, модель интенсивности дефолтов, метод экстраполяции PD в течение 12 месяцев на основе предположения о сходимости условного годового PD к Центральной Тенденции за период экономического цикла и другие.

В некоторых случаях для определения PD за весь срок действия Банк использует экспертные суждения, основанные на совокупном анализе кредитного риска, присущего конкретным заемщикам и/или группам заемщиков, включая макроэкономические прогнозы.

Продолжительность экономического цикла определяется как длина периода колебания экономической конъюнктуры, охватывающего как минимум одну стадию спада (рецессии) и экономического подъема (или восстановления) в соответствии с показателями, характеризующими динамику экономического развития Российской Федерации.

LGD представляет собой прогнозируемую Банком величину убытков по дефолтным кредитам, оцененным на коллективной основе, с учетом последних доступных статистических данных о погашениях. LGD применяется к кредитам, не являющимся дефолтными.

Применительно к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости и ценными бумагами, Банк рассчитывает LGD на основе определенных характеристик обеспечения, например, его рыночной стоимости или прогнозной стоимости.

Для обычных заемщиков Банк рассчитывает LGD на основе возмещаемости прежних дефолтных кредитов. Банк принимает во внимание фактические суммы возмещения и суммы возмещения, прогнозируемые с использованием мульти-сценария, взвешенного по вероятности наступления.

Дисконтирование всех денежных потоков по дефолтным кредитам осуществляется с применением эффективной процентной ставки, определенной при первоначальном признании.

Кредитный риск контрагента

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

В Банке управление кредитным риском контрагента осуществляется по двум направлениям:

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

Под *предрасчетным риском* понимается риск возникновения убытков вследствие возможного неисполнения обязательств по сделке со стороны контрагента или дефолта контрагента в течение срока сделки. Ключевой особенностью предрасчетного риска на контрагента

являются чувствительность возможных убытков в случае дефолта контрагента к изменениям показателей риск-факторов на финансовых рынках. В Банке для оценки показателей предрасчетного риска применяется подход, основанный на стохастическом моделировании значений показателей риск факторов в будущие моменты времени.

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

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

Показатели риск-аппетита и требования к мониторингу контрольных значений показателей устанавливаются действующим риск-аппетитом Банка, утвержденным Наблюдательным советом / Правлением Банка.

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

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

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

Подверженность финансовых активов кредитному риску

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

- увеличение количества дней просрочки/ухудшение качества обслуживания долга;
- банкротство клиента;
- наличие у банка информации об ухудшении финансового положения заемщика;
- наличие у банка информации о нецелевом использовании заемных средств;
- иные существенные факторы: смерть клиента, потеря трудоспособности, мошенничество и пр.

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

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под убытки по финансовым активам, с разбивкой по классам и соответствующим категориям ОКУ:

<i>тыс.руб.</i>	<i>ОКУ за 12 месяцев</i>	<i>ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные</i>	<i>ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные</i>	<i>Приобретенные кредитно-обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Ссудная задолженность , оцениваемая по амортизированной стоимости и проценты по ней					
Ссуды, предоставленные юридическим лицам					
<i>Срочные кредиты и депозиты</i>					
Остаток на 01.01.19	58 640 125	55 567 864	137 457 511	7 611 988	259 277 488
Создание по вновь выданным	49 746 391	-	-	-	49 746 391
Перевод в категорию "ОКУ за 12 месяцев"	2 635 175	(2 635 175)	-	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные"	(1 989 433)	1 989 433	-	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные"	(45 407 607)	(18 984 984)	63 733 994	658 597	-
Выбытие	(3 840 595)	(15 135 721)	(28 757 296)	-	(47 733 612)
Создание/Восстановление (прочие изменения)	25 047 600	6 380 905	2 211 987	(4 720 232)	28 920 260
Остаток на 01.01.20	84 831 656	27 182 322	174 646 196	3 550 353	290 210 527
<i>Договоры обратного «репо»</i>					
Остаток на 01.01.19	1 485 957	-	146 578	-	1 632 535
Создание по вновь выданным	2 150 098	-	-	-	2 150 098
Выбытие	(431 421)	-	(146 578)	-	(577 999)
Создание/Восстановление (прочие изменения)	2 253 465	-	-	-	2 253 465
Остаток на 01.01.20	5 458 099	-	-	-	5 458 099
<i>Учтенные векселя</i>					
Остаток на 01.01.19	-	54 705	11 504 645	-	11 559 350
Создание/Восстановление (прочие изменения)	-	(45 931)	-	-	(45 931)
Остаток на 01.01.20	-	8 774	11 504 645	-	11 513 419
<i>Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью</i>					
Остаток на 01.01.19	894 456	4 320 045	23 760 285	-	28 974 786
Создание по вновь выданным	1 929 280	-	-	-	1 929 280
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные"	(1 088 749)	1 088 749	-	-	-
Выбытие	(1 094 408)	(36 000)	(5 413 773)	-	(6 544 181)
Создание/Восстановление (прочие изменения)	-	295 494	(620 279)	-	(324 785)
Остаток на 01.01.20	640 579	5 668 288	17 726 233	-	24 035 100
Ссуды, предоставленные кредитным организациям					
<i>Срочные кредиты и депозиты</i>					
Остаток на 01.01.19	-	5 092 368	131 000	-	5 223 368
Выбытие	-	-	(131 000)	-	(131 000)
Создание/Восстановление (прочие изменения)	-	174 661	-	-	174 661
Остаток на 01.01.20	-	5 267 029	-	-	5 267 029
<i>Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью</i>					
Остаток на 01.01.19	10 920	748	-	-	11 668
Создание по вновь выданным	3 793	1 742	-	-	5 535
Выбытие	(9 944)	(748)	-	-	(10 692)
Создание/Восстановление (прочие изменения)	(125)	-	-	-	(125)
Остаток на 01.01.20	4 644	1 742	-	-	6 386

**Ссуды, предоставленные
физическим лицам**

Потребительские кредиты и прочее

Остаток на 01.01.19	38 134 581	2 342 419	180 547 346	-	221 024 346
Создание по вновь выданным	27 497 532	-	55 366	-	27 552 898
Перевод в категорию "ОКУ за 12 месяцев"	-	-	-	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные"	(7 044 352)	7 434 358	(390 006)	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные"	(22 487 714)	(2 327 709)	24 815 423	-	-
Выбытие	(936 966)	(1 333 324)	(70 957 642)	-	(73 227 932)
Создание/Восстановление (прочие изменения)	1 325 799	4 411 832	(33 582 994)	-	(27 845 363)
Остаток на 01.01.20	36 488 880	10 527 576	100 487 493	-	147 503 949

Ипотечные кредиты

Остаток на 01.01.19	2 476 118	381 048	10 349 435	-	13 206 601
Создание по вновь выданным	1 892 916	428 125	265 560	-	2 586 601
Перевод в категорию "ОКУ за 12 месяцев"	108 044	(108 044)	-	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные"	(1 326 620)	1 326 620	-	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные"	(1 865 975)	(1 096 101)	2 962 076	-	-
Выбытие	(133 222)	(1 046 642)	(4 433 754)	-	(5 613 618)
Создание/Восстановление (прочие изменения)	145 719	696 752	(3 642 514)	-	(2 800 043)
Остаток на 01.01.20	1 296 980	581 758	5 500 803	-	7 379 541

Автокредиты

Остаток на 01.01.19	532 551	368 834	7 700 666	-	8 602 051
Создание по вновь выданным	151 554	482 669	742 187	-	1 376 410
Перевод в категорию "ОКУ за 12 месяцев"	270 155	(270 155)	-	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные"	-	-	-	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные"	-	-	-	-	-
Выбытие	(90 610)	(108 706)	(1 748 750)	-	(1 948 066)
Создание/Восстановление (прочие изменения)	270 231	(368 301)	(214 383)	-	(312 453)
Остаток на 01.01.20	1 133 881	104 341	6 479 720	-	7 717 942

*Прочие размещенные средства,
признаваемые ссудой задолженностью*

Остаток на 01.01.19	-	-	35 940	-	35 940
Создание/Восстановление (прочие изменения)	-	-	1 888	-	1 888
Остаток на 01.01.20	-	-	37 828	-	37 828

**Требования по получению
процентных доходов**

Остаток на 01.01.19	14 966 638	6 113 134	31 981 363	-	53 061 135
Создание по вновь выданным	20 279 637	619 695	-	-	20 899 332
Перевод в категорию "ОКУ за 12 месяцев"	493	(324)	(169)	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные"	(19 880 292)	(3 233 228)	23 113 520	-	-
Амортизация дисконта	-	-	12 551 977	-	12 551 977
Выбытие	(401 145)	(370 812)	(1 721 930)	-	(2 493 887)
Создание/Восстановление (прочие изменения)	(9 090 179)	(776 279)	(2 644 743)	-	(12 511 201)
Остаток на 01.01.20	5 875 152	2 352 186	63 280 018	-	71 507 356

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**Долговые ценные бумаги**

Остаток на 01.01.19	-	-	-	-	-
Создание/Восстановление (прочие изменения)	34 624	-	-	-	34 624
Остаток на 01.01.20	34 624	-	-	-	34 624

Ссудная задолженность ФЛ

Остаток на 01.01.19	-	-	-	-	-
Создание/Восстановление (прочие изменения)	135 124	1 857	51 522	-	188 503
Остаток на 01.01.20	135 124	1 857	51 522	-	188 503

Начисленные проценты и прочие требования по ссудной задолженности

Остаток на 01.01.19	-	-	-	-	-
Создание/Восстановление (прочие изменения)	562	15	186	-	763
Остаток на 01.01.20	562	15	186	-	763

Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**Долговые ценные бумаги**

Остаток на 01.01.19	-	-	-	-	-
Создание/Восстановление (прочие изменения)	-	-	508 222	-	508 222
Остаток на 01.01.20	-	-	508 222	-	508 222

Прочие активы

Остаток на 01.01.19	489 744	749 244	5 023 727	-	6 262 715
Создание/Восстановление (прочие изменения)	(448 398)	(643 681)	21 269	-	(1 070 810)
Остаток на 01.01.20	41 346	105 563	5 044 996	-	5 191 905

Ниже описаны значительные изменения балансовой стоимости финансовых активов, которые привели к изменениям резервов под ожидаемые кредитные убытки:

- списание полностью обесцененной ссудной задолженности в сумме 108 144 219 тысяч рублей за счет ранее сформированного резерва привело к уменьшению объема резервов под ожидаемые кредитные убытки по данным финансовым активам на сумму – 108 144 219 тысяч рублей;
- переклассификация кредитов в сумме 34 012 380 тысяч рублей из стадий «ОКУ за 12 месяцев» и «ОКУ за весь срок – не кредитно обесцененные» в стадию «ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные», в связи с увеличением кредитного риска привело к увеличению объема резервов под ожидаемые кредитные убытки на сумму – 5 233 710 тысяч рублей;
- переклассификация кредитов в сумме 575 979 737 тысяч рублей из стадий «ОКУ за 12 месяцев» в стадию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные», в связи с увеличением кредитного риска привело к увеличению объема резервов под ожидаемые кредитные убытки на сумму – 8 505 168 тысяч рублей.

Прочие изменения балансовой стоимости кредитов представляют собой выдачи и погашения, а также изменения обменных курсов в ходе текущей операционной деятельности Банка.

Ниже представлен анализ кредитного качества финансовых активов Банка по состоянию на 01 января 2020 года. В данной таблице кредитный рейтинг представлен в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»:

<i>тыс.руб.</i>	<i>ОКУ за 12 месяцев</i>	<i>ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные</i>	<i>ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные</i>	<i>Приобретенные кредитно-обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и начисленные проценты по ней					
Юридические лица					
<i>Ссудная задолженность</i>					
Стандартные	60 772 450	-	-	-	60 772 450
Нестандартные	-	-	-	-	-
Сомнительные	-	33 388 393	-	-	33 388 393
Проблемные	-	-	7 989 341	14 204 375	22 193 716
Безнадежные	-	-	1 387 367	-	1 387 367
<i>Начисленные проценты по ссудной задолженности</i>					
Стандартные	25 282	-	-	-	25 282
Нестандартные	-	-	-	-	-
Сомнительные	-	3 003 237	-	-	3 003 237
Проблемные	-	-	4 409 108	-	4 409 108
Безнадежные	-	-	421 585	-	421 585
<i>Переоценка ссудной задолженности и начисленных процентов по ней</i>					
Стандартные	672 681	-	-	-	672 681
Нестандартные	-	-	-	-	-
Сомнительные	-	(6 681 660)	-	-	(6 681 660)
Проблемные	-	-	(5 029 636)	(3 073 704)	(8 103 340)
Безнадежные	-	-	(1 808 952)	-	(1 808 952)
Кредитные организации					
<i>Ссудная задолженность</i>					
Стандартные	115 349 786	-	-	-	115 349 786
Нестандартные	-	-	-	-	-
Сомнительные	-	-	-	-	-
Проблемные	-	-	-	-	-
Безнадежные	-	-	-	-	-
<i>Начисленные проценты по ссудной задолженности</i>					
Стандартные	13 099 585	-	-	-	13 099 585
Нестандартные	-	-	-	-	-
Сомнительные	-	-	-	-	-
Проблемные	-	-	-	-	-
Безнадежные	-	-	-	-	-
<i>Переоценка ссудной задолженности и начисленных процентов по ней</i>					
Стандартные	(57 234 332)	-	-	-	(57 234 332)
Нестандартные	-	-	-	-	-
Сомнительные	-	-	-	-	-
Проблемные	-	-	-	-	-
Безнадежные	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность , оцениваемая по амортизированной стоимости и проценты по ней					
Ссуды, предоставленные юридическим лицам					
<i>Срочные кредиты и депозиты</i>					

Стандартные	3 029 428 338	-	-	-	3 029 428 338
Нестандартные	3 114 904 844	-	-	-	3 114 904 844
Сомнительные	-	280 827 448	-	-	280 827 448
Проблемные	-	-	67 222 815	3 543	67 226 358
Безнадежные	-	-	72 257 453	3 148 433	75 405 886
<i>Договоры обратного «репо»</i>					
Стандартные	225 908 259	-	-	-	225 908 259
Нестандартные	106 255 770	-	-	-	106 255 770
Сомнительные	-	-	-	-	-
Проблемные	-	-	-	-	-
Безнадежные	-	-	-	-	-
<i>Учтенные векселя</i>					
Стандартные	-	-	-	-	-
Нестандартные	-	-	-	-	-
Сомнительные	-	109 411	-	-	109 411
Проблемные	-	-	-	-	-
Безнадежные	-	-	11 504 645	-	11 504 645
<i>Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью</i>					
Стандартные	5 083 975	-	-	-	5 083 975
Нестандартные	42 044 258	-	-	-	42 044 258
Сомнительные	-	13 361 673	-	-	13 361 673
Проблемные	-	-	2 728 676	-	2 728 676
Безнадежные	-	-	15 808 399	-	15 808 399
Ссуды, предоставленные кредитным организациям					
<i>Срочные кредиты и депозиты</i>					
Стандартные	419 677 849	-	-	-	419 677 849
Нестандартные	-	-	-	-	-
Сомнительные	-	5 157 716	-	-	5 157 716
Проблемные	-	-	-	-	-
Безнадежные	-	-	-	-	-
<i>Договоры обратного «репо»</i>					
Стандартные	53 986 828	-	-	-	53 986 828
Нестандартные	-	-	-	-	-
Сомнительные	-	-	-	-	-
Проблемные	-	-	-	-	-
Безнадежные	-	-	-	-	-
<i>Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью</i>					
Стандартные	4 296 686	-	-	-	4 296 686
Нестандартные	226 469	-	-	-	226 469
Сомнительные	-	1 742	-	-	1 742
Проблемные	-	-	-	-	-
Безнадежные	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам					
<i>Потребительские кредиты и прочее</i>					
Стандартные	5 587 161	-	-	-	5 587 161

Нестандартные	1 755 991 273	-	-	-	1 755 991 273
Сомнительные	-	60 190 487	-	-	60 190 487
Проблемные	-	-	16 112 582	-	16 112 582
Безнадежные	-	-	92 996 920	-	92 996 920
<i>Ипотечные кредиты</i>					
Стандартные	52 251 695	-	-	-	52 251 695
Нестандартные	685 825 732	-	-	-	685 825 732
Сомнительные	-	4 335 935	-	-	4 335 935
Проблемные	-	-	2 748 101	-	2 748 101
Безнадежные	-	-	10 176 487	-	10 176 487
<i>Автокредиты</i>					
Стандартные	-	-	-	-	-
Нестандартные	110 759 177	-	-	-	110 759 177
Сомнительные	-	643 335	-	-	643 335
Проблемные	-	-	511 794	-	511 794
Безнадежные	-	-	6 861 655	-	6 861 655
<i>Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью</i>					
Стандартные	2 073 473	-	-	-	2 073 473
Нестандартные	-	-	-	-	-
Сомнительные	-	-	-	-	-
Проблемные	-	-	-	-	-
Безнадежные	-	-	35 323	-	35 323
<i>Требования по получению процентных доходов</i>					
Стандартные	28 770 355	-	-	-	28 770 355
Нестандартные	236 510 089	-	-	-	236 510 089
Сомнительные	-	21 535 998	-	-	21 535 998
Проблемные	-	-	9 360 588	-	9 360 588
Безнадежные	-	-	53 335 891	-	53 335 891
<i>Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
<i>Долговые ценные бумаги</i>					
Стандартные	239 414 762	-	-	-	239 414 762
Нестандартные	28 467 703	-	-	-	28 467 703
Сомнительные	-	3 985 061	-	-	3 985 061
Проблемные	-	-	-	-	-
Безнадежные	-	-	-	-	-
<i>Ссудная задолженность ФЛ</i>					
Стандартные	-	-	-	-	-
Нестандартные	155 566 850	-	-	-	155 566 850
Сомнительные	-	46 237	-	-	46 237
Проблемные	-	-	-	-	-
Безнадежные	-	-	100 598	-	100 598
<i>Начисленные проценты и прочие требования по ссудной задолженности</i>					
Стандартные	-	-	-	-	-
Нестандартные	618 625	-	-	-	618 625
Сомнительные	-	345	-	-	345
Проблемные	-	-	-	-	-

Безнадежные	-	-	392	-	392
Переоценка ссудной задолженности и начисленных процентов по ней					
Стандартные	-	-	-	-	-
Нестандартные	1 128 583	-	-	-	1 128 583
Сомнительные	-	337	-	-	337
Проблемные	-	-	-	-	-
Безнадежные	-	-	859	-	859
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Долговые ценные бумаги					
Стандартные	92 696 996	-	-	-	92 696 996
Нестандартные	81 269 363	-	-	-	81 269 363
Сомнительные	-	-	-	-	-
Проблемные	-	-	-	-	-
Безнадежные	-	-	180 185	-	180 185
Обязательства кредитного характера					
Кредитные линии					
Стандартные	826 467 883	2 140 747 771	-	-	2 967 215 654
Нестандартные	695 791 490	527 996 011	-	-	1 223 787 501
Сомнительные	1 667 407	4 126 695	-	-	5 794 102
Проблемные	-	-	2 804 330	-	2 804 330
Безнадежные	-	-	937 788	-	937 788
Гарантии					
Стандартные	390 210 099	498 058 942	-	-	888 269 041
Нестандартные	93 222 826	31 132 946	-	-	124 355 772
Сомнительные	10 076 573	7 528 044	-	-	17 604 617
Проблемные	-	-	8 516 663	-	8 516 663
Безнадежные	-	-	1 115 554	-	1 115 554

Сравнительный анализ объема сформированных резервов на возможные потери и объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлен в таблице ниже:

тыс.руб.	Резерв на возможные потери	ОКУ
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и начисленные проценты по ней		
Юридические лица	23 589 464	-
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости и проценты по ней		
Ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, кредитным организациям и требования по получению процентных доходов	559 537 370	570 637 176
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		
Долговые ценные бумаги	180 185	508 222
Прочие активы		
Прочие активы	15 579 233	15 342 131

Обеспечение, снижающее кредитный риск

Полученное в залог обеспечение является одним из способов снижения кредитного риска. Обеспечение, получаемое от заемщиков, обычно представляет собой недвижимость,

транспортные средства, оборудование, товары в обороте, ценные бумаги, полученные гарантии и поручительства и другие финансовые инструменты.

Размер и вид обеспечения, принимаемого в залог, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Стоимость имущества, переданного в залог, определяется исходя из его рыночной стоимости с учетом скидки на ликвидность. Данная стоимость должна быть достаточной для выплаты основной суммы долга, процентов, комиссий и расходов по обеспечению исполнения залоговых обязательств на протяжении всего срока действия инструмента с кредитным риском. Соответствующее подразделение, ответственное за оценку обеспечения, устанавливает параметры по каждому конкретному инструменту с кредитным риском. В случаях, когда обеспечением выступает залоговое имущество, заемщик обязан застраховать соответствующие активы и назначить Банк выгодоприобретателем по страховому полису. Банк проводит комплексную оценку застрахованного залогового имущества, которая предусматривает оценку уровня риска, возникающего в связи с проведением кредитной операции, финансового состояния заемщика и риска утраты залогового имущества.

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

Объем полученного в залог обеспечения по размещенным средствам по состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года составляет:

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам	2 891 506 410	2 640 105 437
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	2 037 577 937	1 896 140 188
Полученные гарантии и поручительства	41 456 976 320	38 928 905 961
Итого	46 386 060 667	43 465 151 586

За счет принятого обеспечения сумма расчетно резерва по Банку снижена по состоянию на 01 января 2020 года на 2,57%, по состоянию на 01 января 2019 года на 4,05%. Соответственно сумма уменьшения расчетного резерва составила 12 322 702 тысячи рублей и 20 349 046 тысяч рублей. Оценочный резерв под убытки по состоянию на 01 января 2020 года был снижен за счет обеспечения на 2,18%. При этом сумма резерва по активам, отнесенным ко II - V категориям качества, корректируется с учетом обеспечения I и II категории качества.

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

На 01.01.2020

		Сумма актива	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери		Корректировка резерва до оценочного резерва
тыс.руб.			всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный	
1	Ссуды, всего, в том числе:	10 669 851 757	412 344 839	68 681 371	23 881 119	26 412 844	293 369 505	(497 196 673)	(486 202 397)	(13 115 787)
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	10 184 863 428	380 713 199	65 287 121	23 861 838	26 381 613	265 182 627	(457 181 371)	(448 103 143)	(10 160 501)
1.2	Учтенные векселя	11 614 056	-	-	-	-	-	(11 559 350)	(11 559 350)	45 931
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	29 010 418	24 928 366	3 394 245	-	-	21 534 121	(16 429 486)	(16 429 486)	(703 058)
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	387 713 599	-	-	-	-	-	(5 379 995)	(3 463 947)	(1 994 152)
1.5	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Прочие кредитные требования (расчеты с биржей)	566 930	-	-	-	-	-	-	-	(613)
1.7	Прочие кредитные требования (прочие активы)	48 077 198	10 007	-	-	-	10 007	(426 229)	(426 229)	(186 918)
1.8	Прочие кредитные требования (аккредитивы)	7 919 076	6 657 944	5	19 281	31 231	6 607 427	(6 169 139)	(6 169 139)	(121 587)
1.9	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	51 729	-	-	-	-	-	(15 780)	(15 780)	5 111
1.10	Прочие требования	35 323	35 323	-	-	-	35 323	(35 323)	(35 323)	-
2	Ценные бумаги	177 617 488	157 297	-	-	-	157 297	(1 097 395)	(292 341)	(286 264)
3	Прочие требования	533 593 905	7 706 506	2 438 397	226 816	211 040	4 830 253	(82 026 857)	(82 026 857)	(86 523 597)
4	Корреспондентские счета	136 902 854	-	-	-	-	-	(14 899)	(14 899)	(14 011)
5	Требования по получению процентных	373 063 471	41 936 279	1 530 582	61 081	388 968	39 955 648	(100 567 439)	(100 058 966)	28 520 442

доходов

6	ЭРБ, неиспользуемые для осуществления банковской деятельности, определенных в соответствии с требованиями пункта 2.7 Положения Банка России N 611-П	30 686 696	-	X	X	X	X	(8 809 152)	(8 809 152)	x
ИТОГО		11 921 716 171	462 144 921	72 650 350	24 169 016	27 012 852	338 312 703	(689 712 415)	(677 404 612)	(71 419 217)

На 01.01.2019

№ п/п	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
1	Ссуды, всего, в том числе:	10 710 988 266	603 477 735	80 053 692	23 346 666	35 368 369	464 709 008	(577 281 598)	(557 474 405)
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	10 212 859 772	570 215 474	79 419 353	22 998 316	26 168 800	441 629 005	(534 159 772)	(515 255 955)
1.2	Учетные векселя	11 614 056	-	-	-	-	-	(11 559 350)	(11 559 350)
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	106 965 746	22 563 605	561 734	-	9 004 345	12 997 526	(18 583 512)	(18 583 512)
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	360 332 866	520 273	-	-	-	520 273	(2 535 911)	(1 632 535)
1.5	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Прочие кредитные требования (расчеты с биржей)	644 885	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Прочие кредитные требования (прочие активы)	6 997	-	-	-	-	-	-	-
1.8	Прочие кредитные требования (аккредитивы)	10 721 954	10 142 443	72 605	348 350	195 224	9 526 264	(10 096 686)	(10 096 686)
1.9	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	723 993	-	-	-	-	-	(306 256)	(306 256)
1.10	Прочие требования	7 117 997	35 940	-	-	-	35 940	(40 111)	(40 111)

На 01.01.2019									
№ п/п	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
			всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
2	Ценные бумаги	611 866	170 078	-	-	-	170 078	(170 078)	(170 078)
3	Прочие требования	517 519 038	9 234 208	1 362 591	230 388	234 850	7 406 379	(78 662 306)	(78 662 306)
4	Корреспондентские счета	76 679 685	-	-	-	-	-	(116 744)	(116 744)
5	Требования по получению процентных доходов	334 206 770	30 850 144	354 545	1 255 444	2 048 747	27 191 408	(45 420 012)	(53 061 135)
6	ЭРБ, неиспользуемые для осуществления банковской деятельности, определенных в соответствии с требованиями пункта 2.7 Положения Банка России N 611-П	22 783 814	-	X	X	X	X	(6 264 060)	(6 264 060)
7	ИТОГО	11 662 789 439	643 732 165	81 770 828	24 832 498	37 651 966	499 476 873	(707 914 798)	(695 748 728)

В данных таблицах просроченный долг представлен в соответствии с требованиями Порядка составления формы 0409115 (Указание Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»), согласно которым в случае, если просроченной является часть ссуды, то отражению подлежит вся сумма долга по кредитному соглашению.

Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме ссудной задолженности на 01 января 2020 года по сравнению с 01 января 2019 года уменьшилась с 5,5% до 3,8%. Общий объем просроченной задолженности уменьшился с 643 732 165 тысяч рублей до 462 144 921 тысячи рублей.

Объем сформированных резервов на возможные потери уменьшился на 2,7% до 677 404 612 тысяч рублей, из которых 486 202 397 тысяч рублей приходится на ссудную задолженность. На активы IV и V категории качества приходится 56,5% сформированных резервов по ссудной задолженности (68,0% в 2018 году). Объем ссудной задолженности, классифицированной в IV и V категории качества, уменьшился на 20,76% до 334 316 581.

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

- заключение Соглашения об отступном.
- приобретение имущества в рамках исполнительного производства или банкротства должника Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Стоимость непрофильных активов, полученных в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое имущество, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства, подлежат выбытию или использованию в своей деятельности, по состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года составляет:

НПА	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	Количество, шт.	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Количество, шт.	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Недвижимость	1 264	5 254 593	1 814	9 531 862
Оборудование	13	14 703	25	50 511
Транспорт	326	158 055	399	260 685
Итого	1 603	5 427 351	2 238	9 843 058

В 2019 году Банком были списаны непогашенные договорные суммы по ссудной и приравненной задолженности, в отношении которых применяются процедуры конкурсного производства и банкротства по принудительному истребованию причитающихся средств в сумме 101 153 621 тысячу рублей, в том числе по основному долгу – 93 228 968 тысяч рублей.

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

тыс. руб.	На 01.01.2020	
	Величина кредитного риска до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И	Величина кредитного риска после учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И
Балансовые активы	12 563 384 854	12 117 438 182
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	592 706 880	583 033 553
Сделки с производными финансовыми инструментами	227 356 612	147 195 556

тыс. руб.	На 01.01.2019	
	Величина кредитного риска до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И	Величина кредитного риска после учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И
Балансовые активы	11 854 092 718	11 339 542 782
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	447 291 253	438 092 151
Сделки с производными финансовыми инструментами	278 612 674	198 118 395

О производных финансовых инструментах

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

По состоянию на 01 января 2020 года величина кредитного риска по ПФИ составила:

- по сделкам, включенным в соглашение о неттинге, – 136 784 278 тыс. рублей;
- по сделкам, не включенным в соглашение о неттинге – 10 411 278 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2019 года величина кредитного риска по ПФИ составила:

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

При расчете величины кредитного риска по ПФИ по состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года было учтено принятое обеспечение в виде структурных депозитов, долевых ценных бумаг эмитентов, включенных в списки для расчета Индекса ММВБ 50, плавающих маржевых сумм.

38.2 Рыночные риски

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

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

Оценка рыночных рисков осуществляются по следующим направлениям:

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

Процентный риск Банковской книги

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

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

Управление процентным риском Банковской книги включает в себя:

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

Департамент интегрированного управления рисками ежемесячно представляет на КУАП/ФКИКУКРР анализ показателей, характеризующих риск изменения процентных ставок, включая анализ чистой приведенной стоимости активов и обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок; капитала, подверженного риску; чистого процентного дохода; прибыли, подверженной риску, а также анализ чувствительности. Оценка производится с использованием программного обеспечения Kamakura Risk Manager.

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

Фондовый риск

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

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

Валютный риск структурной ОВП Банковской книги

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

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

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

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

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

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

VaR 1 day 95% по Банку ВТБ за 2019 год – 1,269 млрд. рублей (за 2018 год - 0,99 млрд рублей).

Рост показателя VaR за год в основном связан с увеличением объема позиции.

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

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

Анализ концентрации валютного риска на 01 января 2020 года

тыс.руб.	На 01.01.2020		
	Рубли	Иностранные валюты*	Итого
Активы			
Денежные средства и краткосрочные активы	646 583 850	436 143 859	1 082 727 709
Обязательные резервы в Центральном Банке РФ	110 446 828	0	110 446 828
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	434 062 308	244 749 923	678 812 231
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 237 022 207	1 822 899 898	10 059 922 105
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	429 313 744	310 660	429 624 404
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	173 514 698	123 624	173 638 322
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	577 307 827	0	577 307 827
Требования по текущему налогу на прибыль	6 599 981	0	6 599 981
Отложенный налоговый актив	112 274 162	0	112 274 162
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	453 127 743	0	453 127 743
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0
Прочие активы	43 597 115	87 156 767	130 753 882
Итого активов	11 223 850 463	2 591 384 731	13 815 235 194
Обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	52 459 513	0	52 459 513
Средства клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости	8 175 888 378	3 541 929 912	11 717 818 290
средства кредитных организаций	879 647 828	222 986 767	1 102 634 595
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 296 240 550	3 318 943 145	10 615 183 695
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 051 346 560	1 378 894 446	4 430 241 006
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	198 108 080	913 202	199 021 282
Выпущенные долговые обязательства	272 765 433	25 851 945	298 617 378
Обязательство по текущему налогу на прибыль	20 852 556	0	20 852 556
Отложенные налоговые обязательства	9 270 468	0	9 270 468
Прочие обязательства	47 963 802	41 829 396	89 793 198
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	29 592 133	0	29 592 133
Итого обязательств	8 806 900 363	3 610 524 455	12 417 424 818

*в сумму включены требования и обязательства по всем иностранным валютам

Анализ концентрации валютного риска на 01 января 2019 года

<i>тыс.руб.</i>	Рубли	Иностранные валюты*	Итого
Активы			
Денежные средства и краткосрочные активы	363 299 224	311 409 338	674 708 562
Обязательные резервы в Центральном Банке РФ	100 613 975	-	100 613 975
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	580 517 706	66 203 064	646 720 770
Чистая ссудная задолженность	7 612 626 570	2 637 123 666	10 249 750 236
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	964 806 825	37 463 977	1 002 270 802
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	1 027 219	-	1 027 219
Отложенный налоговый актив	49 498 495	-	49 498 495
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	445 497 949	-	445 497 949
Прочие активы	317 888 369	159 343 377	477 231 746
Итого активов	10 435 776 332	3 211 543 422	13 647 319 754
Обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	51 853 387	-	51 853 387
Средства кредитных организаций	1 041 185 026	303 881 169	1 345 066 195
Средства клиентов, неявляющихся кредитными организациями	6 632 250 240	3 490 370 635	10 122 620 875
Вклады физических лиц	2 769 346 478	1 120 993 851	3 890 340 329
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149 799 647	-	149 799 647
Выпущенные долговые обязательства	176 365 348	20 734 261	197 099 609
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	6 962 039	-	6 962 039
Прочие обязательства	82 820 264	86 915 907	169 736 171
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21 538 958	422 979	21 961 937
Итого обязательств	8 162 774 909	3 902 324 951	12 065 099 860

*в сумму включены требования и обязательства по всем иностранным валютам

По состоянию на 01 января 2020 и на 01 января 2019 года по графе «Иностранные валюты» наибольшая степень концентрации рисков связана с различными банковскими операциями, проведенными в долларах и евро.

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

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

На 01.01.2020

млрд. руб.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 6 меся- цев	От 6 меся- цев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы								
Процентные активы								
Российский рубль	3 405,3	535,3	657,7	973,1	1 939,0	838,4	678,6	9 027,4
Иностранные валюты	2 075,4	1 061,2	436,7	177,6	291,4	315,2	81,8	4 439,3
Итого активы	5 480,7	1 596,5	1 094,4	1 150,7	2 230,4	1 153,6	760,4	13 466,7
Обязательства								
Процентные обязательства								
Российский рубль	3 369,8	1 850,0	1 820,7	709,6	392,8	162,1	36,0	8 341,0
Иностранные валюты	1 187,2	451,3	475,4	455,3	1 246,2	319,0	2,5	4 136,9
Итого обязательства	4 557,0	2 301,3	2 296,1	1 164,9	1 639,0	481,1	38,5	12 477,9
Чистый разрыв по сроку до изменения процентной ставки	923,7	(704,8)	(1 201,7)	(14,2)	591,4	672,5	721,9	988,8

На 01.01.2019

млрд. руб.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 6 меся- цев	От 6 меся- цев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы								
Процентные активы								
Российский рубль	2 081,5	589,7	464,5	678,0	1 646,1	1 287,1	1 402,8	8 149,7
Иностранные валюты	1 320,9	1 164,2	57,6	757,4	283,5	251,9	34,9	3870,4
Итого активы	3 402,4	1 753,9	522,1	1 435,4	1 929,6	1 539,0	1 437,7	12 020,1
Обязательства								
Процентные обязательства								
Российский рубль	3 414,3	1 965,8	1 021,3	658,3	320,8	5,6	114,3	7 500,4
Иностранные валюты	736,2	272,5	182,1	714,6	1083,4	305,3	2,3	3296,4
Итого обязательства	4 150,5	2 238,3	1 203,4	1 372,9	1 404,2	310,9	116,6	10 796,8
Чистый разрыв по сроку до изменения процентной ставки	(748,1)	(484,4)	(681,3)	62,5	525,4	1 228,1	1 321,1	1 223,3

Данные по процентному риску банковской книги

Анализ чувствительности процентных активов/пассивов Банка ВТБ (ПАО) в пуле до 1 года к изменению процентных ставок (в эквиваленте млрд рублей) на 01 января 2020 года

Валюты	Увеличение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход	Уменьшение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход
Рубли	125	(22,1)	(125)	22,1
Доллары США	35	4,2	(35)	(4,2)
Евро	15	0,2	(15)	(0,2)
Итого		(17,7)		17,7

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

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

Структурная открытая валютная позиция (далее ОВП) Банка и расчет чувствительности структурной ОВП к валютному риску в эквиваленте млрд рублей представлены в таблице по состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года

Валюта	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Доллары США	169,7	144,3
Евро	62,1	61,0
Белорусский рубль	10,3	10,7
Японская иена	2,6	(2,5)
Грузинский лари	5,0	6,6
Армянский драм	5,3	7,2
Швейцарский франк	0,5	(4,0)
Украинская гривна	(1,6)	(1,9)
Ангольская кванза	3,0	4,3
Гонконгский доллар	(0,1)	1,9
Казахстанский тенге	(0,7)	1,2
Китайский юань	0,3	2,4
Азербайджанский манат	0,5	3,3
Фунт стерлингов Соединенного королевства	(8,6)	(3,4)
Индийская рупия	-	0,7
Прочие	(0,1)	(0,2)

Чувствительность Структурной ОВП к валютному риску на 01 января 2020 года составляет

Валюта	Курс ин.валюты вверх (%)	Чувствительность	Курс ин.валюты вниз (%)	Чувствительность
Доллары США	13,0	22,1	(11,0)	(18,7)
Евро	13,0	8,1	(11,0)	(6,8)
Прочие		1,9		(2,1)
Всего		32,1		(27,6)

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

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

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

К Торговой книге относятся операции, проводимые в целях извлечения прибыли от их переоценки или хеджирования других торговых операций, а также финансовый результат от них и валютные позиции, сформированные в результате операций с клиентами.

К портфелю долговых ценных бумаг Казначейства относятся операции, совершаемые Казначейством с долговыми ценными бумагами и производные на них, переоцениваемые по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Расчёт величины экономического капитала на покрытие рыночного риска осуществляется на основе результатов стресс-тестирования по «кризисному» (Severe) сценарию.

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

38.3 Риск ликвидности

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

По управлению риском ликвидности в Банке установлено следующее распределение функций и обязанностей коллегиальных органов и структурных подразделений. Департамент интегрированного управления рисками анализирует денежные потоки и готовит для КУАП (до 4 квартала 2019 года)/ ФК (с 4 квартала 2019года) ежемесячный отчет о состоянии риска ликвидности. Казначейство управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг, подготавливает данные о краткосрочной ликвидности Банка и представляет в ФК еженедельный отчет.

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

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

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

К основным методам контроля уровня риска ликвидности относятся:

- установление и мониторинг соблюдения внутренних коэффициентов / нормативов ликвидности (в том числе для целей контроля за выполнением установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности / соответствующих внутренних метрик риск-аппетита);
- анализ риска ликвидности на основе комплекса количественных и качественных показателей;
- осуществление прогнозирования, ситуационного моделирования и стресс-тестирования состояния ликвидности;
- мониторинг рассчитанных с учётом сценарного анализа разрывов ликвидности по временным периодам с целью выявления диспропорций между объёмом поступлений и платежей;

- выявление и анализ влияния внутренних и внешних факторов на ликвидность, прогноз их изменения;
- разработка детального плана действий по мобилизации ликвидных активов на случай недостатка ликвидности;
- установление (решениями уполномоченных органов Банка) лимитов / сигнальных значений риска концентрации отдельных источников ликвидности / контрольных значений показателя концентрации источников ликвидности риск-аппетита Банка и осуществление контроля за их соблюдением ответственным подразделением Банка.

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств

Ниже представлены денежные потоки по договорным срокам, оставшимся до погашения финансовых обязательств по состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года

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

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

На 01.01.2020						
	до востребован ия и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	Итого
тыс. руб						
Балансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	681 522 347	220 135 965	12 049 604	8 023 199	162 983 376	1 084 714 491
Средства клиентов, из них:	5 190 898 388	1 526 459 510	2 035 100 815	1 066 156 688	1 060 541 149	10 879 156 550
вклады физических лиц	101 888 156	218 001	12 087 478	75 786 522	306 233 653	496 213 810
Выпущенные долговые обязательства	5 336 646	34 284 024	89 871 608	74 225 913	144 273 489	347 991 680
Прочие обязательства	1 274 562 382	271 781 583	971 319 145	494 253 289	135 337 457	3 147 253 855
Итого обязательств	7 152 319 763	2 052 661 082	3 108 341 172	1 642 659 089	1 503 135 471	15 459 116 576
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	435 954 533	235 695 173	239 445 208	671 961 257	3 657 476 182	5 240 532 353
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов						
Притоки	204 168 405	608 911 375	75 584 565	204 840 780	440 626 650	1 534 131 776
Оттоки	199 541 221	590 856 906	58 933 796	167 790 708	396 789 835	1 413 912 466
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов						

Притоки	107 268 724	89 972 567	352 072 330	140 843 581	305 536 163	995 693 365
Оттоки	116 416 800	103 584 684	378 331 616	183 600 666	347 753 234	1 129 687 000

На 01.01.2019						
<i>тыс руб</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	Итого
Балансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	468 569 659	728 684 568	2 893 152	3 943 760	182 184 824	1 386 275 963
Средства клиентов, из них:	4 765 992 279	1 851 850 917	906 024 838	1 425 345 388	1 608 011 710	10 557 225 132
вклады физических лиц	1 185 316 804	515 608 259	521 291 629	993 893 006	723 527 679	3 939 637 377
Выпущенные долговые обязательства	60 542 986	10 872 566	13 624 736	16 837 585	127 161 992	229 039 865
Прочие обязательства	146 340 564	1 245 510	22 047 053	12 423 278	38 294 242	220 350 647
Итого обязательств	5 441 445 488	2 592 653 561	944 589 779	1 458 550 011	1 955 652 768	12 392 891 607
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией						
	352 771 784	169 279 609	269 947 789	514 102 532	3 219 785 925	4 525 887 639
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов						
Притоки	754 296 126	599 740 398	440 942 146	745 987 268	2 136 586 499	4 677 552 437
Оттоки	725 272 110	562 563 273	396 190 711	666 810 717	1 772 180 383	4 123 017 194
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов						
Притоки	865 115 576	555 750 239	214 419 363	544 919 549	764 608 254	2 944 812 981
Оттоки	935 225 697	629 145 219	251 272 325	646 783 074	1 112 168 801	3 574 595 116

Проведенный анализ подтверждает, что, несмотря на значительный объем средств клиентов, привлеченных до востребования или на непродолжительный период, опыт Банка дает основания считать, что данные привлеченные средства клиентов в значительной степени являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. Кроме того, портфели ценных бумаг Казначейства и ценные бумаги, предназначенные для торговли, могут быть использованы для управления краткосрочной ликвидностью посредством сделок «репо».

Приведенная ниже таблица показывает анализ договорных сроков, оставшихся до погашения/оферты, по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности по состоянию на 01 января 2020 года

На 01.01.2020					
<i>тыс руб</i>	До 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 до 10 лет	Свыше 10 лет	Итого
Высоколиквидные ценные бумаги, служащие для управления ликвидностью	30 077 482	43 398 986	155 285 230	80 681 754	309 443 452

На 01.01.2019					
<i>тыс руб</i>	До 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 до 10 лет	Свыше 10 лет	Итого
Высоколиквидные ценные бумаги, служащие для управления ликвидностью	57 461 775	67 138 104	152 708 430	98 007 024	375 315 333

В состав высоколиквидных активов входят наличные денежные средства, средства на счетах в Банке России и ценные бумаги. При формировании портфеля высоколиквидных активов Банк исходит из показателей ликвидности и доходности инструментов, а также из их доступности на рынке. В части ценных бумаг приоритет отдается выпускам, принимаемым национальными регуляторами в обеспечение по сделкам РЕПО. В 2019 году ценные бумаги составляли более 50% от высоколиквидных активов. В отчетном периоде существенных изменений в структуре высоколиквидных активов не происходило.

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

Ниже представлен анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности в млн. рублей по состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года

На 01.01.2020						
	<i>Приток</i>	<i>Отток</i>	<i>Разрыв</i>	<i>Накопленный разрыв</i>	<i>Валютный своп – накопленный разрыв</i>	<i>Разрыв в динамике (итого) накопленный</i>
Временной интервал						
Позиции в российских рублях						
Входящий остаток	–	–	551.8	551.8	–	551.8
До 1 месяца	846.3	(2 281.0)	(1 434.7)	(882.9)	(561.6)	(1 444.5)
От 1 до 3 месяцев	505.6	(1 778.2)	(1 272.6)	(2 155.5)	(998.1)	(3 153.6)
От 3 месяцев до 1 года	2 426.1	(2 309.1)	117.0	(2 038.5)	(921.4)	(2 959.9)
От 1 до 3 лет	3 716.1	(606.8)	3 109.3	1 070.8	(931.0)	139.8
Свыше 3 лет	5 668.0	(643.5)	5 024.5	6 095.3	(976.0)	5 119.3
Позиции в других валютах						
Входящий остаток	–	–	261.8	261.8	–	261.8
До 1 месяца	251.7	(327.7)	(76.0)	185.8	585.5	771.3
От 1 до 3 месяцев	77.0	(424.7)	(347.7)	(161.9)	1 027.0	865.1
От 3 месяцев до 1 года	350.9	(1 195.5)	(844.6)	(1 006.5)	965.6	(40.9)
От 1 до 3 лет	1 201.9	(1 317.8)	(115.9)	(1 122.4)	987.6	(134.8)
Свыше 3 лет	1 240.3	(346.1)	894.2	(228.2)	1 022.9	794.7
Итого						
Входящий остаток	–	–	813.6	813.6	–	813.6
До 1 месяца	1 098.0	(2 608.7)	(1 510.7)	(697.1)	23.9	(673.2)
От 1 до 3 месяцев	582.6	(2 202.9)	(1 620.3)	(2 317.4)	28.9	(2 288.5)
От 3 месяцев до 1 года	2 777.0	(3 504.6)	(727.6)	(3 045.0)	44.2	(3 000.8)
От 1 до 3 лет	4 918.0	(1 924.6)	2 993.4	(51.6)	56.6	5.0
Свыше 3 лет	6 908.3	(989.6)	5 918.7	5 867.1	46.9	5 914.0

На 01.01.2019

<i>Временной интервал</i>	<i>Приток</i>	<i>Отток</i>	<i>Разрыв</i>	<i>Накопленный разрыв</i>	<i>Валютный своп – накоплен-ный разрыв</i>	<i>Разрыв в динамике (итого) накоплен-ный</i>
Позиции в российских рублях						
Входящий остаток	–	–	349,4	349,4	–	349,4
До 1 месяца	605,0	(2 541,5)	(1 936,5)	(1 587,1)	(286,4)	(1 873,5)
От 1 до 3 месяцев	754,8	(2 465,1)	(1 710,3)	(3 297,4)	(401,7)	(3 699,1)
От 3 месяцев до 1 года	2 116,5	(1 559,3)	557,2	(2 740,2)	(384,8)	(3 125,0)
От 1 до 3 лет	3 312,8	(386,2)	2 926,6	186,4	(386,8)	(200,4)
Свыше 3 лет	5 326,4	(628,1)	4 698,3	4 884,7	(421,9)	4 462,8
Позиции в других валютах						
Входящий остаток	–	–	303,8	303,8	–	303,8
До 1 месяца	551,6	(501,0)	50,6	354,4	278,7	633,1
От 1 до 3 месяцев	403,8	(400,1)	3,7	358,1	398,6	756,7
От 3 месяцев до 1 года	441,2	(1 159,7)	(718,5)	(360,4)	398,0	37,6
От 1 до 3 лет	1 270,6	(1 327,4)	(56,8)	(417,2)	417,3	0,1
Свыше 3 лет	1 547,0	(393,9)	1 153,1	735,9	450,8	1 186,7
Итого						
Входящий остаток	–	–	653,2	653,2	–	653,2
До 1 месяца	1 156,6	(3 042,5)	(1 885,9)	(1 232,7)	(7,7)	(1 240,4)
От 1 до 3 месяцев	1 158,6	(2 865,2)	(1 706,6)	(2 939,3)	(3,1)	(2 942,4)
От 3 месяцев до 1 года	2 557,7	(2 719,0)	(161,3)	(3 100,6)	13,2	(3 087,4)
От 1 до 3 лет	4 583,4	(1 713,6)	2 869,8	(230,8)	30,5	(200,3)
Свыше 3 лет	6 873,4	(1 022,0)	5 851,4	5 620,6	28,9	5 649,5

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

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

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

Объем казначейского портфеля на 01 января 2020 года составлял 327 млрд рублей и 358 млрд рублей на 01 января 2019 года. Размер портфеля определяется таким образом, чтобы возможный объем привлеченных денежных средств за счет операций РЕПО с Банком России (с учетом действующих дисконтов) покрывал вероятный отток денежных средств на горизонте 20 рабочих дней.

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

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

Сумма неиспользуемых лимитов Банка России составляет 1 042 млрд рублей на 01 января 2020 года и 790 млрд рублей на 01 января 2019 года.

Фактический объем активов, принятых Банком России в качестве обеспечения под привлечение по состоянию на 01 января 2020 года (без учета дисконта) составил 49,5 млрд рублей, на 01 января 2019 года – 36,8 млрд рублей.

38.4 Операционный риск

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

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

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

Достаточность капитала под операционный риск для регуляторных целей определяется в рамках методики расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска», для внутренних (экономический капитал) целей - в соответствии с Положением «О порядке определения экономического капитала в Банке ВТБ (ПАО)», введенным в действие приказом Банка № 2203 от 29.10.2019г.

Сведения о методах, используемых Банком для снижения операционного риска

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

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

- выявление и оценка потенциальных операционных рисков перед внедрением (развитием) новых направлений деятельности, банковских продуктов, процессов, систем.

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

38.5 Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги

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

Сумма полученных дивидендов от инвестиций в ценные бумаги дочерних и зависимых компаний за 2019 год составила 16 939 918 тысяч рублей, за 2018 год составила 10 799 253 тысяч рублей.

Вложения в ценные бумаги, не входящие в торговый портфель по состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года, главным образом представлены акциями (долями) финансовых организаций.

Объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевыe ценные бумаги (финансовые организации) и отражением поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала) Банка на состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года

	На 01.01.2020			На 01.01.2019		
	Сумма вложений в финансовые организации*	Сумма вложений, вычитаемых из расчета капитала	Процент вложений подлежащих вычету, %	Сумма вложений в финансовые организации*	Сумма вложений, вычитаемых из расчета капитала	Процент вложений подлежащих вычету, %
<i>тыс.руб.</i>						
Базовый капитал	252 100 643	105 894 972	100%	227 241 976	92 093 569	100%
Добавочный капитал	23 068	23 068	100%	22 874	22 874	100%

* Сумма вложений определена в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

По состоянию на 01.01.2020 сумма вложений в долевыe ценные бумаги с повышенными коэффициентами при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) составила 355 502 231 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 364 851 475 тыс. рублей).

38.6 Концентрация по географическому признаку

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на месте регистрации контрагентов Банка. Ниже представлена концентрация активов и обязательств по географическому признаку по состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2020				На 01.01.2019			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства	271 488 210	143 886 941	3 350 766	418 725 917	354 498 892	365 435	488	354 864 815
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	631 980 030	0	0	631 980 030	337 357 689	0	0	337 357 689
Средства в кредитных организациях	9 928 386	121 530 527	11 009 677	142 468 590	17 252 341	59 219 054	6 628 638	83 100 033
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	463 886 693	154 950 143	59 975 395	678 812 231	476 428 008	106 610 318	63 682 444	646 720 770
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 853 749 453	133 324 481	1 072 848 171	10 059 922 105	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	8 506 841 881	193 393 533	1 549 514 822	10 249 750 236
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	429 330 352	0	294 052	429 624 404	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	827 684 522	47 114 994	127 471 287	1 002 270 803
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	173 514 697	123 625	0	173 638 322	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	520 691 733	21 347 265	35 268 829	577 307 827	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	6 599 981	0	0	6 599 981	1 027 219	0	0	1 027 219
Отложенный налоговый актив	112 274 162	0	0	112 274 162	44 376 517	0	0	44 376 517
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	453 127 743	0	0	453 127 743	445 497 949	0	0	445 497 949
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	-	-	-	-
Прочие активы	72 521 595	56 876 391	1 355 896	130 753 882	414 529 847	44 606 563	18 096 082	477 232 492
Всего активов	11 999 093 035	632 039 373	1 184 102 786	13 815 235 194	11 425 494 865	451 309 897	1 765 393 761	13 642 198 523
Обязательства								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	52 459 513	0	0	52 459 513	51 853 387	0	0	51 853 387
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 025 336 601	419 212 839	273 268 850	11 717 818 290	10 735 957 945	435 643 768	296 085 357	11 467 687 070

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79 912 956	109 719 782	9 388 544	199 021 282	47 763 394	99 955 924	2 080 329	149 799 647
Выпущенные долговые ценные бумаги	289 531 645	0	9 085 733	298 617 378	187 280 613	0	9 818 996	197 099 609
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0				
оцениваемые по амортизированной стоимости	289 531 645	0	9 085 733	298 617 378				
Обязательства по текущему налогу на прибыль	20 852 556	0	0	20 852 556	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	9 270 468	0	0	9 270 468	7537017	0	0	7 537 017
Прочие обязательства	60 624 263	28 400 670	768 265	89 793 198	170 873 850	5 176 090	1 376 370	177 426 310
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	29 117 071	3 458	471 604	29 592 133	19 710 026	988 919	1 262 992	21 961 937
Всего обязательств	11 567 105 073	557 336 749	292 982 996	12 417 424 818	11 220 976 232	541 764 701	310 624 044	12 073 364 977

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

38.7 Прочие виды рисков

Правовой риск

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

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

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

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

По состоянию на 01 января 2020 года Банк вовлечен в судебное разбирательство, связанное с цессионарием, в отношении которого в настоящее время осуществляются процедуры банкротства. Общая сумма претензий Банка по данному делу составляет 9,7 миллиардов рублей.

Также Банк вовлечен в несколько судебных разбирательств, связанных с заемщиками, в отношении которых в настоящее время осуществляются процедуры банкротства и конкурсного управления. В рамках указанных разбирательств общая сумма требований, выдвигаемых конкурсными управляющими против Банка, составляет 2,2 миллиарда рублей.

Помимо вышеуказанных судебных разбирательств, по состоянию на 01 января 2020 года Банк вовлечен в два судебных разбирательства по делу о взыскании задолженности по гантиям исполнения. Общая сумма требований составляет 4,2 миллиарда рублей. Риск понесения убытков от удовлетворения судебных требований оценивается руководством как возможный, но не как вероятный, поэтому резерв в отношении указанного судебного требования не был отражен в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Репутационный риск

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

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

В течение последних лет Банк демонстрировал рост по всем основным показателям банковской деятельности. Сбалансированное продуктовое предложение и качественное клиентское обслуживание позволили Банку выйти на лидирующие позиции в основных сегментах рынка

банковских услуг. Клиентами Банка являются как государственные структуры, так и ведущие российские компании.

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

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

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

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

Система управления репутационным риском направлена на предупреждение и минимизацию нанесения ущерба деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых может являться Банк. Процесс управления риском включает следующие этапы:

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

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

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

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

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

Стратегический риск

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

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

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

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

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

09 апреля 2018 года на заседании Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО) была утверждена актуализированная редакция Долгосрочной программы развития Банка ВТБ (ПАО) на 2014-2019 годы. 23 апреля 2019 года Наблюдательный совет Банка ВТБ (ПАО) рассмотрел и утвердил Стратегию развития Банка ВТБ (ПАО) на 2019-2022 годы.

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

39. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банком направлено на достижение следующих целей:

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

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

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

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

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

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

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

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

В Банке ВТБ (ПАО) действует «Стратегия управления рисками и капиталом Банка ВТБ (ПАО)», утвержденная протоколом Наблюдательного совета №17 от 25 декабря 2018 года, которая определяет стратегические цели, задачи, подходы к организации ключевых процессов в рамках системы управления рисками и капиталом Банка ВТБ (ПАО) и направления развития и совершенствования этой системы.

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

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

Для достижения данной цели Банк предусматривает:

- дальнейшее совершенствование методологии и организации управления рисками в соответствии с современными стандартами и образцами лучшей практики;
- регулярную актуализацию системы управления рисками для поддержания её соответствия происходящим изменениям в объеме, профиле и географии деятельности Банка и возникающим факторам риска;
- определение и поддержание оптимального уровня (профиля) принимаемых рисков;
- поддержание и развитие единых стандартов, принципов и подходов в области управления рисками и капиталом;
- повышение эффективности управления капиталом (совершенствование методов оценки и способов поддержания необходимого уровня достаточности капитала);
- обеспечение прозрачности (путем раскрытия в установленном порядке соответствующей информации) для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц деятельности в области управления рисками и капиталом.

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

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

За счет средств, полученных от размещения бессрочных облигаций, компания специального назначения VTB Eurasia Limited предоставила Банку во второй половине 2012 года два транша субординированного кредита с дополнительными условиями на общую сумму 2,25 млрд долларов США, что оказало положительное влияние на капитал и обязательные нормативы Банка ВТБ (ПАО). На 01 января 2020 года балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 139,3 млрд рублей, на 01 января 2019 года - 156,3 млрд рублей. В течение всего 2019 года субординированный займ включался в состав источников добавочного капитала в полном объеме.

В источники дополнительного капитала Банка включались субординированные кредиты, привлеченные до 01 марта 2013 года от VTB CAPITAL S.A., LUXEMBOURG в рамках выпуска еврооблигаций 21 серии на сумму 1,5 млрд долларов США. Общая сумма субординированных кредитов, привлеченных до 01 марта 2013 года и включенных в состав источников дополнительного капитала Банка, составила 55,7 млрд рублей на 01 января 2020 года и 74,9 млрд рублей на 01 января 2019 года.

В июле 2014 года состоялся выпуск субординированных еврооблигаций объемом 350 млн швейцарских франков. За счет средств, полученных от размещения облигаций, компания специального назначения VTB CAPITAL S.A., LUXEMBOURG предоставила Банку субординированный кредит на сумму 350 млн швейцарских франков. На 01 января 2020 года балансовая стоимость данного субординированного кредита, включенного в состав источников дополнительного капитала составила 22,3 млрд рублей, на 01 января 2019 года – 17,1 млрд рублей.

На 01 января 2020 года балансовая стоимость субординированных облигаций серии T2-3 объемом, выпущенных в декабре 2019 года, и включенных в состав источников дополнительного капитала, составила 14,18 млрд рублей.

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

С целью развития бизнеса дочерних организаций и обеспечения соблюдения ими регуляторных требований Банк в течение всего года осуществлял вложения в капиталы дочерних компаний, а также предоставлял дочерним банкам субординированные кредиты. В июне 2019 года Банк ВТБ выплатил дивиденды акционерам по итогам работы за 2018 год в размере 26,8 млрд. рублей.

С учетом полученной Банком прибыли, собственные средства Банка выросли с 1586,98 млрд рублей на 01 января 2019 года до 1661,33 млрд рублей по состоянию на 01 января 2020 года.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К РАСКРЫТИЮ

40. Сегментный анализ

Управление в разрезе сегментов производится на уровне группы ВТБ в целом. В связи с этим, сегментный 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 межсегментные перераспределения. Качественная и количественная информация по операционным сегментам представляется в отчетах соответствующим лицам, ответственным за принятие решений, касающихся операционной деятельности, с целью принятия решений о распределении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности.

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Группа выделила пять отчетных сегментов:

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

Группа отдельно раскрывает в консолидированной финансовой отчетности Корпоративный Центр.

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 2019 год представлен в консолидированной финансовой отчетности группы ВТБ в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года, которая доступна в сети Интернет на сайте Банка по адресу <http://www.vtb.ru/>.

Ниже приведена информация по отчетным сегментам группы ВТБ в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года в млрд. рублей.

<i>млрд. руб.</i>	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)		Средний и малый бизнес (СМБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Новые нераспределенные приобретения		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	28,5	25,8	-	-	113,4	103,6	1 193,0	788,8	-	-	0,1	0,1	-	17,5	-	-	1 335,0	935,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	-	-	127,2	109,4	-	-	-	-	-	1,7	-	-	127,2	111,1
Средства в банках	275,0	207,4	-	-	16,7	22,2	318,3	443,2	0,1	4,9	-	-	-	15,4	-	-	610,1	693,1
Кредиты и авансы клиентам	5 951,2	6 361,2	1 340,3	1 132,8	3 157,8	2 691,1	329,6	358,7	(17,9)	(22,2)	13,1	15,1	-	154,9	-	-	10 774,1	10 695,2
Прочие финансовые инструменты	452,8	389,4	0,4	0,3	223,9	138,2	265,1	287,7	0,3	-	18,2	13,7	-	24,5	-	-	960,7	853,8
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	141,9	167,3	0,8	0,6	86,1	77,4	4,2	7,3	17,5	20,5	14,4	13,7	-	-	-	-	264,9	283,2
Прочие активы	676,1	472,8	94,1	78,5	241,9	197,4	9,7	14,0	22,7	2,2	399,6	408,8	-	14,7	-	-	1 444,1	1 188,4
Межсегментные расчеты, нетто	-	-	383,0	347,3	1 952,1	1 576,0	559,7	760,8	15,7	22,2	-	-	-	15,7	(2 910,5)	(2 722,0)	-	-
Активы сегментов	7525,5	7 623,9	1818,6	1 559,5	5 791,9	4 805,9	2 806,8	2 769,9	38,4	26,6	445,4	451,4	-	244,4	(2 910,5)	(2 722,0)	15 516,1	14 760,6
Средства банков	149,6	346,0	0,3	1,8	0,5	0,1	1 026,8	1 076,7	-	-	-	-	-	1,1	-	-	1 177,2	1 425,7
Средства клиентов	3 740,9	3 874,8	1 624,5	1 404,8	4 921,8	4 201,6	685,7	702,2	-	-	1,3	4,6	-	215,7	-	-	10 974,2	10 403,7
Прочие заемные средства	142,3	167,2	0,8	0,8	2,3	0,4	203,5	159,4	-	-	-	-	-	1,9	-	-	348,9	329,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	34,4	25,2	22,5	19,4	194,6	93,0	91,9	118,4	-	-	-	-	-	3,1	-	-	343,4	259,1
Субординированная задолженность	-	-	-	-	-	-	223,1	211,5	-	-	-	-	-	3,0	-	-	223,1	214,5
Прочие обязательства	327,1	263,2	23,8	14,6	330,3	231,2	31,8	12,6	22,4	9,0	60,6	69,8	-	4,5	-	-	796,0	604,9
Межсегментные расчеты, нетто	2 507,9	2 331,5	-	-	-	-	-	-	-	-	402,6	390,5	-	-	(2910,5)	(2 722,0)	-	-
Обязательства сегментов	6 902,2	7 007,9	1 671,9	1 441,4	5 449,5	4 526,3	2 262,8	2 280,8	22,4	9,0	464,5	464,9	-	229,3	(2910,5)	(2 722,0)	13 862,8	13 237,6

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)		Средний и малый бизнес (СМБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Новые нераспределенные приобретения		Исключение межсегментных операций		Итого	
<i>млрд. руб.</i>	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Доходы от:																		
Внешних клиентов	726,3	632,6	156,7	131,9	572,9	576,0	60,0	68,5	0,5	1,7	53,8	50,1	4,5	7,7	-	-	1 574,7	1 468,5
Прочих сегментов	243,6	250,5	102,6	88,3	281,1	229,6	821,7	742,0	-	-	6,7	6,8	0,3	0,2	(1 456,0)	(1 317,4)	-	-
Итого доходы	969,9	883,1	259,3	220,2	854,0	805,6	881,7	810,5	0,5	1,7	60,5	56,9	4,8	7,9	(1 456,0)	(1 317,4)	1 574,7	1 468,5
Доходы и расходы по сегменту:																		
Процентные доходы	754,4	744,2	223,1	185,9	681,2	592,6	878,0	801,4	0,1	0,2	4,5	5,8	3,9	5,9	(1 438,2)	(1 302,0)	1 107,0	1 034,0
Процентные расходы	(630,4)	(596,3)	(162,0)	(129,8)	(478,5)	(391,4)	(775,9)	(696,2)	(0,2)	(0,5)	(25,8)	(28,2)	(1,9)	(2,7)	1438,2	1 302,5	(636,5)	(542,6)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(0,3)	-	(3,2)	(0,4)	(26,1)	(22,1)	(0,1)	(0,1)	-	-	-	-	(0,2)	(0,2)	-	-	(29,9)	(22,8)
Распределение результата деятельности Казначейства	9,2	20,9	7,4	10,9	18,0	41,5	(41,8)	(90,1)	(1,5)	7,5	8,7	9,3	-	-	-	-	-	-
Чистые процентные доходы/(расходы)	132,9	168,8	65,3	66,6	194,6	220,6	60,2	15,0	(1,6)	7,2	(12,6)	(13,1)	1,8	(3,0)	-	0,5	440,6	468,6
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(33,1)	(66,2)	(14,6)	(19,9)	(48,8)	(51,8)	0,8	0,3	4,3	(22,2)	0,2	0,8	(1,0)	(1,6)	-	-	(92,2)	(160,6)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под кредитные убытки	99,8	102,6	50,7	46,7	145,8	168,8	61,0	15,3	2,7	(15,0)	(12,4)	(12,3)	0,8	1,4	-	0,5	348,4	308,0
Чистые комиссионные доходы	27,9	20,7	28,4	27,1	49,1	29,1	1,9	1,7	-	-	0,7	0,7	0,7	1,4	(0,2)	(0,1)	108,5	80,6
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	85,8	43,2	2,7	2,8	20,5	4,6	(61,7)	0,3	-	-	3,8	(3,4)	-	0,2	-	-	51,1	47,7
Доля в прибыли/(убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	3,6	6,3	0,3	0,2	6,3	1,1	0,6	0,1	0,2	1,4	0,1	(1,0)	-	-	-	-	11,1	8,1
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	1,1	0,2	-	-	-	56,7	0,1	(17,3)	-	-	6,3	1,2	-	-	-	-	7,5	40,8
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	(4,6)	5,0	(1,5)	(2,1)	(0,2)	(0,4)	-	-	(4,3)	(9,0)	(0,5)	(0,2)	-	0,2	-	-	(11,1)	(6,5)
Прочие операционные доходы/(расходы)	31,4	23,0	1,5	(0,7)	(38,5)	6,5	(1,9)	(0,1)	(0,8)	(0,2)	(2,4)	(34,6)	5,5	2,6	(3,2)	(1,0)	(8,4)	(4,5)
Чистые операционные доходы/(расходы)	245,0	201,0	82,1	74,0	183,0	266,4	-	-	(2,2)	(22,8)	(4,4)	(49,6)	7,0	5,8	(3,4)	(0,6)	507,1	474,2

Расходы на содержание персонала и административные расходы	(71,7)	(65,1)	(38,9)	(31,3)	(103,2)	(125,1)	–	–	(32,3)	(28,7)	(10,2)	(8,6)	(1,3)	(2,4)	3,4	1,4	(254,2)	(259,8)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	173,3	135,9	43,2	42,7	79,8	141,3	–	–	(34,5)	(51,5)	(14,6)	(58,2)	5,7	3,4	–	0,8	252,9	214,4
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	(37,9)	(33,6)	(8,7)	(8,8)	(14,8)	(31,5)	–	–	7,2	32,5	2,6	8,8	(0,1)	(0,2)	–	(0,1)	(51,7)	(32,9)
Чистая прибыль/(убыток)	135,4	102,3	34,5	33,9	65,0	109,8	–	–	(27,3)	(19,0)	(12,0)	(49,4)	5,6	3,2	–	0,7	201,2	181,5
Капитальные затраты	3,7	43,3	3,7	2,7	19,1	14,6	–	–	1,0	–	7,1	16,8	–	–	–	–	34,6	77,4
Амортизация	17,2	14,1	2,9	3,0	13,3	9,5	–	–	0,5	0,5	3,6	2,4	0,1	0,1	(0,3)	–	37,3	29,6
	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес		Средний и малый бизнес		Розничный бизнес		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Новые нераспределенные приобретения		Исключение межсегментных операций		Итого	
	(КИБ)		(СМБ)		(РБ)													
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Чистая прибыль/(убыток)	135,4	102,3	34,5	33,9	65,0	109,8	–	–	(27,3)	(19,0)	(12,0)	(49,4)	5,6	3,2	–	0,7	201,2	181,5
Чистый результат по операциям с долговыми финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	2,1	(3,2)	–	–	0,9	–	5,8	(11,6)	–	–	–	–	0,1	(0,1)	(0,2)	(0,3)	8,7	(15,2)
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	0,1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0,1	–
Доля в прочем совокупном убытке ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,1	–	–	–	0,1	–	(2,2)	3,2	–	–	–	0,3	–	–	–	–	(2,0)	3,5
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	–	–	–	–	–	–	(21,1)	33,8	–	–	–	–	–	–	–	–	(21,1)	33,8
Актуарные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	(0,1)	(0,2)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(0,1)	(0,2)
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	–	0,3	–	1,6	–	2,9	–	0,1	–	–	(0,3)	1,3	–	–	–	–	(0,3)	6,2
Прочий совокупный доход/(убыток) до распределения результата казначейства, итого	2,2	(3,1)	–	1,6	1,0	2,9	(17,5)	25,5	–	–	(0,3)	1,6	0,1	(0,1)	(0,2)	(0,3)	(14,7)	28,1
Распределение результата казначейства	0,8	(0,8)	0,6	(0,9)	1,5	(1,3)	17,5	(25,5)	(20,4)	28,5	–	–	–	–	–	–	–	–

Прочий совокупный доход/(убыток), итого	3,0	(3,9)	0,6	0,7	2,5	1,6	-	-	(20,4)	28,5	(0,3)	1,6	0,1	(0,1)	(0,2)	(0,3)	(14,7)	28,1
Совокупный доход/(убыток), итого	138,4	98,4	35,1	34,6	67,5	111,4	-	-	(47,7)	9,5	(12,3)	(47,8)	5,7	3,1	(0,2)	0,4	186,5	209,6

По состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся 31 декабря 2019 года резервы под кредитные убытки по долговым финансовым активам и создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам составляли 688,1 миллиарда рублей и 92,2 миллиарда рублей, соответственно (31 декабря 2018 года: 732,6 миллиарда рублей и 160,6 миллиарда рублей, соответственно); резерв и создание резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам составляли 36,0 миллиарда рублей и 11,1 миллиарда рублей, соответственно (31 декабря 2018 года: 29,2 миллиарда рублей и 6,5 миллиарда рублей, соответственно). Эти балансовые суммы включают в себя 93,1 миллиарда рублей (31 декабря 2018 года: 94,0 миллиарда рублей), представляющих резерв под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам и внебалансовым статьям, связанным с риском Группы в отношении определенных групп заемщиков, которые рассматриваются руководством Группы как подверженные специфическому отраслевому и портфельному рискам. Риск Группы в отношении данных групп заемщиков относится преимущественно к сегменту Корпоративно-инвестиционного банковского бизнеса. Для оценки результатов деятельности КИБ Управляющий Комитет Группы ВТБ принял решение о переклассификации 31,2 миллиарда рублей из сегмента КИБ в сегмент Корпоративный центр.

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

	2019 г.			2018 г.		
	Россия	Прочее	Итого	Россия	Прочее	Итого
Доходы от внешних клиентов за год	1 431,6	105,1	1 536,7	1 354,9	88,5	1 443,4
Внеоборотные активы на конец периода	926,4	166,3	1 092,7	849,8	196,5	1 046,3

Информация в разрезе продуктовых линий по отчетным сегментам представлена в консолидированной финансовой отчетности группы ВТБ, которая размещена в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.vtb.ru

41. 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 января 2020 года и на 01 января 2019 года

	На 01.01.2020			На 01.01.2019		
	Дочерние организации	Зависимые организации	Совместно контролируемые предприятия	Дочерние организации	Зависимые организации	Совместно контролируемые предприятия
<i>тыс. руб.</i>						
Активы						
Денежные средства и краткосрочные активы	121 059 599	11 518	–	49 271 930	3 246	69
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 453 071	4 971 161	19 400 000	75 379 017	3 766 597	–
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе	1 906 463 425	137 437 284	38 800 000	X	X	X
просроченная задолженность	19 601 118	–	–	X	X	X
Резерв	41 936 059	580 140	–	X	X	X
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 864 527 366	136 857 144	38 800 000	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	3 942 301	–	–	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
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	–	–	–	X	X	X
Резерв	–	–	–	X	X	X
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	–	–	–	X	X	X
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	X	X	X	–	–	–
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	545 940 555	17 141 435	14 200 934	X	X	X

Прочие активы	2 857 286	34 013	0	148 456 614	820 233	15 269
Итого активов	2 619 780 178	159 015 271	72 400 934	2 371 148 884	305 286 451	17 075 274
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе	705 233 162	37 438 523	516 914	X	X	X
Средства кредитных организаций	225 578 997	5 767 117	516 914	148 611 949	3 265 759	22 296 899
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	479 654 165	31 671 406	–	527 909 276	15 632 491	–
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 814 087	13 601	–	31 311 133	–	–
Выпущенные долговые обязательства	–	2 289 351	–	235 044	–	–
Прочие обязательства	1 016 534	–	163	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	5 512 458	635 988	–	3 431 964	1 716 881	–
Всего обязательств	742 576 241	40 377 463	517 077	718 093 354	20 654 974	22 358 731
Гарантии, выданные кредитной организацией	7 776 239	119 107 542	113 178	6 636 642	11 376 370	8 178
Гарантии, полученные кредитной организацией	331 424 443	11 000 000	–	382 543 484	11 000 000	–

Объем доходов и расходов Банка с дочерними и зависимыми компаниями представлен в таблице по состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года

	На 01.01.2020			На 01.01.2019		
тыс.руб.	Дочерние организации	Зависимые организации	Совместно контролируемые предприятия	Дочерние организации	Зависимые организации	Совместно контролируемые предприятия
Доходы и расходы						
Процентные доходы	127 096 417	7 111 116	1 960 100	115 377 451	7 621 531	118 986
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	8 624 097	4 004 151	1 960 100	10 341 364	5 874 400	118 986
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	114 283 026	3 105 034	–	96 740 959	1 747 131	–
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	4 189 294	1 931	–	8 295 128	–	–
Процентные расходы	35 724 998	1 533 550	2 718 600	38 107 118	927 690	130 646
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	13 664 436	224 137	2 718 600	11 049 763	84 400	130 646

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	22 060 394	1 268 176	-	27 054 579	842 977	-
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	168	41 237	-	2 776	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:	(10 152 151)	(51 856)	-	(28 048 248)	2 807 191	-
изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	(6 314 257)	(16 077)	-	(7 356 361)	(9)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	116 292	464 120	-	430 083	(1 444 158)	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(11 225 591)	(20 590 837)	17 578	71 947 984	56 815 403	-
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(10 802)	-	-	-	897 108	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	9 212 424	2 997 838	1 350 000	93 256 564	241 191	-
Комиссионные доходы	540 175	355 267	3 197	3 742 339	-	238
Комиссионные расходы	12 844	-	1 482	29 166	637	276
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26 268	-	-	(63 022 053)	-	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	12 961	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(8 624 024)	(159 207)	2	7 709 189	(4 592 219)	-

Прочие операционные доходы	8 046 690	869	162 826	1 593 696	2 983	-
Операционные расходы	12 111 131	17 314	(25 568)	1 905 668	11 207	-

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 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
	Компании, связанные с государством	Компании, связанные с государством
Баланс		
Денежные средства и краткосрочные активы	9 198 978	16 251 883
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232 475 892	315 035 701
Чистая ссудная задолженность	1 241 514 603	1 595 740 416
Ссудная задолженность	1 266 466 875	1 614 696 131
В том числе просроченная	3 033 582	3 680 903
Резервы	(24 952 272)	(18 955 715)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	271 811 445	317 445 135
Сумма вложений	271 811 525	317 445 140
Резервы	(80)	(5)
Прочие активы	80 353 140	93 671 617
Задолженность, списанная из-за невозможности взыскания, в том числе	33 629 189	16 059 845
неполученная сумма основного долга	28 571 550	13 038 792
неполученные проценты	5 057 639	3 021 053
Полученные гарантии и поручительства	433 192 823	1 250 892 583
Средства кредитных организаций	409 935 037	699 605 134
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 825 585 691	2 566 493 422
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 149 845	19 860 216
Прочие обязательства	1 389 071	1 844 434
Гарантии выданные за вычетом резерва из них	176 734 394	203 704 609
Гарантии выданные	178 103 091	204 465 475
Резервы	-	(760 866)
Доходы и расходы		
<i>Процентные доходы</i>		

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	26 637 218	17 487 332
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	165 931 424	109 769 470
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	36 783 864	31 581 891
Процентные расходы		
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	55 982 393	34 619 175
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	145 856 037	133 233 589
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	321 357	222 949
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(5 583 843)	4 095 402
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2 208 528	71 451 234
Комиссионные доходы	4 962 479	4 004 387
Комиссионные расходы	1 212 443	1 418 268
Прочие операционные доходы	4 662 665	4 308 084
Операционные расходы	30 292 969	20 711 603

Балансовые остатки с Банком России раскрыты в соответствующих примечаниях данной пояснительной информации и, соответственно, не были включены в представленную таблицу.

Сделки с банками и компаниями, входящими в группу ВТБ, осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем они не оказали негативного влияния на финансовую устойчивость Банка в 2019 году.

Балансовая стоимость субординированных кредитов (без учета начисленных процентов), выданных дочерним, зависимым компаниям и совместно контролируемым компаниям, на 01 января 2020 года составила 51 516 384 тысяч рублей, в том числе дочерним компаниям – 32 116 384 тысяч рублей, совместно контролируемым – 19 400 000 тысяч рублей.

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

42. Вознаграждения сотрудникам

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

К ключевому управленческому персоналу в 2019 году относятся председатель и члены Наблюдательного Совета и Правления Банка.

В 2018 году к ключевому управленческому персоналу относились председатель и члены Наблюдательного Совета и Правления Банка, некоторые старшие члены Управляющего Комитета Группы, главы Глобальных Бизнес Линий.

Совокупное вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 2019 год составило 2 283 586 тысяч рублей, за 2018 год - 1 680 194 тысячи рублей.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу состоит из денежных краткосрочных выплат (в основном заработной платы, премии по итогам года) и неденежных выплат, включая страховые взносы и добровольное медицинское страхование. Информация о выплате вознаграждений за 2019 год и 2018 год представлена в таблице:

<i>тыс.руб</i>	2019	2018
Краткосрочные вознаграждения	2 274 160	1 669 174
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	112	112
Не денежные выплаты	9 314	10 908
Итого вознаграждений	2 283 586	1 680 194

В Банке действует политика по премированию ключевого управленческого персонала, в соответствии с которой руководители получают 60% годовой премии единовременно и 40% годовой премии с отсрочкой выплаты на 3 года. Отложенная часть премии выплачивается тремя равными долями через один, два и три года после даты объявления при достижении определенных условий, не связанных с переходом прав. Половина отложенной части премии выплачивается денежными средствами, вторая часть выплачивается в рамках плана по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами. Расходы по начисленным выплатам на основе акций в 2019 году составили 447 866 тысяч рублей, в 2018 году – 355 813 тысячи рублей.

Долгосрочные вознаграждения сотрудникам

В Банке в 2018 и 2019 году действовала программа негосударственного пенсионного страхования с выплатами, ограниченными фиксируемыми платежами. Программы с нефиксируемыми платежами и совместные программы нескольких работодателей в Банке отсутствуют.

За 2019 год выплаты по целевой корпоративной программе негосударственного пенсионного обеспечения персонала составили 32 360 тысяч рублей, выплаты по долевой корпоративной программе негосударственного пенсионного обеспечения персонала составили 7 270 тысяч рублей.

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

43. Информация о государственных субсидиях

По кредитам физических лиц

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

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

- затраты банка на уплату части первоначального взноса в размере 10% и 25% стоимости приобретаемого автомобиля за клиентов, имеющих 2х и более несовершеннолетних детей и приобретающих автомобиль на территории Дальневосточного федерального округа.

В 2019 году Банком по программам субсидирования физических лиц было заявлено 2 165 316 тысяч рублей (в 2018 году – 3 485 094 тысячи рублей), получено Банком 3 861 694 тысячи рублей (в 2018 году – 1 663 258 тысяч рублей), задолженность Министерства промышленной торговли РФ по состоянию на 01 января 2020 года составляет 802 784 тысячи рублей (по состоянию на 01 января 2019 года – 2 450 723 тысячи рублей).

По кредитам юридических лиц

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

- предоставленные Министерством сельского хозяйства РФ на возмещение недополученных Банком доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям, организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке, и предоставление и распределение субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов российской федерации на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях, и займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах;
- предоставленные Министерством экономического развития РФ на возмещение недополученных Банком доходов по кредитам, выданным в 2017 году субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке;
- предоставленные Министерством экономического развития РФ на возмещение недополученных Банком доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке;
- предоставленные Министерством промышленной торговли РФ на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным на приобретение сельскохозяйственной, строительно-дорожной и коммунальной техники, а также оборудования для пищевой и перерабатывающей промышленности;
- предоставленные Министерством экономического развития РФ на возмещение недополученных Банком доходов по кредитам, выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке.

В 2019 году Банком ВТБ было получено 8 760 939 тысяч рублей субсидий в рамках госпрограмм льготного кредитования юридических лиц (в 2018 году – 3 724 299 тысяч рублей), задолженность соответствующих государственных органов по состоянию на 01 января 2020 года составляет 837 087 тысяч рублей (по состоянию на 01 января 2019 года – 577 374 тысячи рублей).

44. Опубликование пояснительной информации

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (ПАО) в соответствии с российским законодательством размещается в сети Интернет на странице по адресу www.vtb.ru.

Президент-Председатель Правления



А.Л.Костин

Главный бухгалтер - руководитель
Департамента учета и отчетности
старший вице-президент

A handwritten signature in blue ink.

М.В.Садовая

27.03.2020

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 211 листа(ов)