

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
за 2015 год

Апрель 2016 г.

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество)**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество) за 2015 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	12
Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	21
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	25
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	28



Совершенство в бизнесе,
улучшает мир

Аудиторское заключение независимого аудитора

Наблюдательному совету и Акционерам
Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество)

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество) (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., а также пояснительной информации (пункты 2, 3, 4, 7, 8, 9, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35).

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество) по состоянию на 1 января 2016 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона 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 «Банком 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 от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 2015 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 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери 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 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери 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 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери 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 2015 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 2015 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



Совершенство бизнес,
успешное мир

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.

Мария Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

14 апреля 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество).
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 17 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739207462.
Местонахождение: 101000, Россия, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35.

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 «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286585000	20606880	1623

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 01 января 2016 г.

Кредитной организации Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
ВТБ 24 (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

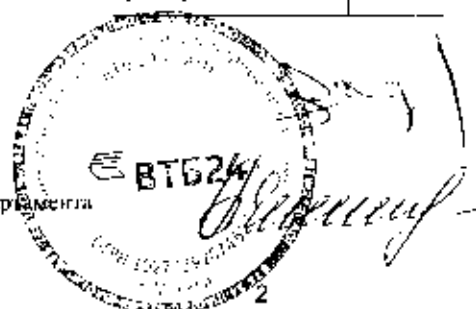
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	12	85 668 480	138 341 245
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12	54 153 088	92 758 502
2.1	Обязательные резервы		16 535 217	19 837 894
3	Средства в кредитных организациях	12	12 169 082	18 101 912
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	96 471	1 396 106
5	Чистая ссудная задолженность	14	2 306 355 628	2 162 160 038
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	103 586 295	136 827 802
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	5 632 732	5 966 734
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17	126 275 054	96 420 683
8	Требования по текущему налогу на прибыль	18	263 603	2 233 314
9	Отложенный налоговый актив	19	5 009 894	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20	35 414 948	27 071 711
11	Прочие активы	21	91 059 220	61 364 077
12	Всего активов		2 820 051 763	2 736 675 390

II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	22	0	223 779 418
14	Средства кредитных организаций	23	132 584 369	278 675 940
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24	2 440 810 607	1 996 398 067
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	24	2 028 435 813	1 524 505 464
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		77 203	55 270
17	Выпущенные долговые обязательства	25	36 566 657	32 039 942
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	19	8 122 659	2 502 242
20	Прочие обязательства	26	21 543 427	24 460 559
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28	1 246 613	2 175 866
22	Всего обязательств		2 640 951 535	2 560 087 304
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	30	103 973 260	91 564 891
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	30	55 391 665	40 352 971
26	Резервный фонд		4 608 954	4 206 578
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличения на отложенный налоговый актив)	19	-4 829 820	-8 468 899
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	19	4 362 101	150 488
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		22 293 134	20 700 251
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-6 699 066	28 081 806
31	Всего источников собственных средств		179 100 228	176 588 086
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		236 224 971	211 032 784
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		22 040 803	57 388 987
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер,
заместитель директора Финансового департамента

14 апреля 2010 года



Задорнов Михаил Михайлович

Емельянова Светлана Петровна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286585000	20606880	1623

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
ВТБ 24 (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		289 323 886	267 664 279
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		31 905 304	20 929 853
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		240 599 716	236 028 074
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		16 818 866	10 706 352
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		175 375 203	112 736 052
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		28 688 846	21 282 246
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		144 261 580	88 206 368
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2 424 777	3 247 438
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		113 948 683	154 928 227
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	28	-33 168 423	-72 355 449
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	28	-3 052 719	4 779 539
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		80 780 260	82 572 778
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		896 153	-1 909 581
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 363 759	594 188

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		4 110	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		11 048 910	7 208 283
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		3 042 181	11 236 797
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2 955 130	1 520 862
12	Комиссионные доходы		39 427 555	36 307 130
13	Комиссионные расходы		12 864 030	10 735 370
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		588 802	882 163
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		4 954	334 715
16	Изменение резерва по прочим потерям		-761 076	-1 368 966
17	Прочие операционные доходы		48 532 439	29 545 158
18	Чистые доходы (расходы)		171 291 629	154 423 831
19	Операционные расходы	29	177 009 802	119 849 393
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-5 718 173	34 574 438
21	Возмещение (расход) по налогам	28	980 893	6 492 632
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-6 699 066	28 081 806
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-6 699 066	28 081 806

Президент-Председатель Правления

Задорнов Михаил Михайлович

Главный бухгалтер,
заместитель директора Финансового департамента

Емелягина Светлана Петровна

14 апреля 2016 года



[Handwritten signature]

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (инвентарный номер)
45286585000	20606880	1623

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 01 января 2016 г.**

Кредитной организации Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
ВТБ 24 (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	27	266 954 334,0	5 342 037,0	261 612 297,0
1.1	Источники базового капитала:	30.2	186 462 105,0	19 167 234,0	167 294 871,0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	30	103 973 260,0	12 408 369,0	91 564 891,0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	27	103 973 260,0	12 408 369,0	91 564 891,0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0,0	0,0	0,0
1.1.2	Эмиссионный доход	27	55 391 665,0	15 038 694,0	40 352 971,0
1.1.3	Резервный фонд		4 608 954,0	402 376,0	4 206 578,0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		22 488 226,0	-8 682 205,0	31 170 431,0
1.1.4.1	прошлых лет	30.2	22 488 226,0	1 561 251,0	20 926 975,0
1.1.4.2	отчетного года		0,0	-10 243 456,0	10 243 456,0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		15 365 414,0	14 580 502,0	784 912,0
1.2.1	Нематериальные активы		83 732,0	67 111,0	16 621,0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0,0	0,0	0,0

1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		40 792.0	19 519.0	21 273.0
1.2.4	Убытки:		14 607 521.0	14 607 521.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		14 607 521.0	14 607 521.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		633 369.0	-113 649.0	747 018.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	30.2	171 096 691.0	4 586 732.0	166 509 959.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		633 369.0	-113 649.0	747 018.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0

1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	30.2	171 096 691.0	4 586 732.0	166 509 959.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	30.3	95 857 643.0	755 143.0	95 102 500.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		0.0	12 466 430.0	12 466 430.0
1.8.3.1	текущего года		0.0	-12 466 430.0	12 466 430.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	30.3	89 637 654.0	7 807 318.0	81 830 336.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		7 250 000.0	-1 400 000.0	8 650 000.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» <2> и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		6 219 989.0	5 414 255.0	805 734.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	-162.0	162.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	32.0	32.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0

1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0,0	0,0	0,0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации заемщика		0,0	0,0	0,0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером и соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0,0	0,0	0,0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0,0	0,0	0,0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0,0	0,0	0,0
1.11	Дополнительный капитал	30,3	95 857 643,0	755 305,0	95 102 338,0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		2 623 862 665,0	362 731 001,0	2 261 131 664,0
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		2 623 862 665,0	362 731 001,0	2 261 131 664,0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 630 082 654,0	368 145 418,0	2 261 937 236,0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		6,5	X	7,4
3.2	Достаточность основного капитала		6,5	X	7,4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		10,2	X	11,6

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; № 52, ст. 6961).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), включенных на уровень риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), включенных на уровень риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		2 482 588 231	2 292 094 019	2 105 165 854	2 316 125 658	2 160 324 068	1 642 394 229
1.1	Активы с коэффициентом риска > 1 > 0 процентов, всего, из них:		199 171 857	199 171 464	0	430 665 690	430 514 512	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		139 821 479	139 821 479	0	231 462 194	231 462 194	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		87 355 255	87 355 255	12 471 051	105 855 505	105 855 505	21 121 101
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и		1 532 907	1 532 907	606 581	629 433	629 433	125 887

	муниципальных образований								
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг доли срочной кредитоспособности «3», в том числе обеспеченные их гарантиями		6 835 240	6 835 240	1 367 048	12 604 206	12 604 206	2 520 841	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		19 864 994	19 864 994	9 932 497	4 661 846	4 661 846	2 330 923	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	4 548 081	4 548 081	2 274 041	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям -		477	477	239	178	178	89	

	резидентам стран со страховой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями						
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	2 136 196 125	1 985 702 306	1 985 702 306	1 754 938 617	1 619 292 205	1 619 292 205
1.4.1	судная задолженность физических лиц	1 023 301 521	876 528 777	876 528 777	1 084 012 628	987 672 628	987 672 628
1.4.2	судная задолженность юридических лиц	194 631 478	169 055 493	169 055 493	239 224 542	194 163 312	194 163 312
1.4.3	межбанковские кредиты и депозиты	706 422 007	706 422 007	706 422 007	377 331 639	377 331 639	377 331 639
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительственным стран, имеющих страховую оценку «7»	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	295 167 440	291 224 761	168 007 833	232 484 445	228 433 472	156 662 630
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	116 764 117	114 517 969	80 158 378	227 131 215	227 080 242	156 156 169
2.1.2	требования участников клиринга	1 664 700	1 664 700	325 409	5 353 230	5 353 230	506 461
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	98 235 143	80 158 267	112 078 990	87 170 892	72 716 185	101 569 540
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	6 370 740	4 698 655	5 168 571	9 339 668	8 164 213	8 980 634
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	31 543 888	30 784 235	39 138 339	21 730 416	22 721 289	29 464 067
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	60 201 459	44 556 311	66 834 466	53 721 999	41 451 874	62 172 815
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	119 066	119 066	297 664	378 809	378 809	947 024
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	1 817 244	1 580 773	2 671 582	58 084 356	52 689 399	58 391 704
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	57 003 963	51 701 229	56 871 351
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	1 555 867	1 335 688	1 869 962	946 822	913 318	1 278 646
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	18 952	23 599	23 118	23 307	18 341	31 182
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	12 975	8 759	17 518	17 179	15 567	31 134
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	96 097	192 126	573 477	23 539	22 093	66 281
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	33 351	31 602	189 607	19 546	18 851	113 110

4	Кредитный риск по устовным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	221 267 692	220 021 080	9 013 814	226 240 130	224 063 974	18 902 814
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 021 828	1 005 580	1 011 334	32 031 589	31 760 572	9 829 725
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	7 215 441	7 131 118	3 660 714	10 270 937	10 125 979	4 782 970
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	21 988 210	21 842 236	4 341 766	21 810 381	21 460 426	4 290 119
4.4	по финансовым инструментам без риска	191 052 213	190 040 146	0	162 127 223	160 716 997	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	391 155		391 155	1 036 730		1 004 538

<1> Классификация активов по группам риска приписана в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	33.4	24 519 363,0	20 846 413,0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	33.4	490 387 259,0	416 928 261,0
6.1.1	чистые процентные доходы		395 231 828,0	332 458 670,0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		95 155 431,0	84 469 591,0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3,0	3,0

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	33.2	18 320 442,0	21 747 297,8
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	33.2	521 523,0	549 229,2
7.1.1	общий		268 647,0	160 855,7
7.1.2	специальный		252 876,0	388 373,5
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0,0	0,0
7.2.1	общий		0,0	0,0
7.2.2	специальный		0,0	0,0
7.3	валютный риск	33.2	11 801 404,0	14 881 933,1

Раздел 3. Информация о величии резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		211 497 649	29 545 559	181 952 090
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		202 877 567	29 427 090	173 450 477
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск нанесения потерь, и прочим потерям		7 373 469	1 047 710	6 325 759
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1 246 613	-929 241	2 175 854
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		171 096 691,2	166 841 109,0	166 573 806,0	158 945 772,0
2	Значения балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		2 808 241 390,0	2 626 494 466,0	2 517 400 018,0	2 525 733 645,0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		6.1	6.4	6.6	6.3

Раздел «Справочно»

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

1. Формирование (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 457 566 003, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 141 835 191;
- 1.2. изменения качества ссуд 285 877 553;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 17 024 624;
- 1.4. иных причин 12 828 635

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 428 138 913, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 3 435 860;
- 2.2. погашения ссуд 135 009 666;
- 2.3. изменения качества ссуд 260 165 586;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 8 783 271;
- 2.5. иных причин 20 744 530

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер,
заместитель директора Финансового департамента

14 апреля 2016 г.



Задорнов Михаил Михайлович

Емельянова Светлана Петровна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
452865854000	20606880	1623

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

на 01 января 2016 г.

Кредитной организации Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
ВТБ 24 (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел I Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	31	5.0	6.5	7.4		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	31	6.0	6.5	7.4		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	31	10.0	10.2	11.6		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	84.8	77.4		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	119.0	61.3		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	78.6	116.5		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	20.0	Максимальное	17.7
				Минимальное	0.0	Минимальное	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	79.1	93.1		

10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по ипсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.5	0.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	3.3	2.5
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н13)			
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н14.1)			
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н15)			
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н17)	100.0	104.7	101.8

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		2 820 051 763
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фициальных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0

4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		323 523
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		28 017 829
7	Прочие поправки		37 153 704
8	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	31	2 811 239 411

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2 795 173 911.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых и уменьшение величины источников основного капитала		15 341 505.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2 779 832 406.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		67 619.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		323 536.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка-участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клинентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		391 155.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0

15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		220 021 079.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		192 003 250.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		28 017 829.0
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 71 096 691.2
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	31	2 808 241 390.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по базису III (строка 20 / строка 21), процент		6.1

Президент Правления

Задорнов Михаил Михайлович

Главный бухгалтер,
заместитель директора Финансового

Емельянова Светлана Петровна

14 апреля 2016 год

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286585000	20606880	1623

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 01 января 2016 г.

Кредитной организации Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
ВТБ 24 (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер слияения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
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:		36 184 219	99 621 025
1.1.1	проценты полученные		295 825 762	266 114 027
1.1.2	проценты уплаченные		-177 666 183	-110 170 245
1.1.3	комиссии полученные		39 348 547	36 457 617
1.1.4	комиссии уплаченные		12 864 030	10 735 370
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		3 084 850	2 022 781
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11 048 910	7 208 283
1.1.8	прочие операционные доходы		48 376 434	29 264 718
1.1.9	операционные расходы		-175 361 783	-110 217 134
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		4 391 712	-6 278 090

1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-162 238 681	91 899 908
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	3 302 677	-2 448 652
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 357 291	9 910 122
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	6 670 566	-307 391 394
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-37 479 992	7 906 533
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-223 779 418	191 262 596
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-156 056 869	157 460 009
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	234 952 963	50 351 780
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 933	55 270
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долевым обязательствам	3 223 618	-17 489 612
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	5 548 550	2 283 256
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	126 054 462	191 520 933
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-19 084 564	-130 389 585
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	54 974 431	9 965 635
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-6 587 665	-172 918
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	2 290 001	3 232 159
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3 584 036	-6 317 111
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1 968 163	2 064 603
2.7	Дивиденды полученные	2 955 130	1 520 862
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	32 931 460	-120 096 355
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	26 065 156	43 901 847
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-26 069 659	-24 810 282
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-4 503	19 091 565
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5 152 003	2 142 101
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-87 975 502	92 658 244
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	211 261 853	118 603 609

5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	123 286 351	211 261 853
-----	---	-------------	-------------

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер,
заместитель директора Финансового департамента

17 апреля 2016 г.



Задорнов Михаил Михайлович

Бажельцова Светлана Петровна

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ВТБ 24 (ПАО)
ЗА 2015 ГОД**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ	23
2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	23
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	24
4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	24
5. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	24
6. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА	25
7. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	26
8. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	29
8.1. отчетный период и единицы измерения годовой отчетности	29
8.2. принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	30
8.3. информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	38
8.4. существенные изменения, внесенные в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	39
8.5. информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующие периоды	39
9. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	40
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД	41
11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ	45
12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	45
13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	46
14. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	47
15. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ ДЛЯ ПРОДАЖИ	50
16. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	52
17. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ	54
18. ТРЕБОВАНИЯ ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	56
19. ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	56
20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ	58
21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	59
22. КРЕДИТЫ, ДЕПОЗИТЫ И ПРОЧИЕ СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	63
23. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	63
24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	64
25. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	65
26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	68
27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	70
28. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	71
29. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ ПЕРСОНАЛУ, В ТОМ ЧИСЛЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, СВЕДЕНИЯ О СПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ ПЕРСОНАЛА, В ТОМ ЧИСЛЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО ПЕРСОНАЛА, А ТАКЖЕ КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПЕРСОНАЛУ	72
30. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ	75
30.1 Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом	75
30.2 Основной капитал	76
30.3 Дополнительный капитал	77

31. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ И ПОКАЗАТЕЛЬ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	78
32. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕПЕЖНЫХ СРЕДСТВ	78
33. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	78
33.1 <i>Кредитный риск</i>	80
33.2 <i>Рыночный риск</i>	92
33.3 <i>Риск потери ликвидности</i>	99
33.4 <i>Операционный риск</i>	99
33.5 <i>Риск потери деловой репутации (репутационный риск)</i>	100
33.6 <i>Стратегический риск</i>	100
33.7 <i>Правовой риск</i>	101
34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	101
35. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	104
36. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	107
37. ОПУБЛИКОВАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ	114

1. ВВЕДЕНИЕ

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 3081-У) и является частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество).

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У) и Указанием Банка России от 12.11.2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с учетом событий после отчетной даты.

Все суммы в пояснительной информации приведены в тысячах рублей.

Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2015 и 2014 годы, при этом показатели являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Полное фирменное наименование кредитной организации: Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество).

Краткое фирменное наименование кредитной организации: ВТБ 24 (ПАО).

Юридический адрес: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35.

ВТБ 24 (ПАО) (далее – Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Деятельность Банка регулируется Банком России в соответствии с Генеральной лицензией от 29.10.2014 года №1623 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами и лицензией от 29.10.2014 года № 1623 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк также имеет выданные Федеральной службой по финансовым рынкам следующие лицензии:

- № 077-03219-100000 от 29.11.2000 года на осуществление брокерской деятельности;
- № 077-03311-010000 от 29.11.2000 года на осуществление дилерской деятельности;
- № 077-03752-000100 от 07.12.2000 года на осуществление депозитарной деятельности;
- № 077-03391-001000 от 29.11.2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- № 22-000-1-00041 от 30.10.2001 года на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов;

Кроме того, Банк имеет лицензию на осуществление работ и услуг в отношении шифровальных (криптографических) средств от 16.12.2014 года № 13987 Н.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 21.02.2005 года под номером 680.

Финансовое положение Банка было оценено рейтинговыми агентствами:

➤ Moody's Investors Service: долгосрочный рейтинг по международной шкале – Ba2, дата подтверждения – 27.02.2015 года.

➤ Moody's Interfax Rating Agency: рейтинг по национальной шкале – Aa1.ru, дата подтверждения – 27.02.2015 года.

На начало 2015 года региональная сеть Банка состояла из 13 филиалов, 978 дополнительных/операционных офисов, 61 расчетно-операционного офиса, 9 кредитно-кассовых офисов, 5 операционных касс вне кассового узла.

На начало 2016 года региональная сеть Банка состоит из 8 филиалов, 966 дополнительных/операционных офисов, 61 расчетно-операционного офиса, 6 кредитно-кассовых офисов, 4 операционных касс вне кассового узла.

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

Банк входит в состав участников консолидированной банковской группы, головной организацией которой является Банк ВТБ (ПАО), владеющий 99,9 % акций Банка.

В рамках группы Банк специализируется на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса.

Группа ВТБ – российская финансовая группа, включающая более 20 кредитных и финансовых компаний, работающих во всех основных сегментах финансового рынка. Группа ВТБ построена по принципу стратегического холдинга, что предусматривает наличие единой стратегии развития компаний Группы, единого бренда, централизованного финансового менеджмента и управления рисками, унифицированных систем контроля.

Группа ВТБ обладает уникальной для российских банков международной сетью, тем самым, содействуя развитию международного сотрудничества и продвижению российских предприятий на мировые рынки. В странах СНГ Группа представлена в Армении, на Украине, в Беларуси, Казахстане, Азербайджане. Банки ВТБ в Австрии, Германии и Франции работают в рамках Европейского субхолдинга во главе с ВТБ Банк (Австрия). Кроме того, Группа имеет дочерние и ассоциированные банки в Великобритании, на Кипре, в Сербии, Грузии и Анголе, а также по одному филиалу банка ВТБ в Китае и Индии, два филиала ВТБ Капитал шве в Сингапуре и Дубае.

Основным акционером Банка ВТБ (ПАО) является государство, которому принадлежит 60,9% голосующих акций, или 85,3% от уставного капитала Банка ВТБ (ПАО).

4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк ведет свою деятельность в следующих основных направлениях:

➤ Обслуживание физических лиц – кредитование, включая потребительское, ипотечное, автокредитование, а также предоставление кредитов индивидуальным предпринимателям, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, дистанционное банковское обслуживание (система ВТБ 24 – Онлайн), аренда сейфовых ячеек, услуги ответственного хранения, выпуск и обслуживание банковских карт, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.

➤ Обслуживание корпоративных клиентов, включая предприятия малого и среднего бизнеса предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

➤ Операции на фондовом и денежном рынках, включая брокерское обслуживание на биржевых площадках Группы «Московская биржа», а также на внебиржевом рынке, включая операции с иностранными ценными бумагами.

5. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Основные тенденции развития банковской системы

За 2015 год активы банковского сектора выросли на 6,9% и на 01.01.2016 года составили 82 999,7 млрд рублей.

Продолжилось развитие кредитных операций банков с предприятиями и организациями при сокращении кредитования населения. Портфель кредитов, предоставленных физическим лицам, за 2015 год сократился на 5,7% и на 01.01.2016 года составил 10 684,3 млрд рублей. Объем портфеля кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, за год увеличился на 12,7% и составил 33 300,9 млрд рублей, при этом без учета фактора валютной переоценки прирост кредитного портфеля организаций составил только 2,5%.

Прибыль банковского сектора за 2015 год снизилась на 67,4% и составила 192 млрд рублей. Одним из основных факторов снижения стал прирост созданных кредитными организациями резервов на возможные потери, которые увеличились с начала года на 1 352 млрд рублей или на 33,3%, в то время как в 2014 году – на 1 203 млрд рублей или на 42,2%.

Темп прироста клиентских средств за 2015 год составил 18,5%, в первую очередь за счет роста вкладов населения на 25,2% и средств депозитов юридических лиц на 15,6%.

Факторы, влияющие на состояние российской банковской системы

В 2015 году замедление развития российского банковского сектора происходило под влиянием целого ряда факторов:

- Цены на сырьевые товары

Цены на нефть, основной товар российского экспорта, продолжили снижение. Среднегодовая цена нефти Urals сложилась на уровне 51,1 доллара США за баррель, снизившись по сравнению с показателем предыдущего года на 47,7%. В соответствии с прогнозом Минэкономразвития Российской Федерации на 2016 год при цене на нефть в 50 долларов США за баррель рост валового внутреннего продукта составит 0,7 %. Вместе с тем при снижении среднегодовых цен на нефть до 40 долларов США за баррель валовый внутренний продукт может сократиться на 0,8%. Тем самым колебания сырьевых цен представляются ключевым фактором нестабильности ожиданий, что сдерживает инвестиционный и потребительский спрос.

- Монетарно-кредитная обстановка

Ограничение доступа на международные рынки капитала и жесткая денежная политика привели к росту стоимости заимствований и ослаблению курса рубля.

В 2015 году отток капитала сократился до 66,5 млрд долларов США по сравнению с 166 млрд долларов США в 2014 году. В 2016 году, по оценкам Минэкономразвития, отток капитала может сократиться до 50 млрд долларов США. При этом в 2016 году ожидается сокращение инвестиций на 1,6% (по сравнению с 7%-ным снижением в 2015 году) и рост промышленности на 0,6% (по сравнению с сокращением на 3,3% в 2015 году). Однако, при снижении цен на нефть до 40 долларов США за баррель, спад инвестиций может достичь 5%, а промышленное производство может сократиться на 0,4%. Среднегодовой курс доллара США составит 63,3 руб./\$ (61 руб./\$ в 2015 году), при снижении цен на нефть до 40 долларов США за баррель среднегодовой курс доллара может достичь 68,2 руб./\$.

- Ключевая ставка Банка России

В 2015 году Банк России последовательно пять раз снижал ключевую ставку с 18% до 11%. Последнее снижение произошло 03.08.2015 года, с тех пор Банк России оставлял ключевую ставку неизменной.

Снижение и последующая стабилизация ставки привела к аналогичному движению процентных ставок по банковскому кредитованию и привлечению средств.

- Инфляция

По итогам 2015 года инфляция потребительских цен составила 15,5% при 11,4% годом ранее.

По прогнозам Минэкономразвития в среднем за 2016 год инфляция снизится до 7,4%, хотя при снижении цен на нефть до 40 долларов США за баррель она может достичь 9,3%.

- Потребительский спрос

Реальная заработная плата россиян в 2015 году упала на 8,9%, реальные располагаемые доходы сократились на 3,8% (по предварительным данным). В 2016 году ожидается сокращение реальной заработной платы на 0,2%, а реальных располагаемых доходов - на 0,7%, однако, при снижении цен на нефть до 40 долларов США за баррель это снижение может достичь соответственно 3,5% и 4%. Снижение доходов будет являться тормозом для развития кредитования населения.

Снижение оборота розничной торговли в 2015 году составило 10%, оборот платных услуг населению снизился на 2,1%. В 2016 году ожидается рост оборота розничной торговли на 0,4% при среднегодовых ценах на нефть на уровне 50 долларов США за баррель, и снижение на 2,5% при среднегодовом уровне цен на нефть на уровне 40 долларов США за баррель.

6. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

В апреле 2013 года Наблюдательным советом Банка утверждена «Стратегия развития розничного бизнеса ВТБ 24 (ПАО) на 2013-2016 гг.», согласно которой ключевыми направлениями деятельности Банка на последующие четыре года являются:

- улучшение качества обслуживания клиентов;
- повышение лояльности и удержание действующих клиентов Банка;
- внедрение инновационных и улучшение условий существующих продуктов и услуг;
- продолжение региональной экспансии, открытие новых объектов сети;
- увеличение доли рынка по кредитованию населения и привлечению средств;

- развитие сети устройств самообслуживания;
- управление затратами;
- управление рисками и проблемной задолженностью;
- дальнейшее становление процессов управления глобальной бизнес-линией «Розница» в рамках системы управления Группы ВТБ;
- развитие и поддержка Почта Банка, созданного на базе дочерней организации ПАО «Сеть Банк» в сотрудничестве с Почтой России.

В среднесрочной перспективе основными статьями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, будут оставаться процентные доходы и расходы по средствам физическим лиц и субъектов малого бизнеса, а также комиссионные доходы в составе непроцентных доходов.

7. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

За отчетный год активы Банка увеличились на 3,0% и достигли 2 820 051 763 тыс. рублей.

Чистая ссудная задолженность за 2015 год выросла на 6,7% и на 01.01.2016 года ее величина была сформирована в объеме 2 306 355 628 тыс. рублей.

Средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях, уменьшились по сравнению с предыдущим годом на 32,8% и составили 12 169 082 тыс. рублей.

Стоимость чистых вложений в ценные бумаги по итогам года уменьшилась на 2% и составила 229 957 820 тыс. рублей.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации, в том числе паевые инвестиционные фонды, составили 5 632 732 тыс. рублей, уменьшившись по итогам 2015 года на 5,6%. На 01.01.2015 года инвестиции в дочерние и зависимые организации составляли 5 966 734 тыс. рублей.

Средства, привлеченные от кредитных организаций, уменьшились на 52,4% и составили по итогам 2015 года 132 584 369 тыс. рублей.

Объем средств, привлеченных за счет выпуска облигаций Банка, на 01.01.2016 года составил 26 328 221 тыс. рублей, на 01.01.2015 года - 31 846 256 тыс. рублей.

Средства на счетах клиентов за отчетный период выросли на 22,3% и на 01.01.2016 года составили 2 440 810 607 тыс. рублей, при этом объем срочных вкладов населения по итогам 2015 года увеличился в 1,4 раза и на 01.01.2016 года составил 1 722 541 735 тыс. рублей. Подобная динамика наблюдается и в отношении остатков на текущих счетах и счетах вкладов по востребованию.

Объем собственных средств (капитал) Банка вырос на 2% до 266 954 334 тыс. рублей. На аналогичную дату предыдущего года этот показатель составлял 261 612 297 тыс. рублей. При этом уставный капитал Банка вырос на 12 408 369 тыс. рублей и на конец отчетного года составил 103 973 260 тыс. рублей.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.01.2016 года составил 10,2% (на предыдущую отчетную дату - 11,6%) при минимально допустимом значении, установленном Банком России, в размере 10%.

В 2015 году убыток Банка после налогообложения составил 6 699 066 тыс. рублей, в 2014 году прибыль Банка после налогообложения составила 28 081 806 тыс. рублей.

Краткий обзор изменений в направлениях деятельности Банка, оказавших влияние на финансовый результат:

- *потребительское кредитование населения*

В 2015 году Банк полностью обновил продуктовую линейку кредитования наличными, что позволило реализовать следующие мероприятия:

1. Усовершенствовать систему ценообразования:

- механизм ценообразования неоднократно корректировался для обеспечения оптимальных результатов работы;

- была внедрена технология подбора параметров продукта с помощью матрицы готовых решений с максимальной результативностью

2. Улучшить работу системы управления взаимоотношений с клиентами.

Количество активных предложений о получении предодобренных кредитов достигло 1,5 млн штук.

3. Запустить дополнительную услугу «Кредитные каникулы», позволяющую клиенту за плату перенести платеж по кредиту.

4. Провести обновление продукта «Рефинансирование».

5. Запустить пилотную эксплуатацию технологии выдачи кредитов наличными с использованием дистанционных каналов (подписание кредитного договора путем предоставления клиентом электронно-цифровой подписи).

Указанные мероприятия позволили закончить 2015 год на максимальных для Банка показателях доли рынка в выдачах кредитов наличными в Российской Федерации. Так, несмотря на сложные условия рынка потребительского кредитования в Российской Федерации, в декабре 2015 года доля рынка выданных Банком кредитов составила 13,45%, что является максимальным значением за 2014 и 2015 годы.

➤ *ипотечное кредитование*

По итогам 2015 года Банк выдал более 106 тыс. ипотечных кредитов, при этом ипотечный портфель Банка, состоящий из ипотечных и жилищных кредитов, составил 441 422 204 тыс. рублей, продемонстрировав годовой прирост на уровне 10%. По состоянию на конец года ипотечный портфель Банка насчитывал 554 тыс. действующих ипотечных кредитов. Доля Банка на рынке жилищного кредитования страны на конец отчетного года составила 19,3% (по состоянию на 01.12.2015 года). В 2015 году практически каждая пятая российская семья, которая улучшила жилищные условия с помощью ипотеки, сделала это при поддержке Банка.

В отчетном году Банк не останавливал ипотечные выдачи, даже несмотря на резкое повышение ключевой ставки Банком России в декабре 2014 года, и продолжал активно работать в этом сегменте рынка кредитования населения, обеспечивая необходимую поддержку сектору, в том числе активно участвовал в реализации государственной программы поддержки жилищного кредитования, в рамках которой предоставлял ипотечные кредиты на покупку жилья в новостройках по льготной ставке от 11,4% годовых. Участие в данной программе обеспечило около 40% всех выданных Банком ипотечных кредитов в 2015 году.

Активная позиция Банка в секторе ипотечного кредитования строящегося жилья и сотрудничество с крупнейшими строительными компаниями страны позволяет клиентам приобрести новое жилье, соответствующее всем современным требованиям по качеству, на максимально выгодных условиях, включающих сниженную процентную ставку по ипотечному кредиту и возможность приобрести жилье на более ранней стадии строительства.

Улучшая взаимодействие с партнерами и их клиентами, в 2015 году Банк внедрил онлайн кабинет ипотечного партнера. Это удобный инструмент, с помощью которого агентства недвижимости и строительные компании могут направлять Банку заявки своих клиентов на ипотечный кредит без посещения офиса Банка.

В 2015 году Банк продолжил удерживать лидирующие позиции по кредитованию военнослужащих – участников государственной ипотечной системы, занимая около 43% рынка. В рамках этой программы было выдано ипотечных кредитов на сумму более 25 млрд рублей.

В 2015 году Банк принял активное участие в проекте Банка России по привлечению кредитов от Банка России под залог закладных в рамках программы «Ипотека для военных» – было проведено несколько сделок с общим объемом привлечения около 10 млрд рублей.

В 2015 году Банк победил в тендере на сопровождение всего ипотечного портфеля Акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», который насчитывает более 210 тыс. заемщиков, и приступил к реализации этого нового масштабного и знакового для рынка проекта.

➤ *кредитование субъектов малого и среднего бизнеса*

В 2015 году Банк сохранил лидерские позиции в области кредитования малого бизнеса.

По итогам 1 полугодия 2015 года Банк сохранил 2 место на рынке по величине кредитного портфеля малого бизнеса (согласно данным Рейтингового агентства «Эксперт РА»).

Положительная динамика Банка в области обслуживания субъектов малого бизнеса явилась результатом клиентоориентированных принципов развития бизнеса, направленных на рост качества сервиса в сочетании с повышением доходности, и сегментного подхода в обслуживании клиентов, основными принципами которого является стандартизация процедур, базирующаяся на объеме выручки и уровне доходности клиента.

- клиентам малого бизнеса, относящимся к «Массовой» модели (объем годовой выручки – до 20 млн рублей, стандартный уровень доходности) предлагаются типовые кредитные продукты, пакетные продукты расчетно-кассового обслуживания;

- работа с клиентами малого бизнеса моделей «Бизнес-премиум» и «Бизнес-привилегия» (с годовой выручкой свыше 20 млн рублей, высокий уровень доходности) отличается индивидуальным подбором банковских продуктов, сервисом персональных менеджеров.

В настоящее время продуктовое предложение Банка для предприятий малого бизнеса является одним из самых широких на рынке, охватывает большинство его сегментов и способно удовлетворить практически любую потребность клиентов.

Банк развивает механизмы взаимодействия с объектами государственной инфраструктуры. В рамках сотрудничества с АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в 2015 году было выдано 138 кредитов на сумму 2,7 млрд руб. под гарантии Корпорации.

Также Банк принял активное участие в Программе поддержки малого и среднего предпринимательства, реализуемой при участии АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», в рамках которой за счет привлеченных в 2015 году ресурсов субъектам малого бизнеса было выдано 292 кредита на общую сумму 3,7 млрд руб.

Кроме того, в рамках государственной программы по предоставлению кредитных средств под поручительства Гарантийных фондов поддержки предпринимательства Банк осуществлял сотрудничество с 59 регионами; объем выданных в 2015 году кредитов, обеспеченных поручительствами фондов, составил 7,1 млрд рублей.

➤ *привлечение вкладов населения*

В 2015 году Банк продолжил переход к целевой линейке вкладов, начатый в 2015 году. В феврале 2015 года были внедрены новые вклады в ВТБ 24 – Онлайн (Интернет-банк, мобильный банк) как для розничных, так и для привилегированных клиентов. Затем в течение года поэтапно выводились вклады старой продуктовой линейки. В итоге была завершена оптимизация вкладов – теперь продуктовый ряд стал удобнее и понятнее.

Банк стал активно предлагать клиентам продукт Накопительный счет, позволяющий одновременно и выгодно копить и свободно распоряжаться своими средствами. В конце 2015 года этот продукт стал выгоднее, чем вклад с приходно-расходными операциями.

В 2015 году Банк выступал в качестве банка-агента в рамках выплаты страхового возмещения вкладчикам банков, в том числе: КБ «Судостроительный банк» (ООО), КБ «Транснациональный банк» (ООО), КБ «Транспортный» (ООО), КБ «Адмиралтейский» (ООО), КБ «ИТБ» (АО), «Леноблбанк» (ООО), АКБ «Гринфилдбанк» (АО), АКБ Бенифит-банк (ЗАО), Банк Город (АО), Балтика (ПАО АКБ), Ренессанс (ООО КБ), Дил-банк (ООО). Объем выплаченных денежных средств составил порядка 115 644 646 тыс. рублей.

➤ *устройства самообслуживания*

На конец 2015 года сеть банкоматов Банка составила более 11 тыс. устройств (на 01.01.2015 года более 10 тыс.).

Количество устройств, посредством которых можно осуществлять операции как выдачи, так и приема наличных денежных средств и платежи за товары (работы, услуги), в том числе без использования платежных карт, на 01.01.2016 года составило 4 тысячи. Таким образом, доля устройств с функцией приема наличных в общей сети устройств составляет 37%.

За 2015 год в сети устройств самообслуживания Банка было совершено более 550 млн транзакций (включая 244 млн операций с наличностью), за 2014 год эта сумма составила 320 млн транзакций; выдано наличными свыше 2 600 млрд рублей (за предыдущий год – 1 900 млрд рублей); принято и зачислено на карточные счета клиентов свыше 470 млрд рублей (за 2014 год – 420 млрд рублей).

➤ *открытие и ведение счетов юридических лиц*

Количество счетов, открытых на основании договора банковского счета юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям, используемых для платежей в рублях, в течение года выросло на 19% и по результатам отчетного года превысило 370 тысяч.

➤ *аккредитивная форма расчетов*

Такая форма расчетов, как аккредитив, занимает стабильное место при проведении операций по счетам клиентов. Особой популярностью аккредитив пользуется при расчетах по покупке недвижимости как с применением ипотечного кредитования, так и без него. Все чаще клиенты обращаются в Банк при заключении сделок по торговым операциям.

Остатки денежных средств по аккредитивам за 2015 год выросли на 14,5 % и на 01.01.2016 года составили 7 566 442 тыс. рублей (на предыдущую отчетную дату - 6 606 931 тыс. рублей).

➤ *брокерское обслуживание на фондовом и срочном рынках, на биржевых площадках Группы «Московская биржа», а также на внебиржевом рынке, включая операции с иностранными ценными бумагами*

По итогам 2015 года Банк прочно удерживает свои позиции в числе лидеров среди брокерских компаний и банков, оказывающих брокерские услуги. Банк занимает первое место по числу зарегистрированных клиентов на ФБ ММВБ и третье место по числу активных клиентов на ФБ ММВБ.

Объем клиентских операций Банка на рынке акций составил более 1 015 млрд рублей, в результате чего Банк занимает шестое место в рейтинге ФБ ММВБ «Ведущие операторы рынка акции: режим основных торгов T+».

Среднедневной объем маржинального кредитования за 2015 год составил более 5,7 млрд руб.

Объем клиентских операций Банка на рынке фьючерсов и опционов Московской Биржи составил более 3,8 трлн рублей.

Объем клиентских операций Банка на внебиржевом рынке с иностранными ценными бумагами составил более 314 млн долларов США.

На конец 2015 года на ФБ ММВБ было зарегистрировано более 228 тысяч брокерских счетов клиентов Банка.

В 2015 году Банк предоставил своим клиентам, находящимся на брокерском обслуживании, возможность осуществлять операции на валютном рынке Московской биржи, а также совершать необеспеченные сделки с иностранной валютой (USD (доллар США) и EUR (евро)).

В 2015 году Банк предоставил клиентам возможность заключения Соглашений на ведение индивидуального инвестиционного счета (ИИС).

Объем клиентских операций Банка на международном валютном рынке в 2015 году составил более 142 млрд долларов США, включая сделки типа SWAP. Число клиентов, использующих услугу на международном валютном рынке, в 2015 году увеличилось на 5 655 клиентов по сравнению с 2014 годом.

Привлечение средств в паевые инвестиционные фонды через агентские пункты Банка в 2015 году составило более 1 млрд рублей.

➤ *комплексное обслуживание клиентов Банка*

В 2015 году Банк продолжил активное привлечение клиентов на премиальную модель обслуживания Привилегия. В течение года оформлено более 200 тысяч пакетов Привилегия, при этом более 60% клиентов обслуживаются бесплатно, как держатели соответствующих объемов бизнеса в Банке.

В конце 2015 года введено специальное предложение для зарплатных клиентов – клиентам с определенным уровнем дохода в качестве зарплатной карты может быть оформлена карта категории Black Edition/Signature. Клиенты с такой зарплатной картой получают полноценный пакет Привилегия, включающий в себя обслуживание у персонального менеджера, преференции по продуктам Банка и широкий набор сервисов.

8. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

8.1. отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - годовая отчетность) составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно), по состоянию на 1 января 2016 года с учетом событий после отчетной даты.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (форма отчетности 0409806), Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) (форма отчетности 0409808) и Сведения об обязательных

нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) (форма отчетности 0409813) на 1 января 2016 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) (форма отчетности 04090807) и Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) (форма отчетности 0409814) за 2015 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

8.2. принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2015 год, которая отвечает требованиям Федерального закона от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и основывается на Положении Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение 385-П).

Принципы реализации Учетной политики Банка в 2015 году:

- Применение Учетной политики всеми структурными подразделениями Банка, включая филиалы.
- Непрерывность осуществления Банком своей деятельности в будущем, отсутствие у Банка намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- Применение принципов Учетной политики последовательно, в течение ряда лет. В случае возникновения существенных перемен в деятельности Банка либо законодательстве Российской Федерации, должна обеспечиваться сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- Разумное осуществление оценки активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное признание расходов и обязательств, доходов и активов Банка. При отражении операций в бухгалтерском учете безусловно признаются расходы и обязательства Банка без их намеренного завышения или намеренного занижения активов либо доходов. Доходы и активы признаются с осторожностью, приток экономических выгод должен быть вероятен и достоверно оценен.
- Отражение операций в учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельное отражение активов и пассивов.
- Преемственность входящего баланса (остатки на счетах баланса на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода).
- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой.
- Соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.
- Открытость, доступность и достоверность отчетности.

Методы учета и оценки активов и обязательств:

- активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости, в дальнейшем активы Банка переоцениваются по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери;
- обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Результаты переоценки отражаются в балансе с применением контрпостов, предназначенных для отражения результатов изменений первоначальной стоимости активов в результате изменения справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлах. Учет операций в иностранной валюте ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и рублях по действующему курсу Центрального банка Российской Федерации; учет операций с драгоценными металлами ведется в двойной оценке: в рублях и учетных единицах (граммах) чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины и палладия) массы металла.

Денежные средства

Банк отражает учет операций с наличными денежными средствами в рублях и иностранной валюте, которые находятся в операционных кассах Банка (филиала), отдельных внутренних структурных подразделениях, банкоматах, а также отосланы из кассы Банка (филиала, внутреннего структурного подразделения) другим кредитным организациям, своим филиалам и внутренним структурным подразделениям для подкрепления банкоматов, сданы в подразделение расчетной сети Банка России до зачисления их на корреспондентский счет Банка и в других случаях, установленных нормативными актами Банка России.

Драгоценные металлы

Операции с драгоценными металлами отражаются в балансе и на внебалансовых счетах в рублях по ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете. Монеты и памятные медали переоценке не подлежат.

Межбанковские расчеты

Расчеты осуществляются между Банком и кредитными организациями на основе корреспондентских отношений, то есть договорных отношений об осуществлении платежей и расчетов одним из них по поручению и за счет другого.

Корреспондентские счета Лоро и Постро открываются на балансе Банка на основании договоров, заключенных с кредитными организациями.

Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом резервов на возможные потери.

Ценные бумаги

Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги с момента первоначального признания и до прекращения признания осуществляется по справедливой стоимости. Корректировка справедливой стоимости осуществляется путем переоценки либо путем создания резервов на возможные потери.

В момент первоначального признания балансовая стоимость ценной бумаги состоит из:

- суммы вложений в ценную бумагу;
- уплаченного купонного дохода, включая премию (при покупке целой бумаги выше ее номинала) (для долговых ценных бумаг);
- затрат, прямо связанных с приобретением ценной бумаги.

В целях единообразного отражения в бухгалтерском учете финансового результата в качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг используется метод ФИФО.

Ценные бумаги, приобретенные Банком с целью осуществления контроля или оказания существенного влияния на деятельность акционерного общества, подлежат отражению на счетах по учету участия в дочерних или зависимых акционерных обществах.

Определение контроля и значительного влияния над акционерным обществом и пазым инвестиционным фондом осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», введенными в действие приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18.06.2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» (далее - Приказ Министерства финансов Российской Федерации № 106н).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, приобретенные с целью их продажи в краткосрочной перспективе, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицируются при первоначальном

признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ценных бумаг данной категории осуществляется по текущей справедливой стоимости (пункт 8.3), переоценка отражается на счетах финансового результата.

Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в годовой отчетности по справедливой стоимости (финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Долговые обязательства, приобретенные с намерением получения инвестиционного дохода, отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость складывается из первоначальной стоимости ценной бумаги, уменьшенной на выплаты по основному долгу, увеличенной на сумму процентного (купонного) дохода (дисконта).

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, удерживаемые до погашения в категорию ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», при соблюдении одного из следующих условий:

- в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (имело чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения, находящихся на балансе Банка.

Под незначительным объемом понимается величина 5% по отношению к суммарному объему ценных бумаг данной категории.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются в годовой отчетности за вычетом резерва на возможные потери (чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения).

Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, которые при первоначальном признании не определены в две вышеперечисленные категории ценных бумаг, принимаются к учету как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости.

Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражается на счетах добавочного капитала Банка (пункт 8.3).

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон (разница между наибольшей и наименьшей оценками), в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, не превышает 20%. Если диапазон является существенным, то долевые ценные бумаги оцениваются по себестоимости.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или при наличии существенных признаков обесценения, под вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, формируются резервы на возможные потери. В дальнейшем учет таких ценных бумаг ведется по балансовой стоимости без переоценки.

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, возможно переклассифицировать в категорию ценных бумаг «удерживаемые до погашения».

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в годовой отчетности по справедливой стоимости или за вычетом резерва на возможные потери (чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи).

Ссудная задолженность

Кредиты, предоставленные Банком кредитным организациям, юридическим и физическим лицам, в т.ч. резидентам, учитываются в сумме основного долга (текущих обязательств заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств) на основании заключенных договоров. Просроченная задолженность по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам, не погашенным в срок, установленный заключенным договором, подлежит переносу и учету на отдельных счетах.

Учет межбанковских кредитов и депозитов осуществляется в разрезе сделок. В случае если по взаимной договоренности сторон срок заключенной сделки пролонгируется, то пролонгированная сделка отражается на балансовых счетах второго порядка с соответствующим сроком. При пролонгации срок исчисляется путем прибавления к ранее установленному сроку дней, на которые увеличен срок сделки. В случае если вновь полученный срок не соответствует счету второго порядка с ранее установленным сроком, то для пролонгируемого кредита открывается новый лицевой счет на балансовом счете второго порядка с соответствующим сроком.

Поручительства, принятые в обеспечение выданных кредитов, в которых предельная сумма ответственности поручителя прямо не установлена, учитываются в следующих размерах:

- при кредитовании способом разового предоставления денежных средств - в размере суммы кредита и процентов, рассчитанных за весь срок кредитования в соответствии с условиями кредитного договора;
- при кредитовании в форме кредитной линии с одновременным установлением лимита выдачи и лимита задолженности либо с установлением только лимита задолженности, а также при кредитовании в форме овердрафта - в размере суммы лимита задолженности и процентов, рассчитанных за весь срок действия кредитного договора;
- при кредитовании в форме кредитной линии с установлением лимита выдачи - в размере суммы лимита выдачи и процентов, рассчитанных за весь срок действия кредитного договора.

Поручительства, в которых предельная сумма ответственности поручителя прямо установлена, учитываются в указанной в поручительстве сумме.

Ценные бумаги, принятые Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору залога и оставленные в Банке, помещаются в хранилище ценностей и учитываются на внебалансовом счете 91202 и в Книге хранилища ценностей. Сумма принятого обеспечения по договору залога учитывается при этом на счете 91311.

В случае принятия Банком в последующий залог предмета, находящегося у Банка в залоге или одновременно в залоге и последующем залоге, сумма принятого обеспечения учитывается на счетах внебалансового учета один раз вне зависимости от числа последующих залогов. Списание с внебалансового учета суммы принятого обеспечения осуществляется либо при исполнении всех обязательств, в обеспечение исполнения которых он принят, либо при использовании обеспечения для удовлетворения хотя бы одного требования Банка.

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды (то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения) в соответствии с Положением Банка России от 24.03.2004 года № 254-Н «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Ссудная задолженность отражается в годовой отчетности за минусом резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (чистая ссудная задолженность).

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Первоначальной стоимостью основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, признается

сумма фактических затрат на их приобретение, а также на сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, пригодного для использования.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении основного средства или недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не входит в состав затрат на его приобретение (в его первоначальную стоимость) и относится на расходы Банка при вводе его в эксплуатацию.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

По всем объектам для начисления амортизации применяется линейный метод начисления амортизации.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении нематериальных активов, не входит в состав затрат на их приобретение (в их первоначальную стоимость) и относится на расходы Банка при вводе их в эксплуатацию.

По объектам нематериальных активов начисление амортизации производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования. Изменение срока полезного использования нематериального актива производится с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение о его изменении. После изменения срока полезного использования нематериального актива амортизационные отчисления должны производиться с учетом оставшегося срока полезного использования.

При изменении срока полезного использования нематериального актива или способа определения амортизации ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Период использования программного обеспечения принимается равным сроку, на который программное обеспечение предоставлено в соответствии с договором, а если в договоре такой срок не указан, то 10 лет (для объектов, принятых к учету с 01.01.2014 года).

Предметы, удовлетворяющие критериям признания объекта в качестве основных средств, первоначальная стоимость которых без налога на добавленную стоимость составляет не более 40 000 рублей включительно, учитываются в составе материальных запасов.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении материальных запасов, входит в состав затрат на их приобретение (в их первоначальную стоимость).

Прочие активы/обязательства

➤ Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями по хозяйственным операциям

Расчеты на условиях предоплаты:

- в случае если условиями договора предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи работ, сумма произведенной/полученной предоплаты относится на балансовые счета по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями по хозяйственным операциям и по расчетам с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, а в дату предоставления акта производится списание суммы расходов/доходов в соответствии с актом на счета расходов/доходов;

- в случае если условиями договора не предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи работ и сумма произведенной/полученной предоплаты относится к работам/услугам, выполняемым/оказываемым в течение нескольких временных интервалов (в том числе текущего года, текущего и будущего отчетного года (годов), будущего отчетного года (годов)), то указанная сумма предоплаты относится на балансовые счета расходов/доходов будущих периодов по другим операциям, а в первую декаду временного интервала производится списание суммы, относящейся к данному временному интервалу, на счет расходов/доходов;

- в случае если условиями договора не предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи работ и сумма произведенной/полученной предоплаты относится к работам/услугам, выполняемым/оказываемым в течение текущего временного интервала, то указанная сумма предоплаты относится на балансовые счета по расчетам с поставщиками, подрядчиками и

покупателями по хозяйственным операциям и по расчетам с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, и производится ее списание на счет расходов/доходов на следующий рабочий день после поступления/перечисления оплаты, но не позднее последнего рабочего дня текущего месяца.

Расчеты на условиях последующей оплаты:

- в случае если условиями договора не предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи работ, то начисление доходов/расходов производится в последний рабочий день текущего месяца в сумме, приходящейся на этот месяц;

- в случае если условиями договора предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи работ, то начисление доходов/расходов производится в дату предоставления акта на сумму акта.

Суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, не подлежат переоценке при изменении валютного курса.

➤ Начисление процентов

Бухгалтерский учет операций по отношению сумм начисленных процентов по размещенным/привлеченным денежным средствам на доходы/расходы Банка осуществляется методом «начисления»: отражаются в учете в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты или в последний рабочий день месяца, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Получение доходов по ссудам, активам (требованиям), относящимся к I - III категории качества (в т.ч. включенным в портфели однородных ссуд), признается определенным.

Получение доходов по ссудам, активам (требованиям) IV - V категории качества (в т.ч. включенным в портфели однородных ссуд) признается неопределенным (проблемным, безнадежным) и отражается в бухгалтерском учете по факту получения денежных средств.

В случае если банковская операция по привлечению денежных средств совершена в не операционный (выходной или праздничный) день, проценты на сумму привлеченных денежных средств начисляются со дня, следующего за днем фактического привлечения указанных средств (если иной период для начисления процентов не предусмотрен договором либо законодательством).

➤ Сумма доходов/расходов будущих периодов

При оплате/получении денежных средств в счет доходов/расходов будущих периодов в течение отчетного периода – календарного года используются счета доходов/расходов будущих периодов.

Временной интервал устанавливается в зависимости от вида доходов (расходов) будущих периодов: календарный месяц по хозяйственным операциям и комиссиям, взимаемым при совершении операций по счетам физических лиц, календарный квартал – по остальным операциям.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу - в первую декаду временного интервала приходящиеся на этот временной интервал.

Счета по учету доходов (расходов) будущих периодов ведутся в рублях. При оплате (получении) денежных средств в иностранной валюте на счете по учету доходов и расходов будущих периодов отражается рублевый эквивалент по официальному курсу на дату оплаты (получения).

Прочие активы, являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери, отражаются в головной отчетности за минусом резерва.

Обязательства по текущим налогам (налогу на прибыль, иным налогам)

Лицевые счета открываются в разрезе видов налогов и подразделений, начисляющих (уплачивающих) налог.

Начисление и уплата налогов (авансовых платежей) осуществляются на основании предусмотренных законодательством расчетов (налоговых деклараций).

Отложенный налог на прибыль

Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Отложенный налог бывает двух видов:

- отложенное налоговое обязательство (ОНО) по налогу на прибыль - сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц;
- отложенный налоговый актив (ОНА) по налогу на прибыль - сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:
 - вычитаемых временных разниц;
 - перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Временная разница - это разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Временные разницы могут быть налогооблагаемыми и вычитаемыми. Налогооблагаемыми являются временные разницы, приводящие к возникновению налогооблагаемых сумм при определении прибыли (налогового убытка) будущих периодов, когда возмещается или погашается стоимость этого актива или обязательства. Вычитаемыми являются временные разницы, приводящие к возникновению сумм, которые вычитаются при расчете налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих периодов, когда возмещается или погашается балансовая стоимость этого актива или обязательства.

Операции по учету отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов отражаются только в балансе головного офиса.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в сроки, определенные Приказом о составлении годового отчета Банка за соответствующий отчетный год.

Аналитический учет по объектам бухгалтерского учета, в отношении которых возникает отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив, ведется в ведомости расчета.

Средства кредитных организаций

Аналитический учет операций по привлеченным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам осуществляется в разрезе кредитора по каждому договору в зависимости от срока размещения. При пролонгации договора срок исчисляется путем прибавления к ранее установленному сроку дней, на которые увеличен срок сделки.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства физических лиц и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, отражаются на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе договоров.

В случаях, предусмотренных внутренним Положением Банка по вкладам физических лиц, осуществляется перенос суммы депозита на счет «до востребования»:

- по истечении срока депозитного договора (в соответствии с условиями договора);
- при нарушении суммы неснижаемого остатка в соответствии с условиями договора;
- при досрочном расторжении договора вклада в связи со смертью вкладчика;
- при списании средств на основании исполнительного листа.

Выпущенные долговые обязательства

Банк выпускает векселя и облигации.

Учет операций с выпущенными облигациями осуществляется в зависимости от срока размещения. Аналитический учет ведется в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков.

Формирование резервов

Кроме резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравленной к ней задолженности, Банком формируются резервы на возможные потери, резервы – оценочные обязательства некредитного характера в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Указанием Банка России от 22.06.2005 года № 1584-У «О формировании резерва на возможные потери под операции кредитной организации с резидентами офшорных зон» и Указанием Банка России от 17.11.2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Формирование резерва предстоящих расходов на выплату вознаграждений работникам

В целях равномерного отчисления в бухгалтерском учете затрат на расходы Банк имеет право формировать резерв предстоящих расходов на выплату ежегодных вознаграждений по итогам работы за год и ежеквартальных вознаграждений по итогам работы за квартал (далее – резерв).

Устанавливается следующий порядок формирования и использования резерва:

- размер ежемесячных отчислений в резерв определяется как 1/12 от суммы резерва, утвержденной соответствующим организационно-распорядительным документом Банка;
- срок и размер выплаты вознаграждения по итогам работы за год и квартал устанавливаются приказом Президентом-Председателем Правления Банка.

По факту выплаты вознаграждения по итогам работы:

- при недостатке созданного резерва превышение выплачиваемых сумм вознаграждения относится бухгалтерской проводкой СПОД на счета по учету финансового результата прошлого года в корреспонденции со счетами по учету расчетов с работниками по оплате труда;
- при полном использовании резерва (если сумма фактической выплаты окажется меньше суммы сформированного резерва) сумма превышения созданного резерва подлежит восстановлению бухгалтерской проводкой СПОД на счетах по учету финансового результата прошлого года в корреспонденции со счетами по учету резерва предстоящих расходов.

Нераспределенная прибыль и фонды

Общее собрание акционеров Банка по итогам работы за год осуществляет распределение чистой прибыли: на выплату дивидендов, пополнение резервного фонда и прибыли, остающейся в распоряжении Банка.

Пополнение резервного фонда Банка производится до достижения им 5% от уставного капитала Банка (порядок формирования и использования резервного фонда определяется Уставом Банка).

Не ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов и не позднее 20 дней с даты принятия такого решения определяются лица, имеющие право на их получение. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Учет операций с производными финансовыми инструментами

Производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ) Банк признает инструменты, определяемые Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Производный финансовый инструмент – договор, за исключением договора репо, предусматривающий обязанность сторон или стороны договора на условиях, определенных при заключении договора, передать другой стороне, купить или продать ценные бумаги, товар или валюту либо обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, не ранее третьего дня после дня заключения договора.

После первоначального признания Банк учитывает ПФИ по справедливой стоимости и отражает в бухгалтерском учете изменение справедливой стоимости ПФИ.

8.3. информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств на конец отчетного периода.

Оценка ценных бумаг

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие Приказом Министерства финансов Российской Федерации № 106н. Утверждены методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг: ценные бумаги являются котируемыми на активном рынке, если котировки являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже, у дилера, брокера, Расчетного центра, и эти цены отражают реальные и регулярные рыночные операции. Если эти критерии не выполняются, рынок рассматривается как неактивный.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

1 Уровень – котируемые цены (нескорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым может быть осуществлен доступ на дату оценки;

2 Уровень – методы оценки, для которых исходные данные не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для оцениваемых ценных бумаг и разрабатываются с использованием аналогичных рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях;

3 Уровень – методы оценки, для которых используются ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Оценка ПФИ

Расчет справедливой стоимости ПФИ в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости ПФИ, применяемой в целях бухгалтерского учета и утвержденной во внутрибанковских регламентных документах Банка, осуществляет организация, заключившая с Банком договор об оказании информационно-технических услуг по расчету Справедливой стоимости ПФИ (далее – Расчетный центр) на основании переданных Банком обезличенных параметров ПФИ, формируемых в информационной системе Банка. Процедура и регламент обмена данными между Расчетным центром и Банком определяются договором, содержащим следующую информацию:

процедуры подтверждения рыночных данных (цен, кривых процентных ставок и др.), используемых в расчете справедливой стоимости ПФИ;

периодичность и сроки предоставления данных, используемые форматы, формы подтверждения адекватности применяемых кривых для расчета справедливой стоимости ПФИ, механизмы сохранения истории о передаче/получении информации, а также самих переданных и полученных данных.

Оценка обеспечения

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обеспечения, подлежит проверке на обеспечение.

Проверка на обеспечение недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, проводится ежегодно (по состоянию на 01 ноября) в соответствии с методиками индексации недвижимости, утвержденными директором Департамента анализа рисков, либо на основании действующих заключений/отчетов об оценке имущества.

Срок полезного использования нематериальных активов

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется на предмет его уточнения. Начисление амортизации по объектам нематериальных активов производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определяемых исходя из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации. 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 на

десять лет либо на основании заключения руководителя структурного подразделения, вводящего нематериальный актив в эксплуатацию. Принятый срок полезного использования указывается в Акте ввода в эксплуатацию. Указанный срок не может превышать срок деятельности Банка.

Определение суммы поручительств, принятых в обеспечение

Особенности учета поручительств, принятых в обеспечение выданных кредитов, в которых предельная сумма ответственности поручителя прямо не установлена, отражены в разделе «Средняя задолженность» пункта 8.2.

Поручительства, принятые в обеспечение обязательств по договорам о предоставлении банковской гарантии, учитываются в размере суммы предоставленной банковской гарантии и суммы неоплаченной комиссии за выдачу (сопровождение) гарантии, рассчитанной за весь срок действия гарантии, либо в сумме, указанной в поручительстве, при установлении предельной суммы ответственности поручителя (в соответствии с условиями договора поручительства).

Оценка существенности сумм условных обязательств некредитного характера

Условные обязательства некредитного характера отражаются в учете при выполнении двух условий:

- размер условного обязательства превышает 2% от собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату;
- вероятность возникновения (понесения) расходов составляет более 20%.

Резервы по оценочным операциям некредитного характера не отражены в текущем году, поскольку в Банке отсутствуют оценочные обязательства некредитного характера, соответствующие условиям, перечисленным выше.

8.4. существенные изменения, внесенные в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В целях единообразного подхода участников группы ВТБ изменен критерий существенности для признания объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при частичном использовании объекта недвижимости в различных целях. Если часть объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если в основной деятельности используется менее 20 (двадцати) процентов его площади.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

8.5. информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующие периоды

В соответствии с Учетной политикой Банка ошибка признается влияющей на финансовый результат и являющейся существенной при условии, если размер ошибки составляет более 2% от капитала Банка на отчетную дату. Ошибка признается влияющей на финансовый результат, но не являющейся существенной при условии, если размер ошибки составляет не менее 0,1% и не более 2% от капитала Банка на отчетную дату и данная ошибка ведет к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период и влияет на определение финансового результата.

Ошибка отчетного года и не являющаяся существенной ошибка года, предшествующего отчетному, выявившиеся после окончания отчетного года, но до даты составления годовой отчетности, исправляются записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты.

Существенные ошибки по статьям годовой отчетности, выявленные в отчетном периоде, отсутствуют.

Годовая отчетность Банка за прошедшие отчетные периоды не пересматривалась и не заменялась.

9. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Корректирующие события после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

К корректирующим событиям после отчетной даты относятся события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

Корректирующие события после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе Головного офиса Банка. При этом в первый рабочий день нового года филиалы передают в Головной офис Банка остатки финансового результата текущего года, а Головной офис Банка принимает данные остатки на счета финансового результата прошлого года. Других операций по отражению событий после отчетной даты в филиалах не осуществляется.

В годовой отчетности были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

➤ *Влияющие на финансовый результат Банка:*

- Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за 2015 год составили 1 263 818 тыс. рублей, из них: увеличение суммы начисленного налога на прибыль (текущего) 85 420 тыс. рублей, уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль 1 148 811 тыс. рублей; начисление сумм налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, 29 587 тыс. рублей.

- Уточнение сумм доходов и расходов на основе полученных первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, в результате чего:

- процентные расходы увеличились на 23 тыс. рублей,
- комиссионные доходы увеличились на 3 956 тыс. рублей,
- комиссионные расходы увеличились на 62 639 тыс. рублей,
- операционные расходы увеличились на 5 837 707 тыс. рублей, и из них расходы на заработанную плату составили 4 458 399 тыс. рублей,
- прочие операционные доходы увеличились на 6 тыс. рублей.

С учетом отражения корректирующих событий после отчетной даты убыток Банка за 2015 год составил 6 699 066 тыс. рублей.

➤ *Влияющие на капитал Банка:*

- сумма отложенного налога на прибыль (по переоценке ценных бумаг) в базовом капитале, которая уменьшит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах, уменьшилась на 206 032 тыс. рублей;

- сумма отложенного налога на прибыль (по переоценке стоимости основных средств) в базовом капитале, которая увеличит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах, увеличилась на 1 080 748 тыс. рублей.

Некорректирующие события после отчетной даты

К некорректирующим событиям после отчетной даты относятся события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность. Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете Банком не отражаются.

Некорректирующие события после отчетной даты

1) 28 января 2016 года ФГУП «Почта России» и Банк подписали пакет документов о создании «Почта Банка». «Почта Банк» создан на базе дочернего банка – ПАО «Сеть Банк».

ФГУП «Почта России» в лице своей 100% дочерней компании ООО «Почтовые финансы» приобрела 50% минус одну акцию ПАО «Сеть Банк» за 5 481 030 тыс. рублей для создания «Почта Банк». Сделка получила одобрение Центрального Банка, Федеральной антимонопольной службы и Министерства связи и массовых коммуникаций Российской Федерации. Переход права собственности на акции состоялся 29 января 2016 года.

2) В марте 2016 года по результатам судебного разбирательства, связанного с гарантией исполнения обязательств на сумму 5 722 599 тыс. рублей, выданной третьему лицу, суд принял решение о взыскании с Банка суммы платежа по гарантии. Банк детально проанализировал предмет судебного разбирательства и другие обстоятельства, относящиеся к спору, уверен в правомочности своей позиции, планирует эффективно проводить юридические процедуры по обжалованию решения суда и взысканию уплаченных по гарантии сумм. Банк не рассматривает принятое решение суда как окончательное урегулирование судебного разбирательства, а рассматривает его в качестве одного из этапов судебного процесса, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях.

Других значительных некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, с 1 января 2016 года по дату составления годового отчета не происходило.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД

➤ В целях единообразного подхода с МСФО изменена методика определения справедливой стоимости ценных бумаг и критериев активного рынка и утверждена отдельным регламентным документом Банка.

➤ Изменен критерий незначительного объема для переклассификации долговых обязательств, удерживаемых до погашения в категорию ценных бумаг «имеющиеся в наличии для продажи»: под незначительным объемом понимается величина 10% по отношению к средневзвешенному остатку на начало каждого отчетного месяца в течение года на балансовом счете по учету долговых обязательств категории «удерживаемые до погашения».

➤ В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П) внесены следующие изменения:

1. Отчет о финансовых результатах является формой синтетического учета, предназначенной для систематизированного накопления данных о доходах, расходах, финансовом результате (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) Банка.

Прочим совокупным доходом Банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением доходов и расходов.

Увеличение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме:

- повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;

- уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;

- уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала.

Уменьшение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме:

- снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке; в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;

- увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;

- увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала.

Бухгалтерский учет изменений статей прочего совокупного дохода ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету добавочного капитала балансового счета первого порядка № 106 «Добавочный капитал», за исключением эмиссионного дохода, с отражением в отчете о финансовых результатах по соответствующим символам.

2. Операции по внесению наличных денежных средств в валюту, отличной от валюты банковского счета, и операции по снятию наличных денежных средств в валюту, отличной от валюты банковского счета, совершенные в кассе и устройствах Банка (в банкоматах, ПВН), в целях определения символа отчета о финансовых результатах классифицируются как операции купли-продажи иностранной валюты в наличной форме.

Все иные операции покупки/продажи валюты за рубли или конверсионные операции (продажи иностранной валюты одного вида за иностранную валюту другого вида), учет которых не предусматривает использование б/с 20202, б/с 20208, в целях определения символа ОФР классифицируются как операции купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме.

3. Процентные доходы по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, от размещения драгоценных металлов, от операций займа ценных бумаг и процентные доходы по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долговых ценных бумаг, в том числе векселей, отражаются в бухгалтерском учете с учетом порядка, указанного в пп. 12.4 и 12.5 Учетной политики:

- получение доходов по активам (требованиям), относящимся к I – III категории качества (в т.ч. включенным в портфели однородных ссуд), признается определенным;

- получение доходов по активам (требованиям) IV – V категории качества (в т.ч. включенным в портфели однородных ссуд) признается неопределенным (проблемным, безнадежным) и отражается в бухгалтерском учете по факту получения денежных средств.

4. В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным. К процентным доходам (расходам) относятся комиссионные вознаграждения (сборы) по операциям, которые приносят процентный доход (расход).

5. Разница между балансовой стоимостью финансового инструмента на дату досрочного погашения или выкупа, отражаемой с учетом первоначальных денежных потоков, определенных договором, и величиной совокупных денежных потоков, выплачиваемых при досрочном погашении или выкупе, в том числе с учетом пересмотра сумм ранее начисленных процентных платежей, а также дополнительных выплат со стороны заемщика или кредитора, относится к операционным доходам или расходам в зависимости от результата как по финансовым активам, так и по финансовым обязательствам в соответствии с пунктами 6.1 и 19.1 Положения № 446-11.

» В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 года Положения Банка России от 15.04.2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» отменены резервы предстоящих расходов на выплату ежегодного вознаграждения работникам по итогам года.

Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

К вознаграждениям работникам также относятся добровольное страхование и пенсионное обеспечение, оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения.

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

К краткосрочным вознаграждениям, признаваемым в последний рабочий день каждого месяца (начисляемые вознаграждения), относятся:

- премия по результатам текущей деятельности;

- премия по результатам деятельности за год;
- накапливаемые обязательства по оплате ежегодного и дополнительного отпуска (обязательства по ежегодному и дополнительному отпуску начисляются ежемесячно);
- добровольное медицинское страхование.

Под долгосрочными вознаграждениями работникам по окончании трудовой деятельности понимаются вознаграждения работникам по окончании их трудовой деятельности в Банке, выплата которых осуществляется на основании принятых Банком документов, предусматривающих условия выплаты таких вознаграждений и источники их финансирования. К долгосрочным вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности относятся такие вознаграждения, как пенсионное обеспечение, страхование жизни, медицинское страхование, медицинское обслуживание, премии при выходе на пенсию. К долгосрочным вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности не относятся выходные пособия и краткосрочные вознаграждения работникам. В Банке отсутствуют перечисленные виды вознаграждений.

Под прочими долгосрочными вознаграждениями работникам понимаются вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, за исключением долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, и выходных пособий.

Под выходными пособиями понимаются вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора с работниками в результате одного из двух событий:

- принятия работником предложения кредитной организации о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора;
- принятия кредитной организацией решения о сокращении численности работников.

Страховые взносы начисляются по фактической ставке по каждому сотруднику на дату начисления.

➤ В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 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» внесены следующие изменения:

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств при соответствии критериям признания, установленным для основных средств, в т.ч. если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения признаются собственностью арендатора.

К основным средствам не относятся произведения искусства, предметы антиквариата независимо от стоимости (учитываются в составе запасов).

Первоначальной стоимостью основного средства, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на его приобретение, включающих в том числе затраты по доставке, а также на сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, пригодного для использования. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении основного средства, входит в состав затрат на его приобретение (в его первоначальную стоимость).

Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве основного средства, принимается объект с первоначальной стоимостью (без учета НДС), превышающей 100 000 руб. При этом объект учитывается в составе основных средств по стоимости вместе с НДС (при условии выделения НДС в первичных документах).

Исключение составляет оружие, которое относится к основным средствам, независимо от стоимости.

Однородные группы основных средств:

- недвижимость в части зданий и сооружений;
- недвижимость в части земельных участков;
- автотранспортные средства;

- машины и оборудование;
- мебель;
- прочее.

Модель учета основных средств:

- объекты недвижимости (в части зданий, сооружений и земельных участков) учитываются по переоцененной стоимости;

- основные средства в части иных однородных групп (движимое имущество) учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Способ отражения переоценки основного средства:

уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости.

Способ отражения прироста стоимости основного средства при переоценке:

перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств.

Переоценка отражается по счетам бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня года или как событие после отчетной даты (СИОД).

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке в Банке включаются в первоначальную стоимость основных средств только в случае, если данные затраты вытекают в силу закона или договора. По оценке Банка – указанные затраты отсутствуют.

Однородные группы нематериальных активов:

- исключительное право на программное обеспечение;
- банковские лицензии и товарные знаки;
- гудвил (деловая репутация);
- прочее.

Модель учета нематериальных активов:

по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Модель учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания по справедливой стоимости:

по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальных активов, и также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным, при продаже таких активов;

- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плана продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются по стоимости вместе с НДС (при условии выделения НДС в первичных документах) если объект ранее не учитывался в составе основных средств, нематериальных активов.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

Установлен следующий стоимостной критерий для принятия объекта к бухгалтерскому учету в составе:

- средств труда объекты стоимостью более 100 000 рублей (без учета НДС при его наличии);
- предметов труда объекты стоимостью не более 100 000 рублей (без учета НДС при его наличии).

Средства труда, предметы труда учитываются по стоимости вместе с НДС (при условии выделения НДС в первичных документах).

Первоначальной стоимостью средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

Величина базового убытка на акцию Банка, которая отражает часть убытка отчетного периода, акционеров - владельцев обыкновенных акций, составила 0,07 рублей. Базовый убыток на акцию определяется как отношение базового убытка отчетного периода 6 699 066 тыс. рублей к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода 97 973 802 тыс. шт.

Величина базовой прибыли на акцию Банка, которая отражает часть прибыли 2014 года, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 0,33 рубля. Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода - 28 081 806 тыс. рублей к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода 84 764 842 тыс. шт.

Разводненная прибыль на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде, равна базовой в связи с отсутствием условий для ее расчета.

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

		тыс. руб.	
№ п/п	Виды денежных средств и их эквивалентов	На 01.01.2016	На 01.01.2015
1	Денежных средств и их эквиваленты за вычетом резерва на возможные потери, всего,	135 455 433	229 363 765
	в том числе:		
1.1	Наличные денежные средства	85 668 480	138 341 245
1.2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	37 617 871	72 920 608
1.3	Средства в кредитных организациях	12 169 082	18 101 912
	в том числе:		
1.3.1.	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	3 839 147	1 556 136
	из них,		
1.3.1.1	в драгоценных металлах	3 461 009	409 085

1.3.2.	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	6 676 447	12 357 212
	в том числе:		
1.3.2.1	и драгоценных металлах	937 591	2 810 183
1.3.3.	На прочих счетах	1 653 584	4 189 082
1.3.4.	Резервы на возможные потери	-96	-518

Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, имеющие ограничения в их использовании (в связи с включением их в состав ипотечного покрытия облигаций) по состоянию на 01.01.2016 года составляют 1 017 000 тыс. рублей, на предыдущую отчетную дату – 1 364 200 тыс. рублей.

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец 2014 и 2015 годов номинированы в рублях и представлены следующим образом:

тыс. руб.			
№ п/п	Виды вложений	На 01.01.2016	На 01.01.2015
1	Финансовые активы, всего,	96 471	1 396 106
	в том числе:		
1.1	Долговые ценные бумаги,	28 839	722 882
	в том числе:		
1.1.1	Облигации российских компаний	28 839	27 217
1.1.2	Облигации российских банков	0	695 665
1.2	Долевые ценные бумаги	0	0
1.3	Производные финансовые инструменты	67 632	673 224

По состоянию на 01.01.2016 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен облигацией, эмитированной российской компанией, со сроком погашения в сентябре 2028 года и ставкой купона 10,75%.

По состоянию на 01.01.2015 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен ценными бумагами, со сроком погашения с февраля 2015 года по сентябрь 2028 года и ставками купона от 9,1% до 10,75%.

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, на 01.01.2016 года и на 01.01.2015 года не было.

Стоимость ценных бумаг, являющихся гарантийным взносом для получения допуска к режимам торгов ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» составила 4 478 тыс. рублей, на 01.01.2015 – 0 рублей.

В 2015 году в отношении финансовых активов, отнесенных к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», переклассификация не производилась.

В 2014 году в отношении части финансовых активов, отнесенных к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на основании Указания Банка России от 18.12.2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг», произведена переклассификация в категорию до погашения.

Более подробная информация приведена в пункте 17.

Производные финансовые инструменты

Сведения о производных финансовых инструментах представлены следующими данными:

тыс. руб.

№ п/п	Вид ПФИ в разрезе базисного (базового) актива	На 01.01.2016			На 01.01.2015		
		Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
			Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
	Итого,	21 803 784	67 632	77 203	17 936 715	673 224	55 270
	в том числе:						
	Своп, всего,	21 552 099	67 350	77 203	17 936 715	673 224	55 270
1	в том числе с базисным активом:						
1.1	драгоценные металлы	3 546 003	67 350	1	3 694 647	673 224	0
1.2	иностранная валюта	18 006 096	0	77 202	14 242 068	0	55 270
2	Форвард, всего,	251 685	282	0	0	0	0
	в том числе с базисным активом:						
2.1	иностранная валюта	251 685	282	0	0	0	0

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг с использованием ненаблюдаемых данных

Методология определения справедливой стоимости ценных бумаг определяется Учетной политикой Банка и утверждается Приказом Президента-Председателя Правления. Методы оценки ценных бумаг по справедливой стоимости уровня 1 и уровня 2 описаны в пункте 8.3.

По состоянию на 01.01.2016 года, как и на 01.01.2015 года, у Банка отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии).

14. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Виды ссуд, ссудной к приравненной к ней задолженности в разрезе заемщиков и направлений деятельности	На 01.01.2016			На 01.01.2015		
		Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
	Ссудная задолженность, итого	2 499 492 564	193 136 936	2 306 355 628	2 326 629 346	164 469 308	2 162 160 038
1	Ссудная задолженность кредитных организаций, всего	835 563 779	0	835 563 779	600 610 725	0	600 610 725
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	835 246 168	0	835 246 168	600 323 547	0	600 323 547
1.2	учетные векселя	282 877	0	282 877	165 373	0	165 373
1.3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях, признаваемые ссудной задолженностью	34 734	0	34 734	121 805	0	121 805
2	Ссудная задолженность юридическим лицам, всего	248 139 471	27 076 494	221 062 977	300 985 628	30 247 095	270 738 533
2.1	Предоставленные кредиты, в том числе:	228 090 126	26 477 454	201 612 672	278 473 464	29 890 054	248 583 410

2.1.1.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - резидентам,	215 137 673	26 366 697	188 870 976	264 862 957	29 720 111	235 142 845
	из них:						
2.1.1.1	Субъектам малого и среднего предпринимательства	104 152 655	14 907 958	89 244 697	120 897 650	16 327 811	104 569 839
2.1.1.2	Индивидуальным предпринимателям	47 778 499	10 017 368	37 761 131	63 121 494	11 851 147	51 270 347
2.1.1.3	Корпоративные кредиты	63 206 519	1 341 371	61 865 148	80 843 813	1 541 154	79 302 659
2.1.2.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	12 952 453	210 757	12 741 696	13 610 507	169 942	13 440 565
2.2.	Задолженность, приобретенная банком в результате цессииных соглашений	6 829 755	91 008	6 738 747	21 159 877	273 946	20 885 931
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	13 207 313	497 916	12 709 397	728 957	7 290	721 667
2.4	Прочие размещенные средства, предоставленные юридическим лицам, признаваемые судом задолженностью	12 277	10 116	2 161	623 330	75 805	547 525
3	Судная задолженность физических лиц, всего	1 415 789 314	166 060 442	1 249 728 872	1 425 032 993	134 222 213	1 290 810 780
3.1	Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе:	1 415 788 833	166 059 961	1 249 728 872	1 425 032 512	134 221 732	1 290 810 780
3.1.1.	Жилищные кредиты	210 281 491	6 859 383	203 421 908	216 167 760	5 916 150	210 251 610
3.1.2.	Автокредиты	441 422 204	8 910 631	432 511 573	339 327 290	5 662 732	433 724 538
3.1.3.	Активкредиты	75 854 586	8 547 995	67 306 591	96 680 104	8 708 187	87 372 097
3.1.4.	иные потребительские кредиты	688 230 552	141 741 752	546 488 800	773 457 358	113 994 843	659 462 515
3.2	Прочие размещенные средства, предоставленные физическим лицам, признаваемые судом задолженностью	481	481	0	481	481	0

Отраслевая структура кредитного портфеля Банка представлена ниже.

тыс. руб

п/п	Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.01.2015
1	Судная задолженность юридических лиц	248 139 471	300 985 628
	в том числе,		
1.1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам – резидентам, по видам экономической деятельности:	215 137 673	264 862 957
1.1.1	Добыча полезных ископаемых	365 702	586 790
1.1.2	Обрабатывающие производства	14 316 962	16 507 874

1.1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	177 785	246 004
1.1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 067 343	1 496 269
1.1.5	Строительство	8 140 168	10 828 700
1.1.6	Транспорт и связь	11 339 929	15 586 162
1.1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	60 283 393	81 836 769
1.1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	33 809 009	31 920 025
1.1.9	Прочие виды деятельности, в том числе кредиты, предоставленные на завершение расчетов	85 637 382	105 854 364
1.2	Задолженность, приобретенная Банком в результате цессии/отступлений, и другие размещенные средства, признаваемые ссудам	20 049 345	22 512 164
1.3	Ссуды, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	12 952 453	13 610 507

Ссудная задолженность юридических лиц сгруппирована по видам экономической деятельности в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД) с учетом данных информационной системы на основе Статистического регистра Федеральной службы государственной статистики.

По состоянию на 01.01.2016 года по строке 2.9 «Прочие виды деятельности» значительную долю кредитов составляют кредиты, предоставленные финансовым компаниям и компаниям, осуществляющим финансовое посредничество - 64 657 574 тыс. рублей, на 01.01.2015 года - 66 136 314 тыс. рублей.

Ссудная задолженность на 01.01.2016 года по срокам погашения представлена следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид ссудной задолженности	Всего	В том числе по срокам погашения от отчетной даты					Свыше 1 года
			Просроченная задолженность	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 дней до года	
1	Ссудная задолженность, всего	2 499 492 564	251 731 177	94 742 669	71 120 700	200 430 497	427 363 094	1 454 104 427
1.1	Ссудная задолженность кредитных организаций	835 563 779	0	5 902 611	22 195 302	100 583 045	268 111 401	438 771 428
1.2	Ссудная задолженность юридических лиц	248 139 471	39 735 227	3 724 384	11 953 767	47 615 686	41 594 407	113 516 000
1.3	Ссудная задолженность физических лиц	1 415 789 314	221 995 950	85 115 674	36 971 631	52 231 776	117 657 384	901 816 999

Ссудная задолженность на 01.01.2015 года по срокам погашения представлена следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид ссудной задолженности	Всего	В том числе по срокам погашения от отчетной даты					Свыше 1 года
			Просроченная задолженность	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 дней до года	
1	Ссудная задолженность, всего	2 326 629 346	220 568 298	129 309 274	97 806 325	82 843 589	185 679 940	1 610 421 920
1.1	Ссудная задолженность кредитных организаций	600 610 725	0	98 951 219	67 948 491	24 633 167	37 598 186	371 479 662

1.2	Средняя задолженность юридических лиц	300 985 628	31 894 085	5 938 081	5 573 668	21 255 477	50 318 266	196 006 051
1.3	Средняя задолженность физических лиц	1 425 032 993	188 674 213	24 419 974	24 284 166	46 954 945	97 763 488	1 042 936 207

15. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по видам вложений и в разрезе валют представлены в таблице ниже:

тыс. руб.

№ п/п	Виды вложений	Сумма в рублях и рублевом эквиваленте в разрезе видов валют на 01.01.2016				Сумма в рублях и рублевом эквиваленте в разрезе видов валют на 01.01.2015			
		Всего	в том числе			Всего	в том числе		
			рубли	доллары США	евро		рубли	доллары США	евро
1	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи за вычетом резерва, всего, в том числе:	103 586 295	95 935 805	7 650 490	0	136 827 802	124 722 031	12 105 771	0
1.1	Долговые, включая ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся для продажи:	97 953 563	90 303 073	7 650 490	0	130 861 068	118 755 297	12 105 771	0
1.1.1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	93 132 874	85 451 525	7 681 349	0	128 579 047	116 473 276	12 105 771	0
1.1.1.1	Облигации федерального займа	4 472 424	3 830 538	601 886	0	11 986 110	1 465 230	10 520 880	0
1.1.1.2	Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 149 710	2 149 710	0	0	2 410 915	2 410 915	0	0
1.1.1.3	Облигации российских компаний	77 158 020	73 158 020	0	0	109 000 356	109 000 356	0	0
	в том числе:								
1.1.1.3.1	Облигации с ипотечным покрытием	70 744 062	70 744 062	0	0	100 027 420	100 027 420	0	0
1.1.1.4	Еврооблигации компаний*	2 079 463	0	2 079 463	0	1 584 891	0	1 584 891	0
	в том числе:								
1.1.1.4.1	Валютные облигации российских компаний	6 932 514	0	6 932 514	0	624 374	0	624 374	0
1.1.1.4.2	Валютные облигации российских банков	146 949	0	146 949	0	960 517	0	960 517	0
1.1.1.5	Облигации российских банков	2 273 257	2 273 257	0	0	3 596 375	3 596 375	0	0
1.1.2	Долевые ценные бумаги, в том числе:	4 924 051	4 924 051	0	0	3 314 077	3 314 077	0	0
1.1.2.1	Акции российских компаний	4 924 051	4 924 051	0	0	3 314 077	3 314 077	0	0

1.1.3.	Прочие финансовые активы	6 168	6 168	0	0	1 661	1 661	0	0
1.1.4.	Резерв	-109 530	-78 671	-30 859	0	-1 033 717	-1 033 717	0	0
1.2	Инвестиции в дочерние и зависимые предприятия	5 632 732	5 632 732	0	0	5 966 734	5 966 734	0	0

*Еврооблигации компаний представляют собой валютные облигации российских компаний и кредитных организаций, эмитированные специально созданными компаниями - переструктуризаторами (Special Purpose Vehicle - SPV)

Портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на 01.01.2016 года, представлен ценными бумагами со сроком погашения от января 2016 года по март 2060 года и ставками купона от 3,9% до 16,0%.

Портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 01.01.2015 года представлен ценными бумагами со сроком погашения от октября 2015 года по март 2060 года и ставками купона от 3,9% до 11,8%.

По состоянию на 01.01.2016 года портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, состоял из ценных бумаг, выпущенных ипотечными агентами (75,97%), органами государственной власти (7,12%), нефтедобывающими компаниями (5,94%), российскими банками (2,57%), компаниями газодобывающей промышленности (1,44%), металлургическими компаниями (1,44%), авиастроительными компаниями (1,17%), а также компаниями прочих секторов экономики, в сумме составляющих менее 5% от величины портфеля.

По состоянию на 01.01.2015 года портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, состоял из ценных бумаг, выпущенных ипотечными агентами (77,85%), органами государственной власти (11,32%), российскими банками (3,29%), компаниями связи, почты и телекоммуникации (1,63%), энергетическими компаниями (1,30%), а также компаниями прочих секторов экономики, в сумме составляющих менее 5% от величины портфеля.

По состоянию на 01.01.2016 года текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, составила 75 815 062 тыс. руб., сумма созданного резерва составила 109 227 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2015 года текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, составила 103 343 994 тыс. руб., сумма созданного резерва составила 1 033 717 тыс. руб.

В составе указанных финансовых активов учтены активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
		Объем привлеченных средств	Балансовая (справедливая стоимость)	Объем привлеченных средств	Балансовая (справедливая стоимость)
1	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, за минусом резервов, всего	0	0	96 659 359	105 500 523
	в том числе:				
1.1	Долговые ценные бумаги	0	0	96 659 359	106 365 966
	в том числе:				
1.1.1	Облигации федерального займа	0	0	4 997 245	5 233 769
1.1.2	Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	1 664 839	1 905 631
1.1.3.	Облигации российских компаний,	0	0	85 991 082	94 917 870
	в том числе:				

1.1.3.1	Облигации с ипотечным покрытием	0	0	78 348 176	86 535 621
1.1.4.	Еврооблигации компаний*	0	0	667 303	711 921
	в том числе:				
1.1.4.1	Валютные облигации российских компаний	0	0	258 188	275 451
1.1.4.2	Валютные облигации российских банков	0	0	409 115	436 470
1.1.5.	Облигации российских банков	0	0	3 338 890	3 596 775
1.2	Долевые ценные бумаги	0	0	0	0
1.3	Резерв на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	X	0	X	-865 443

*Еврооблигации компаний представляют собой валютные облигации российских компаний и кредитных организаций, эмитированные специально созданными компаниями-переводчиками (Special Purpose Vehicle - SPV).

Информация о процентных ставках и сроках исполнения по договорам привлечения денежных средств под залог ценных бумаг, переданных без прекращения признания, отражена в пункте 22.

В 2015 и 2014 году в отношении финансовых инструментов, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи» на основании Указания Банка России от 18.12.2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг», произведена переклассификация в категорию «до погашения». Более подробная информация приведена в пункте 17.

В 2015 году была произведена переклассификация ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в целях реализации незначительного объема ценных бумаг (менее 5% от портфеля удерживаемых до погашения). В 2014 году переклассификация не проводилась.

Подробная информация о переклассификации приведена в следующей таблице:

№ п/п	Вид ценных бумаг	Сумма	Дата переклассификации	Категория ценных бумаг до переклассификации
1	Переклассифицированные ценные бумаги, всего	4 563 911	x	x
1.1	Облигации российских компаний	995 078	20.03.2015	Удерживаемые до погашения
1.2	Еврооблигации компаний	690 715	07.10.2015	Удерживаемые до погашения
		1 413 985	30.11.2015	
1.3	Облигации российских банков	268 553	06.02.2015	Удерживаемые до погашения
		198 450	09.02.2015	
		997 130	30.11.2015	

16. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Инвестиции в дочерние и зависимые организации на 01.01.2016 года и на 01.01.2015 года представлены следующими данными:

№ п/п	Наименование организации	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
		Объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)	Объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)
1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации, дочерние паевые инвестиционные фонды, всего	5 632 732	x	5 966 734	x
1.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации, итого,	1 564 908	x	1 564 441	x
	в том числе:				
1.1.1.	Дочерние организации	1 489 682	x	1 489 215	x
1.1.1.1	Общество с ограниченной ответственностью «Программа «Коллекция»	100	100	100	100

1.1.1.2	Общество с ограниченной ответственностью «Офис Рент Менеджмент»	100	100	100	100
1.1.1.3	Публичное акционерное общество «Сбербанк», в том числе:	729 858	100	729 858	100
	обыкновенные акции	729 858	100	729 858	100
	привилегированные акции	0	0	0	0
1.1.1.4	Общество с ограниченной ответственностью «Долговой центр»	2 482	100	2 482	100
1.1.1.5	Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес-Финанс»	742 778	100	742 778	100
1.1.1.6	Акционерное общество «Система Лизинг 24», в том числе:	14 447	100	14 447	100
	обыкновенные акции	14 447	100	14 447	100
	привилегированные акции	0	0	0	0
1.1.1.7	Резерв на возможные потери по вложениям в дочерние организации	-83	x	550	x
1.1.2.	Зависимые организации	75 226	x	75 226	x
1.1.2.1	Общество с ограниченной ответственностью «МультиКарты»	75 223	25,33	75 223	25,33
1.1.2.2	Общество с ограниченной ответственностью «Уграславей Центр Разработки и Внедрения Информационных Систем»	3	25	3	25
1.2	Дочерние паевые инвестиционные фонды, всего, в том числе:	4 067 824	x	4 402 293	x
1.2.1.	Закрыва́тый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций «УГР Капитал Инвестиционный»	150 892	99,99931	150 892	99,99931
1.2.2.	Закрыва́тый паевой инвестиционный фонд особо рискованных (венчурных) инвестиций «Фонд стратегических инвестиций 6» под управлением ООО «ТРИНФИКО Промети Менеджмент»	1 961 377	100	1 961 377	100
1.2.3.	Закрыва́тый паевой инвестиционный фонд особо рискованных (венчурных) инвестиций «Профиль» под управлением ООО «ГБТИС Капитал»	840 656	100	840 656	100
1.2.4.	Закрыва́тый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Аруджи фонд недвижимости 1»	2 229 797	100	2 229 797	100
1.2.5.	Резерв на возможные потери по вложениям в дочерние паевые инвестиционные фонды	1 114 898	x	-780 429	x

17. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАЩЕНИЯ

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по видам вложений и в разрезе валют представлены в таблице ниже:

№ п/п	Виды вложений	Сумма в рублях и рублевом эквиваленте в разрезе видов валют				Сумма в рублях и рублевом эквиваленте в разрезе видов валют			
		на 01.01.2016				на 01.01.2015			
		Всего	в том числе:			Всего	в том числе:		
			рубли	Дол- лары США	евро		рубли	Дол- лары США	евро
1	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом резерва, всего	126 275 054	4 638 063	62 851 773	58 785 218	96 420 683	9 368 829	37 742 588	49 309 266
	в том числе:								
1.1	Облигации российских компаний	91 959	91 959	0	0	3 138 876	3 138 876	0	0
1.2	Еврооблигации компаний*	121 636 991	0	62 851 773	58 785 218	87 051 854	0	37 742 588	49 309 266
	в том числе:								
1.2.1	Валютные облигации российских компаний	18 163 448	0	22 505 832	15 657 616	18 809 844	0	5 436 570	13 369 274
1.2.2	Валютные облигации российских банков	83 473 543	0	40 345 941	43 127 602	68 246 010	0	32 306 018	35 939 992
1.3	Облигации российских банков	4 546 104	4 546 104	0	0	6 237 438	6 237 438	0	0
1.4	Резерв на возможные потери	0	0	0	0	-7 486	-7 486	0	0

*Еврооблигации компаний представляют собой валютные облигации российских компаний и российских банков, эмитированные специально созданными компаниями-перезидентами (Special Purpose Vehicle – SPV).

По состоянию на 01.01.2016 года представленные облигации имели сроки погашения с июля 2016 года по март 2023 года. Ставки купона по данным ценным бумагам составляли от 3,1% до 16,5%.

По состоянию на 01.01.2015 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены ценными бумагами, имеющими сроки погашения с сентября 2015 года по сентябрь 2044 года, ставки купона по ним составляли от 3,08 % до 12,0%.

По состоянию на 01.01.2016 года портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, состоял из ценных бумаг, выпущенных российскими банками (69,70%), транспортными компаниями (11,46%), компаниями газодобывающей промышленности (8,39%), нефтедобывающими компаниями (6,41%), а также компаниями прочих секторов экономики, в сумме составляющих менее 5% от величины портфеля.

По состоянию на 01.01.2015 года портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, состоял из ценных бумаг, выпущенных российскими банками (78,83%), транспортными компаниями (12,82%), металлургическими компаниями (5,57%), а также компаниями прочих секторов экономики, в сумме составляющих менее 5% от величины портфеля.

Движение фактически сформированного резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе видов ценных бумаг:

								тыс. руб.
№ п/п	Виды вложений	На 01.01.2014	Создано	Восстановлено	На 01.01.2015	Создано	Восстановлено	На 01.01.2016
1	Облигации российских компаний	356 331	5 866	354 711	7 486	4 393	11 879	0

тыс. руб.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения и переданные без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:

тыс. руб.

№ п/п	Вид ценной бумаги, предоставленной в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
		Объем привлеченных средств	Балансовая (справедливая стоимость)	Объем привлеченных средств	Балансовая (справедливая стоимость)
	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, за минусом резервов, всего	0	0	87 120 059	92 954 086
	в том числе:				
2	Облигации российских компаний	0	0	2 809 515	3 045 663
3	Облигации российских банков	0	0	4 940 796	5 236 798
4	Еврооблигации компаний*	0	0	79 369 748	84 676 613
	в том числе:				
4.1	Валютные облигации российских компаний	0	0	16 685 578	17 801 218
4.2	Валютные облигации российских банков	0	0	62 684 170	66 875 395
5	Резерв на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	x	0	x	4 988

*Еврооблигации компаний представляют собой валютные облигации российских компаний и кредитных организаций, эмитированные специально созданными компаниями-перезидентами (Special Purpose Vehicle – SPV).

Ценные бумаги, переклассифицированные в категорию «удерживаемые до погашения»

В 2015 году переклассификация ценных бумаг в категорию «удерживаемые до погашения» была осуществлена 22.12.2015 года. В таблице ниже приведена стоимость переклассифицированных бумаг, удерживаемых до погашения, на дату переклассификации.

тыс. руб.

№ п/п	Вид ценных бумаг	Сумма	Категория ценных бумаг до переклассификации
1	Переклассифицированные ценные бумаги, всего	7 900 502	x
1.1	Еврооблигации компаний	7 900 502	Имеющиеся в наличии для продажи

В связи со сложившейся в конце 2014 года экономической ситуацией Банком России было выпущено Указание от 18.12.2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг», в соответствии с которым кредитным организациям была предоставлена возможность переклассифицировать долговые ценные бумаги. Банк воспользовался данным правом и в конце декабря 2014 года произвел переклассификацию ценных бумаг из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения». Переклассификация бумаг осуществлялась по справедливой стоимости, сложившейся на 01.10.2014 года. В таблице ниже приведена стоимость переклассифицированных бумаг, удерживаемых до погашения, на дату переклассификации.

тыс. руб.

№ п/п	Вид ценных бумаг	Сумма	Категории ценных бумаг до переклассификации
1	Переклассифицированные ценные бумаги, всего	97 124 998	
1.1	Облигации российских компаний	1 517 163	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
		1 527 705	Имеющиеся в наличии для продажи
1.2	Варооблигации компаний	87 844 362	Имеющиеся в наличии для продажи
1.3	Облигации российских банков	5 230 918	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
		1 064 850	Имеющиеся в наличии для продажи

В 2015 году была произведена переклассификация ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Более подробная информация приведена в пункте 15.

Информация о кредитном качестве ценных бумаг и созданных резервах на возможные потери отражена в пункте 32 «Управление рисками».

Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам отражено в пункте 28 «Информация к отчету о финансовых результатах».

18. ТРЕБОВАНИЯ ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

По строке 8 «Требования по текущему налогу прибыль» отражена сумма требований по возврату налога на прибыль, учтенная на счете 60302 «Расчеты по налогам и сборам» в размере 263 603 тыс. рублей на 01.01.2016 года (на 01.01.2015 года – 2 233 314 тыс. рублей).

19. ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Отложенное налоговое обязательство представляет собой превышение общей суммы отложенных налоговых обязательств над общей суммой отложенных налоговых активов. Сумма отложенного налогового обязательства в размере 8 122 659 тыс. руб. (пункт 19 формы 0409806) увеличит налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Отложенный налоговый актив в размере 5 009 894 тыс. руб. (пункт 9 формы 0409806) сформировался из перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль (так как в налоговом учете за 2015 года у Банка образовался убыток). Данный налоговый актив начислен в соответствии с п. 3.2 Положения Банка России от 25.11.2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Отложенный налог на прибыль на 01.01.2015		Изменение отложенного налога на прибыль за год		Отложенный налог на прибыль на 01.01.2016	
		отражаемый через финансовый результат	отражаемый через капитал	отражаемый через финансовый результат	отражаемый через капитал	отражаемый через финансовый результат	отражаемый через капитал
1	Числовая сумма задолженности	0	0	0	0	0	0
2	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по "КС" через прибыль или убыток	11 177	0	4 733	0	1 444	0
3	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения, а также инвестиции в дочерние и зависимые организации	-6 959 969	2 118 784	-3 551 912	-911 324	10 511 881	1 207 460
4	Резервы под обесценение ценных бумаг	317 954	0	-148 285	0	1 69 669	0

5	ПФН, от которых ожидается получение экономических выгод	-134 645	0	121 118	0	13 527	0
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-1 486	649 008	83 321	-1 208 880	81 835	-1 857 888
7	Прочие активы	2 576 609	0	116 861	0	2 693 470	0
7.1	в том числе проценты, начисленные по просроченной задолженности, относящейся к IV и V категориям качества	2 463 526	0	855 193	0	3 318 719	0
7	ПФН, от которых ожидается получение убытка	11 054	0	4 387	0	15 441	0
8	Прочие резервы	207 288	0	-115 970	0	91 318	0
9	ИТОГО	-3 972 618	1 469 776	-3 500 213	-2 130 304	7 472 331	650 428
10	Отложенное налоговое обязательство	-2 502 242		5 620 417		8 122 659	
11	Отложенный налог в отношении переносимых на будущее убытков	0	x	5 009 894	x	5 009 894	x

На регулярной основе Банк проводит сверку расходов по налогу на прибыль с рассчитанными временными разницami по отложенному налогу на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	тыс. руб.	
	2015 год	2014 год
Расход по текущему налогу	1 205 868	1 439 668
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	3 500 213	3 972 000
Отложенный налог в отношении переносимых на будущее убытков	5 009 894	0
Налог на прибыль	-303 813	5 411 688

Расходы по отложенному налогу на прибыль, отраженные в бухгалтерском учете в 2014 году, составили 3 972 000 тыс. рублей и включают в себя расходы по отложенному налогу прибыль за 2014 год и за предыдущие отчетные периоды (в соответствии с Письмом Банка России от 28 марта 2014 года № 50-Т «Об особенностях отражения кредитными организациями в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»).

Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	тыс. руб.	
	2015 год	2014 год
Прибыль до налогообложения	-7 002 879	33 493 473
Законодательно установленная ставка налога	20 %	20 %
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	-1 400 576	6 698 695
Увеличение (уменьшение) суммы налога на прибыль вследствие:		
- расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	2 054 622	1 881 126
- необлагаемых налогом финансовых доходов (дивиденды)	-561 267	-304 173
- влияния применения ставки налога 15% к налоговой базе, определяемой по операциям с отдельными видами долговых обязательств	-396 592	-295 898
- прочие расходы	0	50 189
Налог на прибыль	-303 813	8 029 939

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на 01.01.2016 года представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	статья	Итого	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Земля и недвижимость, временно неиспользуемые в основной деятельности, в т.ч. переданные в аренду	Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов
1	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2014	37 617 842	30 310 902	69 828	5 056 851	958 296	1 221 963
1.1	Поступление	17 637 612	4 878 059	35 331	5 191 039	31 562	7 501 621
1.2	выбытие	11 749 559	1 444 137	7 293	4 440 428	95 006	5 772 695
1.3	переоценка	0	0	0	0	0	0
2	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2015	43 505 895	33 744 824	97 866	5 817 464	894 852	2 950 889
2.1	Поступление	20 940 499	7 015 572	144 795	6 603 294	235 425	6 941 413
2.2	выбытие	14 204 631	1 079 117	0	4 496 557	47 599	8 586 358
2.3	переоценка	6 352 049	6 351 340	0	0	-99 291	0
3	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2016	56 493 812	46 032 619	242 661	7 924 301	988 387	1 305 944
4	Амортизации на 01.01.2014	12 941 958	12 859 186	14 379	0	68 393	0
4.1	Начисление	3 869 315	3 810 585	7 764	0	50 966	0
4.2	Выбытие	1 127 781	1 104 669	4 260	0	18 952	0
5	Амортизации на 01.01.2015	15 683 492	15 565 102	17 983	0	100 407	0
5.1	Начисление	5 366 547	5 322 051	21 533	0	22 963	0
5.2	Выбытие	1 023 002	1 020 884	0	0	2 118	0
6	Амортизации на 01.01.2016	20 027 037	19 866 269	39 516	0	121 252	0
7	Резерв на 01.01.2014	425 017	0	0	330 187	94 830	0
7.1	Начисление	950 546	0	0	764 646	185 900	0
7.2	Восстановление	624 871	0	0	511 708	113 163	0
8	Резерв на возможные потери на 01.01.2015	750 692	0	0	583 125	167 567	0
8.1	Начисление	644 254	0	0	513 104	131 150	0
8.2	Восстановление	343 319	0	0	321 662	21 657	0
9	Резерв на возможные потери на 01.01.2016	1 051 827	0	0	794 567	257 260	0
10	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2014	24 250 867	17 451 716	55 449	4 726 666	795 073	1 221 963
11	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2015	27 071 711	18 179 722	79 883	5 234 339	626 878	2 950 889

12	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2016	35 414 948	26 166 350	203 145	7 129 634	609 875	1 305 944
----	---	------------	------------	---------	-----------	---------	-----------

В 2015 году осуществлена переоценка основных средств в части объектов недвижимости, включая земельные участки. Дата оценки стоимости недвижимого имущества, принадлежащего Банку - 31 декабря 2015 года. Оценка проводилась ООО «ПрайвотерхаусКулерс Консалтинг».

Для оценки стоимости объектов недвижимости в качестве основного был выбран сравнительный подход. Стоимость в рамках сравнительного подхода базируется на данных о ценах предложений / сделок и наилучшим образом отражает соотношение спроса / предложения.

Допущения, использованные для оценки стоимости:

1) справедливая стоимость объектов недвижимости, принятых к учету в четвертом квартале 2015 года, равна первоначальной балансовой стоимости объектов;

2) при определении справедливой стоимости зданий в рамках сравнительного анализа, стоимость права собственности на земельный участок, на котором расположено здание, определяется путем распределения стоимости всего объекта пропорционально балансовой стоимости каждого инвестируемого объекта (земельный участок, здание).

В 2014 году переоценка основных средств с привлечением независимого оценщика не осуществлялась.

По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в целях проведения проверки на обесценение произведен анализ объектов, находящихся на балансе Банка. Сумма убытков от обесценения на 01.01.2016 года составила 36 588 тыс. рублей, на 01.01.2015 года - 47 576 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2016 года непрофильные активы Банка, на которые есть ограничение прав собственности (обременение), составили 719 059 тыс. рублей, на 01.01.2015 года - 2 145 979 тыс. рублей.

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Объем, структура и стоимость прочих активов в разрезе валют на 01.01.2016 года представлены следующим образом:

№ п/п	Вид прочего актива	Сумма	В том числе в разрезе валют			
			Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
1	Прочие активы	91 059 220	x	x	x	x
1.1	Финансовые активы	96 824 605	91 872 185	4 144 789	795 217	12 414
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	9 725 715	9 525 603	158 730	42 882	0
1.1.2	Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	149	149	0	0	0
1.1.3	Требования по получению процентов	14 726 503	10 926 305	2 127 603	673 345	9 350
1.1.4	Прасерченные проценты по предоставленным кредитам	11 833 608	11 226 236	580 900	26 562	0
1.1.5	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	16 768	0	16 768	0	0
1.1.6	Требования по прочим операциям	59 457 772	58 191 965	1 186 793	77 044	2 470
1.1.7	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	979 283	979 283	0	0	0
1.1.8	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	18 820	18 820	0	0	0
1.1.9	Расчеты с прочими дебиторами	1 065 397	1 003 824	25 495	35 484	594
1.2	Нефинансовые активы	9 072 281	8 759 937	95 096	11 360	205 888
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	26 563	24 047	207	2 313	1

1.2.2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 019 125	3 019 125	0	0	0
1.2.3	Расчеты с организациями-переводчиками по хозяйственным операциям	121 389	16 056	94 894	9 047	1 392
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	302 290	302 290	0	0	0
1.2.5	Расходы будущих периодов	5 209 350	5 209 350	0	0	0
1.2.6	Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	204 495	0	0	0	204 495
1.2.7	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	189 069	189 069	0	0	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, всего	105 896 886	100 632 122	4 239 885	806 577	218 302
1.4	Резервы на возможные потери	-14 837 666	x	x	x	x

Объем, структура и стоимость прочих активов в разрезе валют на 01.01.2015 года представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего актива	Сумма	В том числе в разрезе валют			
			Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
1	Прочие активы	61 364 077	x	x	x	x
1.1	Финансовые активы	63 010 984	48 220 536	14 019 267	641 316	129 865
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	9 169 832	8 994 977	144 932	21 523	28 401
1.1.2	Суммы, списанные с корреспондентских счетов для выписки	1 328	1 328	0	0	0
1.1.3	Требования по получению процентов	23 236 510	11 311 984	11 413 919	502 025	8 582
1.1.4	Проценты по предоставленным кредитам	10 319 718	9 944 280	355 140	20 297	1
1.1.5	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 199 485	0	1 199 485	0	0
1.1.6	Требования по прочим операциям	18 589 788	17 531 123	888 753	78 516	91 397
1.1.7	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	41 529	41 529	0	0	0
1.1.8	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	2 791	2 791	0	0	0
1.1.9	Расчеты с прочими дебиторами	430 003	392 525	17 038	18 956	1 484
1.2	Нефинансовые активы	11 086 617	10 733 463	57 645	2 220	293 289
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	21 034	18 787	56	2 181	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 574 111	2 574 111	0	0	0
1.2.3	Расчеты с организациями-переводчиками по хозяйственным операциям	72 583	13 624	57 589	39	1 331
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	3 089 458	3 089 458	0	0	0
1.2.5	Расходы будущих периодов	4 714 743	4 714 743	0	0	0
1.2.6	Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	291 958	0	0	0	291 958
1.2.7	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	322 740	322 740	0	0	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, всего	74 097 601	58 953 999	14 076 912	643 536	423 154
1.4	Резервы на возможные потери	12 733 524	x	x	x	x

Прочие активы по срокам погашения на 01.01.2016 года представлены следующим образом:

тыс. руб.

М п/п	Вид прочего актива	Итого	Сроком погашения до 30 до	Сроком погашения от 31 до 90 до	В том числе		Свыше 1 года	Просроченные
					Сроком погашения от 91 до 180 до	Сроком погашения от 181 до 1 года		
I	Прочие активы, итого,	91 059 220	x	x	x	x	x	x
1.1	Финансовые активы	96 824 605	73 114 451	1 993 347	918 441	2 585 904	2 248 847	15 963 615
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	9 726 715	9 681 339	0	0	0	0	45 376
1.1.2	Суммы, внесенные с корреспондентских счетов до выяснения	149	149	0	0	0	0	0
1.1.3	Требования по получению процентов	13 726 503	7 769 865	1 400 971	918 441	2 585 904	1 051 322	0
1.1.4	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	11 833 698	0	0	0	0	0	11 833 698
1.1.5	Расчеты с накладными и фондовыми биржами	16 268	16 268	0	0	0	0	0
1.1.6	Требования по прочим операциям	59 457 372	55 332 474	0	0	0	1 239	4 084 059
1.1.7	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	979 283	0	592 376	0	0	386 907	0
1.1.8	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	18 820	18 820	0	0	0	0	0
1.1.9	Расчеты с прочими дебиторами	1 065 397	255 536	0	0	0	809 379	482
1.2	Нефинансовые-вые активы	9 072 281	6 525 847	645 251	148 847	513 526	1 164 142	74 668
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	26 563	26 563	0	0	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	3 019 125	1 035 077	504 666	116 382	391 478	896 854	74 668
1.2.3	Расчеты с организациями нерезидентами по хозяйственным операциям	121 389	18 687	61 990	14 752	16 280	9 580	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	302 290	302 290	0	0	0	0	0
1.2.5	Расходы будущих периодов	5 209 350	4 749 666	78 595	17 713	105 768	257 608	0
1.2.6	Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	204 495	204 495	0	0	0	0	0
1.2.7	Требования по оплатам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	189 069	189 069	0	0	0	0	0
1.2.7	Финансовые и нефинансовые активы, итого	105 896 886	79 640 298	2 638 598	1 067 288	3 099 430	3 412 989	16 038 283

1.3	Резерв на возможные потери	-14 837 666	x	x	x	x	x	x
-----	----------------------------	-------------	---	---	---	---	---	---

Прочие активы по срокам погашения на 01.01.2015 года представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего актива	Итого	В том числе					Просроченные
			Сроком погашения до 30-ти	Сроком погашения от 31 до 90-ти	Сроком погашения от 91 до 180-ти	Сроком погашения от 180-ти до 1 года	Свыше 1 года	
1	Прочие активы, итого	61 364 077	x	x	x	x	x	x
1.1	Финансовые активы	63 010 984	38 271 087	2 961 277	1 556 451	4 379 167	1 994 426	13 848 576
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	9 189 832	9 131 892	0	0	0	0	57 940
1.1.2	Суммы, списанные с корреспондентских счетов до вынесения	1 328	1 328	0	0	0	0	0
1.1.3	Требования по получению процентов	23 236 510	13 152 990	2 371 592	1 554 356	4 377 473	1 739 700	0
1.1.4	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	10 319 718	0	0	0	0	0	10 319 718
1.1.5	Расчеты с валютными и фьючерсными биржами	1 199 485	1 199 485	0	0	0	0	0
1.1.6	Требования по прочим операциям	18 589 788	14 526 175	589 685	1 695	1 695	0	3 470 538
1.1.7	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	41 529	41 529	0	0	0	0	0
1.1.8	Расчеты с работодателями по оплате труда и другим выплатам	2 791	2 791	0	0	0	0	0
1.1.9	Расчеты с прочими дебиторами	430 003	214 897	0	0	0	214 726	380
1.2	Нефинансовые активы	11 086 617	8 876 956	450 026	124 720	434 139	1 137 077	63 699
1.2.1	Расчеты с работодателями по подотчетным суммам	21 024	21 024	0	0	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	2 574 111	850 068	345 073	99 219	333 813	882 249	63 669
1.2.3	Расчеты с органами государственной власти по хозяйственным операциям	72 583	4 004	33 820	9 449	4 600	21 680	30
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	3 089 458	3 089 458	0	0	0	0	0
1.2.5	Расходы будущих периодов	4 714 743	4 296 704	71 133	16 032	95 726	233 148	0
1.2.6	Драгоценные металлы и монеты и памятные медали	291 958	291 958	0	0	0	0	0
1.2.7	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные медали	322 740	322 740	0	0	0	0	0

1.2.7	Финансовые и нефинансовые активы, итого	74 097 601	47 148 043	3 411 303	1 681 171	4 813 306	3 131 503	13 912 275
1.3	Резерв на возможные потери	-12 733 524	x	x	x	x	x	x

22. КРЕДИТЫ, ДЕПОЗИТЫ И ПРОЧИЕ СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

На 01.01.2016 года Банк не привлекал средства Центрального банка Российской Федерации.

На 01.01.2015 года по лицевой статье отражены денежные средства, привлеченные:

- в виде межбанковских кредитов на сумму 40 000 000 тыс. рублей на срок 30 и 31 день (даты исполнения: 19.01.2015 года, 26.01.2015 года и 28.01.2015 года) под 18,75 % годовых.

- под залог ценных бумаг, переданных без прекращения признания, на сумму 183 779 418 тыс. рублей. Сделки были заключены на 15 дней (дата исполнения: 14.01.2014 года) под процентные ставки от 17,10 % до 17,14 % годовых.

Информация о видах ценных бумаг, переданных без прекращения признания, по договорам обратного выкупа, отражена в пунктах 13, 15, 17.

23. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Средства на счетах кредитных организаций представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Виды средств	На 01.01.2016	На 01.01.2015
1	Средства кредитных организаций, всего	132 584 369	278 675 940
	в том числе:		
1.1	Корреспондентские счета	1 163 672	21 741 887
	в том числе:		
1.1.1	Кредитных организаций – резидентов	1 156 481	21 514 617
1.1.2	Кредитных организаций нерезидентов	7 191	227 270
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	131 415 695	256 933 063
	в том числе:		
1.2.1	Кредитных организаций – резидентов	131 023 110	255 022 618
	в том числе:		
1.2.1.1	субординированные кредиты	88 218 270	76 555 840
1.2.2	Кредитных организаций – нерезидентов	392 585	1 910 445
1.3	незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	5 002	990

Субординированные кредиты, отраженные по строке 1.2.1.1, предоставлены Банк ВТБ (ПАО).

Информация об условиях привлечения данных кредитов раскрыта в пункте «30.3 Дополнительный капитал».

По строке 1.2.1 учтены долгосрочные кредиты (на 5 лет), полученные в рамках реализации Программы поддержки малого и среднего предпринимательства от ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства». На 01.01.2016 года величина привлеченных средств составляла - 5 272 840 тыс. рублей, на 01.01.2015 года - 6 500 000 тыс. рублей.

24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Средства на счетах клиентов в разрезе видов привлечения представлены следующим образом:

тыс. руб

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2016				На 01.01.2015			
		Всего	В рублях	В иностранной валюте	Денежных средств	Всего	В рублях	В иностранной валюте	Денежных средств
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего,	2 440 840 607	1 451 409 594	981 364 018	8 036 995	1 996 398 067	1 289 059 012	609 387 017	7 952 038
	в том числе:								
1.1	Средства юридических лиц	412 374 394	374 968 079	37 277 320	8 036 995	471 892 805	392 958 757	79 987 808	7 952 038
	в том числе:								
1.1.1	Средства на текущих счетах организаций, находящихся в государственной собственности	2 484 386	2 317 442	167 344	0	1 801 255	1 674 540	126 715	0
1.1.2	Средства на депозитных счетах организаций, находящихся в государственной собственности	42 351 090	42 255 059	96 031	0	173 376 556	127 103 908	50 642 590	0
1.1.3	Средства на текущих счетах некоммерческих организаций и некоммерческих объединений	186 416 806	161 574 618	16 378 935	0	157 914 067	135 593 841	22 420 799	7 079 452
1.1.4	Средства на депозитных счетах некоммерческих организаций, в том числе некоммерческих предпринимателей	174 365 473	164 797 979	10 072 790	0	125 671 221	121 261 593	4 869 329	0
1.1.5	Средства на текущих счетах юридических лиц - перестанов	3 286 035	1 785 222	1 461 081	38 712	8 074 796	4 348 126	4 599 054	12 586
1.1.6	Средства на депозитных счетах юридических лиц - перестанов	3 469 504	770 059	2 599 745	0	369 77	36 259	131 512	0
1.2	Средства физических лиц	2 028 435 813	1 076 449 515	959 086 298	0	1 524 505 464	896 100 155	628 405 209	0
	в том числе:								
1.2.1	Средства на текущих счетах физических лиц	399 285 506	244 932 926	54 156 574	0	241 357 397	205 287 155	36 270 262	0
	в том числе:								
1.2.1.1	физических лиц - резидентов	291 316 391	241 656 864	50 250 123	0	236 703 608	207 941 839	33 265 839	0
1.2.1.2	физических лиц - нерезидентов	2 372 509	5 276 062	4 096 447	0	4 849 709	2 145 296	2 504 413	0
1.2.2	Вклады (депозиты) физических лиц	1 729 145 313	833 416 589	895 729 724	0	1 282 948 067	690 873 120	592 34 947	0
	в том числе:								
1.2.2.1	физических лиц - резидентов	1 662 061 230	825 130 938	864 930 292	0	1 257 540 544	689 408 947	572 121 597	0
1.2.2.2	физических лиц - нерезидентов	57 084 083	6 285 651	30 799 432	0	25 417 523	4 404 173	21 013 350	0

Средства на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности клиентов представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Виды экономической деятельности	На 01.01.2016	На 01.01.2015
1	Средства на счетах клиентов, всего	2 440 810 607	1 996 398 067
	в том числе:		
1.1	Добыча полезных ископаемых	612 817	1 341 996
1.2	Обрабатывающие производства	24 904 879	18 569 932
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 253 508	1 178 456
1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 158 876	2 419 541
1.5	Строительство	45 402 878	34 334 993
1.6	Транспорт и связь	9 936 159	9 054 820
1.7	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	84 475 419	61 731 026
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	67 844 734	201 375 843
1.9	Прочие виды деятельности, в том числе:	174 785 524	141 885 996
1.9.1	деятельность компаний, находящихся в государственной собственности	11 131 665	63 770 742
1.9.2	деятельность в сфере финансов	57 678 172	33 270 329
1.9.3	деятельность в сфере образования	0	1 577 722
1.10	Физические лица	2 028 435 813	1 524 505 464

Средства клиентов сгруппированы по видам экономической деятельности в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД) с учетом данных информационной системы на основе Статистического регистра Федеральной службы государственной статистики.

25. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид долговой ценной бумаги	На 01.01.2016	На 01.01.2015
1	Выпущенные долговые обязательства, всего	36 566 657	32 039 942
	в том числе:		
1.1	Облигации	26 328 221	31 846 255
1.2	Векселя (дисконтные)	10 238 436	193 687

Облигации Банка по состоянию на 01.01.2016 года:

№ п/п	Номер выпуска облигаций, государственный регистрационный номер (ГРН)	Объем эмиссии (тыс. рублей)	Остаток задолженности (тыс. рублей)	Процентная ставка по купону	Дата размещения	Дата погашения	Взысканные проценты (тыс. рублей)
1	Выпущенные облигации, всего	41 000 000	26 328 221	x	x	x	143 923
1.1	ВТБ 24 (ЗАО), 2-ИП, класс А, ГРН 40801623В	3 333 300	1 357 720	1-129 купоны - 9% годовых	21.09.2011	26.11.2043	11 731
1.2	ВТБ 24 (ЗАО), 2-ИП, класс Б, ГРН 40901623В	1 666 700	678 897	1-129 купоны - 3% годовых	21.09.2011	26.11.2043	1 950
1.3	ВТБ 24 (ЗАО), 3-ИП, класс А, ГРН 41001623В	4 000 000	1 998 604	1-129 купоны - 9% годовых	14.09.2012	15.09.2044	16 280

1.4	ВТБ 24 (ЗАО), 3-ИП, класс Б, ГРН 41101623В	2 000 000	999 300	1-129 купоны - 3% годовых	14.09.2012	15.09.2044	2 720
1.5	ВТБ 24 (ЗАО), 4-ИП, класс А, ГРН 41201623В	4 000 000	2 474 680	1-126 купоны - 9% годовых	23.05.2013	01.09.2044	18 320
1.6	ВТБ 24 (ЗАО), 4-ИП, класс Б, ГРН 41301623В	2 000 000	1 237 340	1-126 купоны - 3% годовых	23.05.2013	01.09.2044	3 060
1.7	ВТБ 24 (ЗАО), 5-ИП, класс А, ГРН 41401623В	8 200 000	5 427 580	1-132 купоны - 9% годовых	18.12.2013	18.09.2046	37 474
1.8	ВТБ 24 (ЗАО), 5-ИП, класс Б, ГРН 41501623В	4 100 000	2 713 790	1-132 купоны - 3% годовых	18.12.2013	18.09.2046	6 232
1.9	ВТБ 24 (ЗАО), 6-ИП, класс А, ГРН 41601623В	4 000 000	3 106 280	1-117 купоны - 9% годовых	25.06.2014	14.08.2043	19 920
1.10	ВТБ 24 (ЗАО), 6-ИП, класс Б, ГРН 41701623В	2 000 000	1 553 140	1-117 купоны - 3% годовых	25.06.2014	14.08.2043	3 320
1.11	ВТБ 24 (ЗАО), 7-ИП, класс А, ГРН 41801623В	3 800 034	3 187 317	1-120 купоны - 9% годовых	10.12.2014	06.12.2044	19 646
1.12	ВТБ 24 (ЗАО), 7-ИП, класс Б, ГРН 41901623В	1 899 966	1 593 577	1-120 купоны - 3% годовых	10.12.2014	06.12.2044	3 268

Облигации Банка по состоянию на 01.01.2015 года:

№ п/п	Номер выпуска облигаций, государственный регистрационный номер (ГРН)	Объем эмиссии (тыс. рублей)	Остаток к доп. жем- ности (тыс. рублей)	Процентная ставка по купону	Дата размеще- ния	Дата погаше- ния	Начисленные проценты (тыс. рублей)
1	Выпущенные облигации, всего	41 000 000	31 846 255	x	x	x	169 872
1.1	ВТБ 24 (ЗАО), 2-ИП, класс А, ГРН 40801623В	3 333 300	1 669 883	1-129 купоны - 9% годовых	21.09.2011	26.11.2043	14 400
1.2	ВТБ 24 (ЗАО), 2-ИП, класс Б, ГРН 40901623В	1 666 700	834 983	1-129 купоны - 3% годовых	21.09.2011	26.11.2043	2 400
1.3	ВТБ 24 (ЗАО), 3-ИП, класс А, ГРН 41001623В	4 000 000	2 478 200	1-129 купоны - 9% годовых	14.09.2012	15.09.2044	30 160
1.4	ВТБ 24 (ЗАО), 3-ИП, класс Б, ГРН 41101623В	2 000 000	1 239 100	1-129 купоны - 3% годовых	14.09.2012	15.09.2044	3 360
1.5	ВТБ 24 (ЗАО), 4-ИП, класс А, ГРН 41201623В	4 000 000	2 471 720	1-126 купоны - 9% годовых	23.05.2013	01.09.2044	22 080
1.6	ВТБ 24 (ЗАО), 4-ИП, класс Б, ГРН 41301623В	2 000 000	1 485 860	1-126 купоны - 3% годовых	23.05.2013	01.09.2044	3 660
1.7	ВТБ 24 (ЗАО), 5-ИП, класс А, ГРН 41401623В	8 200 000	6 630 766	1-132 купоны - 9% годовых	18.12.2013	18.09.2046	45 756
1.8	ВТБ 24 (ЗАО), 5-ИП, класс Б, ГРН 41501623В	4 100 000	3 315 383	1-132 купоны - 3% годовых	18.12.2013	18.09.2046	7 626

1.9	ВТБ 24 (ЗАО), 6-ИП, класс А, ГРН 41601623В	4 000 000	3 680 240	1-117 купоны - 9% годовых	25.06.2014	14.08.2043	23 600
1.10	ВТБ 24 (ЗАО), 6-ИП, класс Б, ГРН 41701623В	2 000 000	1 840 120	1-117 купоны - 3% годовых	25.06.2014	14.08.2043	1 940
1.11	ВТБ 24 (ЗАО), 7-ИП, класс А, ГРН 41801623В	3 800 034	1 800 034	1-120 купоны - 9% годовых	10.12.2014	06.12.2044	19 684
1.12	ВТБ 24 (ЗАО), 7-ИП, класс Б, ГРН 41901623В	1 899 966	1 890 966	1-120 купоны - 3% годовых	10.12.2014	06.12.2044	1 286

Ипотечное покрытие облигаций:

На 01.01.2016 года:

тыс. руб.

Серия, номер	Остаток задолженности облигаций с ипотечным покрытием	Ипотечное покрытие	Денежное покрытие	Итого
2-ИП, класс А, ГРН 40801623В	1 357 720	2 183 619	0	2 183 619
2-ИП, класс Б, ГРН 40901623В	678 897			
3-ИП, класс А, ГРН 41001623В	1 998 600	3 289 622	0	3 289 622
3-ИП, класс Б, ГРН 41101623В	999 300			
4-ИП, класс А, ГРН 41201623В	2 474 680	3 763 552	195 000	3 958 552
4-ИП, класс Б, ГРН 41301623В	1 237 340			
5-ИП, класс А, ГРН 41401623В	5 427 580	8 118 040	507 000	8 625 040
5-ИП, класс Б, ГРН 41501623В	2 713 790			
6-ИП, класс А, ГРН 41601623В	3 106 280	4 798 684	105 000	4 903 684
6-ИП, класс Б, ГРН 41701623В	1 553 140			
7-ИП, класс А, ГРН 41801623В	3 187 317	4 934 185	210 000	5 144 185
7-ИП, класс Б, ГРН 41901623В	1 593 577			
ИТОГО	26 328 221	27 087 702	1 017 000	28 104 702

На 01.01.2015 года:

тыс. руб.

Серия, номер	Остаток задолженности облигаций с ипотечным покрытием	Ипотечное покрытие	Денежное покрытие	Итого
2-ИП, класс А, ГРН 40801623В	1 669 883	2 620 461	122 200	2 742 661
2-ИП, класс Б, ГРН 40901623В	834 983			
3-ИП, класс А, ГРН 41001623В	2 478 200	3 992 296	15 000	4 007 296
3-ИП, класс Б, ГРН 41101623В	1 239 100			
4-ИП, класс А, ГРН 41201623В	2 971 720	4 495 564	245 000	4 740 564
4-ИП, класс Б, ГРН 41301623В	1 485 860			
5-ИП, класс А, ГРН 41401623В	6 630 766	9 873 021	827 000	10 700 021
5-ИП, класс Б, ГРН 41501623В	3 315 383			
6-ИП, класс А, ГРН 41601623В	3 680 240	5 643 981	155 000	5 798 981
6-ИП, класс Б, ГРН 41701623В	1 840 120			
7-ИП, класс А, ГРН 41801623В	3 800 034	5 828 395	0	5 828 395
7-ИП, класс Б, ГРН 41901623В	1 899 966			
ИТОГО	31 846 255	32 453 718	1 364 200	33 817 918

Векселя, находящиеся на балансе Банка по состоянию на 01.01.2016 года и на 01.01.2015 года в сумме 10 238 436 тыс. рублей и 193 687 тыс. рублей, являются простыми дисконтными.

Просроченная задолженность Банка по выпущенным ценным бумагам отсутствует.

Сумма дисконта по выпущенным ценным бумагам раскрыта в пункте 21 «Прочие активы».

Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам раскрыты в пункте 26 «Прочие обязательства».

26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства на 01.01.2016 года в разрезе видов обязательств и валют представлены следующим образом:

тыс. руб

№ п/п	Вид прочего обязательства	Сумма	В том числе в разрезе валют			
			Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
1	Прочие обязательства, всего	21 543 427	19 628 518	1 478 200	401 784	34 925
	в том числе:					
1.1	Финансовые обязательства	20 619 225	18 704 316	1 478 200	401 784	34 925
	в том числе:					
1.1.1	Средства в расчетах	489 387	438 324	51 126	9 411	526
1.1.2	Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами	0	0	0	0	0
1.1.3	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	5 424 815	5 424 815	0	0	0
1.1.4	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	143 922	143 922	0	0	0
1.1.5	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических и юридических лиц	20 734 021	9 121 426	1 225 864	365 651	21 080
1.1.6	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 590 113	1 590 113	0	0	0
1.1.7	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	464	245	219	0	0
1.1.8	Расчеты с прочими кредиторами	2 226 502	1 985 470	200 991	26 722	13 319
1.2.	Нефинансовые обязательства	924 202	924 202	0	0	0
1.2.1	Доходы будущих периодов	390 144	390 144	0	0	0
1.2.2	Обязательства по текущим налогам	534 058	534 058	0	0	0
1.2.3	Прочие обязательства (резервы предстоящих расходов)	0	0	0	0	0

Прочие обязательства на 01.01.2015 года в разрезе видов обязательств и валют представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего обязательства	Сумма	В том числе в разрезе валют			
			Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
1	Прочие обязательства, всего	24 460 559	23 322 281	821 287	270 032	46 959
1.1	Финансовые обязательства	20 293 358	19 155 080	821 287	270 032	46 959
1.1.1	Средства в расчетах	620 349	571 147	36 512	21 502	1 188
1.1.2	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	773 364	773 364	0	0	0
1.1.3	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	169 873	169 873	0	0	0
1.1.4	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических и юридических лиц	13 364 398	12 455 544	643 882	239 010	25 962
1.1.5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	459 549	459 549	0	0	0
1.1.6	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	855	855	0	0	0
1.1.7	Расчеты с прочими кредиторами	4 904 970	4 724 748	140 893	19 520	19 809

1.2.	Нефинансовые обязательства	4 167 201	4 167 201	0	0	0
1.2.1	Доходы будущих периодов	160 782	160 782	0	0	0
1.2.2	Обязательства по текущим налогам	307 013	307 013	0	0	0
1.2.3	Прочие обязательства (резервы предстоящих расходов)	3 699 406	3 699 406	0	0	0

Прочие пассивы по срокам востребования и погашения на 01.01.2016 года представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего обязательства	Всего	В том числе					Просроченные
			Сроком погашения до 30 дн	Сроком погашения от 31 до 90 дн	Сроком погашения от 91 до 180 дн	Сроком погашения от 180 дн до 1 года	Свыше 1 года	
1	Прочие обязательства	21 543 427	15 903 826	2 622 245	2 116 171	518 413	382 772	0
1.1	Финансовые обязательства	20 619 225	15 061 532	2 587 909	2 102 949	508 831	358 004	0
1.1.1	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических и юридических лиц	10 734 021	5 364 599	2 443 887	2 067 635	502 934	354 966	0
1.1.2	Средства в расчетах	499 387	499 387	0	0	0	0	0
1.1.3	Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой и драг.ценными металлами	0	0	0	0	0	0	0
1.1.4	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	143 923	0	143 923	0	0	0	0
1.1.5	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	5 424 815	5 424 815	0	0	0	0	0
1.1.6	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 590 113	1 580 454	99	1 089	5 433	3 038	0
1.1.7	Расчеты с организациями-перепродавцами по хозяйственным операциям	464	0	0	0	464	0	0
1.1.8	Расчеты с прочими кредиторами	2 726 502	2 193 277	0	34 225	0	0	0
1.2	Нефинансовые обязательства	924 202	842 294	34 336	13 222	9 582	24 768	0
1.2.1	Доходы будущих периодов	390 144	308 236	34 336	13 222	9 582	24 768	0
1.2.2	Обязательства по текущим налогам	534 058	534 058	0	0	0	0	0
1.2.3	Прочие обязательства (резервы предстоящих расходов)	0	0	0	0	0	0	0

Прочие пассивы по срокам востребования и погашения на 01.01.2015 года представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего обязательства	Всего	В том числе					Просроченные
			Сроком погашения до 30 дн	Сроком погашения от 31 до 90 дн	Сроком погашения от 91 до 180 дн	Сроком погашения от 180 дн до 1 года	Свыше 1 года	
1	Прочие обязательства	24 460 559	10 695 542	5 559 491	2 889 638	2 658 148	2 657 740	0
1.1	Финансовые обязательства	20 293 358	10 261 502	1 845 935	2 884 189	2 654 199	2 647 533	0

1.1.1	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических и юридических лиц	13 464 398	3 515 847	1 669 922	2 883 041	2 649 299	2 646 289	0
1.1.2	Средства в расчетах	620 349	620 349	0	0	0	0	0
1.1.3	Обязательства по процентам и купонам по купленным ценным бумагам	169 873	0	169 873	0	0	0	0
1.1.4	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	773 364	773 364	0	0	0	0	0
1.1.5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	459 549	446 199	6 086	1 148	4 872	1 244	0
1.1.6	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	855	846	9	0	0	0	0
1.1.7	Расчеты с прочими кредиторами	4 904 970	4 904 897	45	0	78	0	0
1.2	Нефинансовые обязательства	4 167 201	434 040	3 713 556	5 449	3 949	10 207	0
1.2.1	Доходы будущих периодов	160 782	127 027	14 250	5 449	3 949	10 207	0
1.2.2	Обязательства по текущим налогам	307 013	307 013	0	0	0	0	0
1.2.3	Прочие обязательства (резервы предстоящих расходов)	3 699 406	0	3 699 406	0	0	0	0

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

На 01.01.2016 года уставный капитал Банка был сформирован в объеме 103 973 260 тыс. рублей и состоял из 103 973 260 тыс. обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Из них:

- Банку ВТБ (ПАО) на 01.01.2016 года принадлежало 103 897 218 тыс. из 103 973 260 тыс. размещенных обыкновенных акций Банка, что составило 99,92% от общего количества размещенных обыкновенных акций Банка (уставного капитала Банка);

- миноритарным акционерам Банка на 01.01.2016 года принадлежало 76 042 тыс. из 103 973 260 тыс. размещенных обыкновенных акций Банка, что составило 0,07% от общего количества размещенных обыкновенных акций Банка (уставного капитала Банка).

Эмиссионный доход на 01.01.2016 года составлял 55 391 665 тыс. рублей.

На 01.01.2015 года уставный капитал Банка был равен 91 564 891 тыс. рублей и состоял из 91 564 891 тыс. обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая:

- Банку ВТБ (ПАО) на 01.01.2015 года принадлежало 91 488 849 тыс. из 91 564 891 тыс. размещенных обыкновенных акций Банка, что составляло 99,92% от общего количества размещенных обыкновенных акций Банка (уставного капитала Банка);

- миноритарным акционерам Банка на 01.01.2015 года принадлежало 76 042 тыс. из 91 564 891 тыс. размещенных обыкновенных акций Банка, что составляло 0,08% от общего количества размещенных акций Банка (уставного капитала Банка).

Эмиссионный доход на 01.01.2015 года составлял 40 352 971 тыс. рублей.

В период с 01.01.2015 года по 01.01.2016 года Банком в результате двух дополнительных эмиссий были размещены 12 408 370 тыс. обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая (уставный капитал Банка увеличился на 12 408 369 тыс. рублей: с 91 564 891 тыс. рублей до 103 973 260 тыс. рублей):

- 614 180 тыс. акций были размещены по общей цене 1 381 907 тыс. рублей (по цене 2,25 рубля за одну акцию), из которых 614 180 тыс. рублей были зачислены в уставный капитал, а 767 727 тыс. рублей составили эмиссионный доход;

- 11 794 189 тыс. акций были размещены по общей цене 26 065 157 тыс. рублей (по цене 2,21 рубля за одну акцию), из которых 11 794 189 тыс. рублей были зачислены в уставный капитал, а 14 270 968 тыс. рублей составили эмиссионный доход.

Соответственно, Банком с 01.01.2015 года по 01.01.2016 года был получен эмиссионный доход от размещения акций в размере 15 038 694 тыс. рублей.

Все акции Банка являются обыкновенными именными акциями. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается. Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа).

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

Ограничения по акциям (включая ограничения на выплату дивидендов) отсутствуют.

Информация о дивидендах, выплаченных в отчетном периоде и планируемых по итогам отчетного года

20.05.2015 года на годовом Общем собрании акционеров (Протокол от 20.05.2015 года № 01/15) принято решение о выплате по результатам 2014 года дивидендов в размере 28,3 (Двадцать восемь и 3/10) копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию ВТБ 24 (ПАО) номинальной стоимостью 1 (Один) рубль. Выплата дивидендов в сумме 26 086 677 тыс. рублей осуществлена в течение 60 (Шестидесят) дней со дня принятия решения (объявления) о выплате дивидендов.

Информация о размере планируемых по итогам отчетного года выплат дивидендов по акциям Банка на дату составления годовой отчетности за 2015 год отсутствует.

28. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Информация о вознаграждении работникам раскрыта в пункте 29.

Информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов:

тыс. руб.		
Статьи расходов по налогам	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством	1 284 706	1 080 964
Налог на прибыль	1 205 868	1 439 668
Отложенный налог на прибыль	-1 509 681	3 972 080
Всего	980 893	6 492 632

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов на 01.01.2016 года:

тыс. руб.				
п/п	Наименование статьи ф.0409807	Создано	Восстановлено	Изменение
1	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-446 309 889	413 141 466	-33 168 423
	в том числе:			
1.1	Резерв по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-3 434	3 832	398
1.2	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности кредитных организаций	-124 900	124 900	0
1.3	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и физических лиц	-446 181 555	413 012 734	-33 168 821
2	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-596 383	1 185 185	588 802
3	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	4 954	4 954
4	Изменение резерва по прочим потерям	-28 397 618	27 636 542	-761 076

	в том числе:			
4.1	Резерв по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам	614 254	343 120	-301 134
4.2	Резерв по прочим активам, условным обязательствам кредитного характера и прочим потерям	-27 753 364	27 293 422	-459 942
5	Итого	-475 303 890	441 968 147	-33 335 743

Информация об убытках и суммах восстановления обеспечения по каждому виду активов на 01.01.2015 года:

тыс. руб.				
п/п	Наименование статьи ф.0409807	Создано	Восстановлено	Изменение
1	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-366 183 457	293 828 008	-72 355 449
	в том числе:			
1.1	Резерв по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-5 370	5 206	-164
1.2	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности кредитных организаций	-79 360	79 360	0
1.3	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и физических лиц	-366 098 727	293 743 442	-72 355 285
2	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1 529 165	647 002	-882 163
3	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-4 954	339 669	334 715
4	Изменение резерва по прочим потерям	-26 664 180	25 295 214	-1 368 966
	в том числе:			
4.1	Резерв по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам	-948 321	624 873	-323 448
4.2	Резерв по прочим активам, условным обязательствам кредитного характера и прочим потерям	-25 715 859	24 670 341	-1 045 518
5	Итого	-394 381 756	320 109 893	-74 271 863

29. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ ПЕРСОНАЛУ, В ТОМ ЧИСЛЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, СВЕДЕНИЯ О СПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ ПЕРСОНАЛА, В ТОМ ЧИСЛЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО ПЕРСОНАЛА, А ТАКЖЕ КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПЕРСОНАЛУ

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2016 года составила 39 918 человек (на 01.01.2015 года – 42 209 человек). Выплаты персоналу Банка составили:

тыс. руб.			
№ п/п	Виды вознаграждений	За 2015 год	За 2014 год
1.	Фонд оплаты труда, итого,		
	в том числе	35 011 812	31 975 454
1.1	Расходы на оплату труда	21 864 147	20 677 943
1.2	Расходы на премии и компенсации	10 676 611	9 271 265
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	2 471 054	2 026 246
1.4	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи	0	0

2.	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	8 311 235	7 039 157
3.	Долгосрочные вознаграждения	0	0

В состав управленческого персонала включены:

- Президент-Председатель Правления и его заместители,
- члены Правления,
- члены Наблюдательного совета,
- главный бухгалтер и его заместители,
- руководители филиалов и заместители,
- главные бухгалтеры филиалов и их заместители,

- должностные лица, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка:

руководитель Службы внутреннего контроля,

руководитель Службы внутреннего аудита,

руководитель Службы финансового мониторинга клиентских операций.

Численность основного управленческого персонала по состоянию на 01.01.2016 года составила 79 человек, 01.01.2015 года - 85 человек. Уменьшение количества связано с трансформацией филиальной сети путем сокращения филиалов в 2015 году, руководители которых входили в основной управленческий персонал.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже:

№ п/п	Наименование	На 01.01.2016 (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений за 2015 год (%)	На 01.01.2015 (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений за 2014 год (%)
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего, в том числе:	966 526	2.76%	1 000 663	3.13%
1.1	Расходы на оплату труда	299 346	0.85%	312 857	0.98%
1.2	Расходы на премии и компенсации	579 242	1.65%	607 752	1.90%
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	87 938	0.25%	80 054	0.25%
1.4	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи, включая ДМС	0	0.00%	0	0.00%
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	183 734	0.52%	121 663	0.38%
3.	Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене)	0	0.00%	0	0.00%
4.	Долгосрочные вознаграждения	0	0.00%	0	0.00%
4.1	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности: выплаты (например, пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (например, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности)	0	0.00%	0	0.00%
4.2	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0.00%	0	0.00%
4.3	Отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты	0	0.00%	0	0.00%

4.4	Иные долгосрочные вознаграждения (выходные пособия)	0	0.00%	0	0.00%
-----	---	---	-------	---	-------

Информация о вознаграждениях членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски.

Ответственность за решения об осуществлении Банком операций и сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, несет Правление Банка, в связи с чем иных работников, принимающих риски, в Банке нет.

Вознаграждение данных работников за отчетный и предыдущий периоды составило:

№ п/п	Виды вознаграждений	тыс. руб.	
		За 2015 год	За 2014 год
1.	Расходы на оплату труда (в том числе ежегодный оплачиваемый отпуск)	233 346	214 156
2.	Расходы на премии и компенсации	480 027	569 677
3.	Долгосрочные вознаграждения	0	0

Порядок и условия выплат вознаграждений работникам Банка

Согласно Положению об оплате труда работникам Банка выплачиваются следующие вознаграждения:

1. Премия по результатам текущей деятельности.

Премирование по результатам текущей деятельности распространяется на работников:

- состоящих в трудовых отношениях с Банком в течение всего отчетного периода, за который производится расчет премии;
- принятых в Банк из других компаний Группы ВТБ;
- уволившихся в отчетном периоде по уважительным причинам (призыв на военную службу, выход на пенсию по старости, перевод на работу в рамках Группы ВТБ).

Порядок расчета и выплаты:

Премия по результатам текущей деятельности начисляется при выполнении установленных показателей деятельности работника как для отдельного подразделения Банка, так и для Банка в целом.

Премия по результатам текущей деятельности не выплачивается, если:

- план Банка по чистой прибыли выполнен менее, чем на 30% (для работников Головного офиса);
- план Банка по чистой прибыли и план Территориального подразделения по чистой прибыли выполнены менее, чем на 30% (для работников территориальных подразделений).

Работникам, проработавшим неполное количество рабочих дней в отчетном периоде в связи с увольнением по уважительным причинам и принятым в Банк из других компаний Группы ВТБ, премия по результатам текущей деятельности рассчитывается пропорционально отработанному времени.

Работникам, принятым в течение отчетного периода, в котором они отработали более 50% рабочего времени, премия по результатам текущей деятельности рассчитывается пропорционально отработанному времени в данном отчетном периоде.

2. Премия по результатам деятельности за календарный год.

Премирование по результатам деятельности за год распространяется на работников, состоящих на день фактического начисления премии в трудовых отношениях с Банком и имеющих на последний день расчетного периода стаж работы в Банке или Группе ВТБ не менее 6 месяцев, уволенных по уважительным причинам (призыв на военную службу, выход на пенсию по старости, перевод на работу в рамках Группы ВТБ).

Премия по результатам деятельности за год рассчитывается пропорционально фактически отработанному времени в отчетном периоде, за который производится расчет премии, при условии, что фактическое время работы составляет не менее 6 месяцев.

Порядок расчета и выплаты:

Премирование по результатам деятельности за год производится в зависимости от выполнения плана Банка по чистой прибыли (рассчитанной по международным стандартам финансовой отчетности). Премия по результатам деятельности за год не выплачивается, если план Банка по чистой прибыли выполнен менее, чем на 80%. Размер премии зависит от категории должности и выполнения плана по финансовому результату подразделения/курируемого бизнеса.

3. Программа долгосрочной мотивации (только для управленческого персонала)

Для ключевых руководителей Банка действует Программа долгосрочной мотивации по итогам работы за 2013 – 2016 годы.

Условия выплаты:

Программа долгосрочной мотивации распространяется на Ключевых руководителей, персональный состав которых определяется Решением Президента Председателя Правления Банка и утверждается приказом по персоналу.

Порядок расчета и выплаты:

Размер вознаграждения Ключевому руководителю определяется в соответствии с категорией премирования, установленной исходя из уровня должности и вида деятельности, осуществляемой подразделением.

Расчет премии осуществляется в рамках программы в зависимости от выполнения плана Банка по чистой прибыли за 4 года, выполнения качественных и инфраструктурных целей стратегии, индивидуальной оценки деятельности. Расчет и выплата премии по итогам работы за 2013-2016 годы в рамках программы долгосрочной мотивации будет производиться до 01.05.2017 года.

Пенсионные выплаты по окончании трудовой деятельности отсутствуют.

30. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

30.1 Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

В Группе ВТБ реализована модель централизованного управления капиталом. Стратегической целью консолидированного управления капиталом Группы ВТБ является поддержание оптимальной величины и структуры капитала каждого участника с целью выполнения требований национальных и международных регуляторов к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Группе ВТБ направлено на достижение следующих тактических целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Группы ВТБ и каждого из ее участников;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Группы ВТБ в процессе развития;
- обеспечение возможности оперативного перераспределения капитала между участниками Группы ВТБ для повышения эффективности его использования в интересах акционеров;
- минимизация риска неисполнения требований национальных и международных регуляторов к показателям капитала (величине, достаточности, качеству) по Группе ВТБ в целом и ее отдельным участникам;
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов, повышение рыночной стоимости компаний - участников Группы ВТБ.

Реализация политики в области управления капиталом обеспечивается соблюдением следующих основных принципов:

1. Централизованное управление капиталом - перераспределение капитала между участниками Группы ВТБ с учетом обеспечения безусловного выполнения требований регуляторов к достаточности капитала.

2. Вариативный подход к разработке отдельных управленческих решений - подготовка

конкретных управленческих решений в сфере формирования объема и структуры капитала, выбора источников и форм его привлечения с учетом альтернативных возможностей действий. Выбор конкретного решения осуществляется на основе комплексного подхода, обеспечивающего максимальную общую результативность и эффективное использование капитала Группы ВТБ и каждого участника.

3. Динамичность управления - принятие конкретных решений по управлению капиталом с учетом фактически складывающейся ситуации. Параметры капитала, заложенные в утвержденных стратегиях и бизнес-планах участников Группы ВТБ, являются целевыми ориентирами. Управленческие решения оперативно корректируются с учетом изменения прогнозируемых и фактически складывающихся внешних и внутренних условий деятельности Группы ВТБ и ее участников.

4. Интеграция с общей системой управления Группой ВТБ - обеспечение принятия согласованных решений по управлению капиталом. При формировании планов по бизнес-направлениям учитываются установленные регулятивные ограничения, связанные с величиной капитала (максимальный риск в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков и другие показатели).

Система управления капиталом компаний Группы ВТБ наряду с централизованным управлением предусматривает также локальное управление капиталом на уровне участника Группы ВТБ, предполагающее самостоятельность принятия управленческих решений, связанных с оптимизацией нагрузки на капитал (регулирование рисков), повышение эффективности его использования, формирование внутренних источников капитала и управление его структурой в рамках установленных полномочий, а также ответственность участника Группы ВТБ за качество и результаты использования капитала.

В рамках реализации групповой политики управления капиталом Банк осуществляет следующие мероприятия:

- разрабатывает бизнес-план с учетом стратегии развития Банка;
- подготавливает управленческую отчетность в формате, установленном для участника группы ВТБ;
- согласовывает операции по увеличению капитала в соответствии с внутренними документами Группы ВТБ;
- устанавливает внутренние нормативы достаточности капитала;
- разрабатывает нормативные документы, регламентирующие порядок взаимодействия и сферы ответственности подразделений.

Банком принят Порядок прогнозирования нормативов, который регламентирует взаимодействие и сферы ответственности внутренних подразделений при:

- прогнозировании показателей достаточности капитала;
- формировании планов мероприятий, направленных на поддержание требуемого уровня нормативов достаточности капитала;
- осуществлении мероприятий, направленных на поддержание необходимого уровня достаточности капитала.

В соответствии с данным Порядком Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее КУАП) устанавливает минимальные значения нормативов достаточности капитала (внутренние уровни). Казначейство рассчитывает и информирует КУАП о прогнозных значениях нормативов не реже двух раз в месяц. На основании данных о предполагаемом приближении прогнозных значений к значениям внутренних уровней нормативов КУАП утверждает план мероприятий в целях приведения значений нормативов к значениям, соответствующим внутренним уровням. Контроль за исполнением плана мероприятий осуществляет Казначейство.

30.2 Основной капитал

Изменение величины основного капитала Банка связано с изменением величины базового капитала. В Банке отсутствуют инструменты, включаемые в расчет источников добавочного капитала.

Базовый капитал Банка за отчетный период увеличился на 4 586 732 тыс. рублей.

Наиболее существенное влияние на изменение величины базового капитала оказала дополнительная эмиссия акций Банка и распределение прибыли предшествующего года.

В результате двух дополнительных эмиссий акций Банка, проведенных в 2015 году (подробнее описано в пункте 27 «Уставный капитал»), уставный капитал увеличился на 12 408 369 тыс. рублей, эмиссионный доход от размещения акций составил 15 038 694 тыс. рублей.

Уменьшение нераспределенной прибыли Банка на 8 682 205 тыс. рублей, в основном, связано с выплатой дивидендов.

Рост резервного фонда обусловлен отчислением денежных средств из нераспределенной прибыли прошлых лет на сумму 402 376 тыс. рублей.

30.3/Дополнительный капитал

Дополнительный капитал Банка в 2015 году увеличился на 755 305 тыс. рублей.

Основными показателями, повлиявшими на изменение дополнительного капитала, являются:

- увеличение стоимости субординированных кредитов на 7 807 318 тыс. рублей;
- увеличение прироста стоимости имущества при переоценке основных средств в размере 5 414 255 тыс. рублей;
- убыток текущего года в размере 14 607 521 тыс. рублей.

В состав источников дополнительного капитала Банка в 2015 году включены следующие субординированные кредиты:

Кредитор	Дата договора	Дата включения в расчет собственных средств (капитала) Банка	Дата окончания	Процентная ставка, %	Сумма по договору, (в валюте договора)	Сумма, включенная в капитал на 01.01.2015, (тыс. руб.)	Сумма, включенная в капитал на 01.01.2016, (тыс. руб.)
Банк ВТБ (ПАО), (тыс. руб.)	18.06.2013	25.06.2013	21.07.2023	8.1	40 000 000	40 000 000	40 000 000
Банк ВТБ (ПАО), (тыс. руб.)	17.12.2013	27.12.2013	21.03.2024	8.51	10 000 000	10 000 000	10 000 000
Банк ВТБ (ПАО), (тыс. долл. США)	19.12.2006	30.12.2006	19.12.2016	LIBOR + 1.45	100 000	2 250 336	1 457 654
Банк ВТБ (ПАО), (тыс. руб.)	22.12.2008	26.12.2008	25.10.2029	6.5	15 000 000	15 000 000	15 000 000
Банк ВТБ (ПАО), (тыс. руб.)	27.12.2011	19.01.2012	25.10.2029	6.5	3 000 000	3 000 000	3 000 000
АО ВТБ Лизинг, (тыс. руб.)	12.07.2012	24.07.2012	23.07.2019	9.4	7 000 000	6 650 000	5 250 000
АО «Управляющая компания «ТРАИФИНГ РУ»», (тыс. руб.)	30.11.2009	15.12.2009	30.11.2020	10	2 000 000	2 000 000	2 000 000
Банк ВТБ (ПАО), (тыс. руб.)	29.09.2014	29.09.2014	30.09.2024	6.5	2 930 000	2 930 000	2 930 000
Банк ВТБ (ПАО), (тыс. руб.)	28.09.2015	29.09.2015	21.09.2022	11.93	10 000 000	0	10 000 000
Итого	x	x	x	x	x	81 830 336	89 637 654

В 2015 году привлечен субординированный кредит от Банка ВТБ (ПАО) на сумму 10 млрд рублей по Договору о предоставлении субординированного кредита от 28.09.2015 года № 7500.

В отчетном периоде операции в иностранной валюте, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах по 31.12.2014 года включительно, включались в расчет норматива достаточности базового капитала (Н1.1), норматива достаточности основного капитала (Н1.2), норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) по курсу иностранной валюты по отношению к рублю в соответствии с Письмами Банка России от 18.12.2014 года № 211-Т, от 23.06.2015 года № 01-41-1/5327, от 28.09.2015 года № 01-41-1/8458 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

По состоянию на 01.01.2016 года значения нормативов достаточности капитала без использования в расчете курсов иностранной валюты в соответствии с Письмом Банка России от 28.09.2015 года № 01-41-1/8458 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» составили: Н1.0 – 9,67% (с 01.01.2016 года Банком России установлено минимальное нормативное значение Н1.0 8%); Н1.1 и Н1.2 – 6,20%.

В 2014-2015 годах Банк не нарушал требований к капиталу, установленных нормативными документами Банка России.

31. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ И ПОКАЗАТЕЛЬ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Начиная с отчетности на 01.04.2015 года, Банк раскрывает информацию о расчете показателя финансового рычага в разделе 2 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)». В указанной форме по строке 8 подраздела 2.1 «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» и по строке 21 подраздела 2.2 «Расчет показателя финансового рычага» одноименные показатели «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском» не равны в связи с различными правилами их формирования, установленными Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период отсутствуют. Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

32. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В целях увеличения операционных возможностей Банком заключены генеральные соглашения по привлечению денежных средств под залог ценных бумаг с Федеральным казначейством, Банком России, генеральные соглашения с коммерческими банками (банки группы ВТБ, Вленинэкономбанк и другие) по привлечению/размещению денежных средств.

В Банке отсутствуют договоры на предоставление денежных средств (кредитные линии, гарантии), а также договоры с условием досрочного погашения кредитов по требованию кредитора, способные повлиять на операционные возможности Банка.

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования, отражена в пункте 12 «Денежные средства и их эквиваленты».

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон представлена в пункте 35.

33. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Краткий обзор направлений концентрации рисков

Основные риски, на управлении которыми сконцентрирован менеджмент Банка:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- процентный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- правовой риск;
- комплаенс-риск (регуляторный риск).

Функционирующая в Банке система управления рисками построена с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

Структура управления рисками:

1. Наблюдательный совет

Наблюдательный совет отвечает за утверждение стратегии по управлению рисками и капиталом Банка, утверждение документов по управлению значимыми для Банка рисками.

2. Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками.

3. Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет свою деятельность в целях повышения эффективности финансовой деятельности Банка за счет управления ресурсами, финансовыми рисками и ликвидностью Банка.

В компетенцию комитета входит:

- определение и координация политики Банка в области управления валютным, процентным, ценовым риском;
- принятие решения о целесообразности проведения и формы хеджирования валютных и процентных рисков;
- определение политики Банка в области управления риском потери ликвидности;
- установление лимитов на операции с ценными бумагами и лимитов на операции с контрагентами.

4. Комитет по кредитным рискам

Комитет по кредитным рискам несет общую ответственность за разработку стратегии и нормативов в рамках управления кредитными рисками и соблюдение принципов политики и лимитов риска.

К компетенции комитета относятся:

- рассмотрение и одобрение системы принятия кредитных решений;
- рассмотрение и утверждение правил проверки для Службы проверки заемщиков;
- принятие решения по кредитным сделкам с субъектами малого бизнеса с нестандартными условиями;
- утверждение скоринговых моделей, расчета лимита операций;
- рассмотрение и утверждение сценариев стресс-тестирования кредитного портфеля Банка;
- принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной задолженности по ссуде и процентов по ней, сумма которой составляет менее 5 (пяти) млн рублей на одного заемщика;
- рассмотрение и одобрение принципов внутрибанковских правил и подходов при формировании Портфелей однородных ссуд и исключения ссуд из составов Портфелей однородных ссуд;
- рассмотрение предложений по разработке и утверждению методик и мероприятий, направленных на снижение операционных рисков.

5. Департамент анализа рисков

Департамент анализа рисков сосредоточен на аналитическом риск-менеджменте.

В компетенции Департамента анализа рисков находится управление кредитным, операционным, рыночным и процентным рисками.

Департамент анализа рисков отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Департамент анализа рисков отвечает за контроль соблюдения принципов политики управления рисками и лимитов риска. За независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок отвечают подразделения Департамента анализа рисков, независимые от бизнес-подразделений. Данные подразделения также обеспечивают сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Основной формой отчетности по рискам является ежемесячный отчет Департамента анализа рисков «О кредитных, финансовых и операционных рисках». В отчете содержится информация о динамике всех видов риска, входящих в сферу ответственности Департамента анализа рисков, а также предложения по устранению негативного влияния отдельных факторов на величину и динамику риска. Отчет рассматривается на заседаниях Правления Банка. Срок представления отчета в течение полутора месяцев после окончания отчетного периода.

6. Департамент андеррайтинга и контроля кредитных рисков

Департамент андеррайтинга и контроля кредитных рисков создан в целях выявления и минимизации кредитных и финансовых рисков, возникающих при реализации продуктов Банка, принятия решений о предоставлении кредитов потенциальным клиентам и о целесообразности взаимодействия с контрагентами Банка

7. Казначейство

Казначейство отвечает за управление активами и обязательствами, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности.

8. Служба внутреннего аудита

Процессы управления рисками аудируются Службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Руководству Банка.

9. Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля оказывает содействие исполнительным органам Банка в создании и эффективном функционировании системы управления регуляторным риском – риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Служба внутреннего контроля выявляет регуляторные риски в рамках своей деятельности и проводимых контрольных мероприятий, направляет, в случае необходимости, рекомендации по управлению регуляторным риском Руководству Банка.

10. Департамент коммуникаций

Департамент коммуникаций обеспечивает функционирование и развитие системы управления репутационным риском.

11. Департамент стратегии и развития розничного бизнеса Группы ВТБ

Департамент стратегии и развития розничного бизнеса Группы ВТБ обеспечивает управление стратегическим риском.

Стратегия Банка в области управления рисками формируется и реализуется в соответствии со стратегией Группы ВТБ и направлена на:

- совершенствование количественных методов оценки кредитного риска;
- развитие риск-ориентированных процедур мониторинга потенциально проблемной задолженности;
- совершенствование систем показателей оценки кредитных рисков;
- интеграцию методов количественной оценки и концепции экономического капитала, необходимых для покрытия рыночных рисков;
- повышение эффективности и степени автоматизации процессов анализа и оценки рисков.

33.1 Кредитный риск

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск, который связан с вероятностью неисполнения заемщиками Банка своих обязательств. Основным его источником являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и кредитование физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства эмитентов.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, соответствующие требованиям регулирующих органов с учетом результатов стресс-тестирования.

В Банке применяются специализированные методики оценки риска: в зависимости от уровня клиента, его отраслевой принадлежности, целевого использования предоставляемых кредитных ресурсов.

Данная система дает возможность управлять рисками, оперативно контролировать структуру кредитных портфелей и принимать предупредительные управленческие решения, позволяющие снизить концентрацию всей совокупности банковских рисков.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку заемщиков и имущества, предлагаемого в залог Банку:

- анимационный и поведенческий скоринг;
- анализ финансового положения, кредитной истории (в том числе учитываются кредитные истории и обязательства перед другими банками, информация о которых получена из бюро кредитных историй);
- структурирование сделок и оценка целей кредитования;

- оценка качества предлагаемого обеспечения;
- проверка соответствия всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства.

В целях снижения кредитного риска на банки-контрагенты Банком разработаны внутренние документы, определяющие структуру и порядок установления лимитов на проведение операций, изменения и контроля за соблюдением. Сотрудниками Департамента анализа рисков на ежемесячной основе проводится мониторинг банков-контрагентов.

Лимиты кредитования, которые формируют приемлемый уровень риска на конкретного заемщика, рассчитываются Банком на основании анализа финансового положения, результатов работы скоринговых моделей с учетом имеющихся обязательств. Использование функции *score-based limit* и *score-based pricing* при принятии кредитного решения позволяет оптимизировать рисковую структуру кредитного портфеля и предлагать кредитные продукты на большие суммы и по более низким ставкам для заемщиков с низкой вероятностью дефолта.

Используемые Банком скоринговые модели постоянно валидируются, реагируя на изменения в параметрах продуктов, клиентских сегментах Банка и внешней среде.

Другим инструментом управления кредитными рисками является разветвленная система лимитов. Лимитирование ограничивает вложения Банка в различные сегменты во избежание чрезмерной концентрации и включает в себя:

- объемные лимиты, ограничивающие кредитные риски отдельных продуктов и портфелей;
- лимиты сроков;
- лимиты ставок;
- лимиты полномочий;
- лимиты концентраций, ограничивающие вложения Банка в отдельные отрасли и регионы;
- структурные лимиты (на продукт, контрагентов – третьих лиц).

Минимизация кредитных рисков достигается также за счет страхования, использования различных форм обеспечения и поручительства, диверсификации кредитного портфеля по видам продуктов и отраслям.

Одним из способов минимизации кредитных рисков являются выполнение подразделениями Банка контрольных функций в отношении стоимости, ликвидности и сохранности обеспечения, а также мероприятия, направленные на разработку требований к обеспеченности кредитной сделки.

Используемая Банком многоуровневая структура принятия кредитных решений диверсифицирована в зависимости от степени риска и включает различные уровни компетенции коллегиальный, совместный, индивидуальный, что позволяет оптимизировать процедуру принятия решений.

В целях управления кредитным риском Банк осуществляет постоянный мониторинг портфеля ссуд, который включает в себя следующие процедуры:

- мониторинг уровня риска отдельных проектов и портфелей Банка в целом, позволяющий принимать предупредительные меры при выявлении негативных тенденций;
- мониторинг степени страновой, региональной, отраслевой и иных концентраций кредитных вложений Банка, а также крупных кредитных рисков.

Банком введены в действие изменения в порядок мониторинга уровня просроченной задолженности по различным кредитам, позволяющие оперативно выявлять мошеннические схемы предоставления кредитов, а также в порядок мониторинга уровня просроченной задолженности по ипотечным кредитам, позволяющие более оперативно выявлять очаги концентрации потенциальной проблемной задолженности в разрезе групп ипотечных продуктов.

Другим количественным показателем оценки качества портфеля являются формируемые резервы. При оценке уровня риска и создании резервов применяются два подхода – портфельный и индивидуальный.

Индивидуальный подход: каждый элемент оценивается индивидуально с формированием индивидуального резерва. Индивидуальный подход к оценке риска экономически целесообразен и используется для крупных ссуд и ссуд, имеющих индивидуальные признаки обеспечения. Процент резерва, соответствующий определенной категории риска, определяется внутренними документами Банка при соблюдении требований Положения Банка России от 26.03.2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П) и Положения Банка России от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на

возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

Портфельный подход – оценка уровня риска производится в целом по портфелю, исходя из накопленной статистики и динамики просроченной задолженности и прочих факторов риска, без анализа отдельно взятых ссуд. В основе подхода лежит признак однородности рассматриваемых элементов, при котором делается предположение, что каждая конкретная ссуда не несет в себе риска обеспечения, обеспечению подвергается весь портфель в совокупности. Процент резерва, соответствующий определенной категории риска, определяется внутренними документами Банка при соблюдении требований Положения № 254-П и Положения № 283-П.

2.2.3	Прочие материаль- ные излишки	20 040 145	21 206	0	90 015 511	0	31 634	549 040	539 040	566 066	0	0	31 634	19 430 495
2.2.3.1	Земельно- наследия, приобретен- ная бюджетом в результате присоединения сообществ	6 829 755	21 206	0	5 806 814	0	22 940	21 008	21 008	58 068	0	0	22 940	6 715 717
2.3	Финансиро- вание	1 415 789 314	221 904 960	49 897 364	1 111 405 313	53 046 943	17 519 412	166 129 414	166 060 442	9 029 485	6 018 303	7 486 532	143 526 032	1 239 728 872
2.3.1	Жилищное устройство	710 781 451	5 832 744	5 335 040	198 267 824	381 672	372 356	6 859 283	6 835 363	908 889	40 617	154 429	5 964 639	203 471 908
2.3.2	Культурные предприятия	441 422 204	19 138 127	54 315 918	376 313 297	2 469 698	9 055 581	8 951 518	8 916 811	1 618 885	284 541	776 143	5 210 062	412 511 533
2.3.3	Автодорожные и иные полезные иско- паемые	75 854 566	12 087 885	0	65 055 897	999 851	976 673	8 547 693	8 547 495	347 471	90 285	341 836	7 758 703	67 306 391
2.3.4	Иные предприятия	688 740 552	18 097 290	546 426	491 447 790	49 355 722	24 134 902	141 769 807	141 541 457	6 261 340	4 542 740	6 242 724	121 607 478	946 408 890
2.3.5	Иные предприятия, предназначен- ные для предоставле- ния жилищно- коммуналь- ных услуг	281	0	0	0	0	0	481	481	0	0	0	481	0
3	Целевые бюджеты в целях финансиро- вания и оказания иных услуг населению для оказания иных услуг	82 027 835	0	3 974 169	85 076 373	2 376 745	500	1 224 811	1 224 511	78 451	1 145 757	255	48	80 803 324
4	Целевые бюджеты в целях финансиро- вания и оказания иных услуг населению для оказания иных услуг	126 275 054	0	126 275 054	0	0	0	0	0	0	0	0	0	126 275 054
5	Прочие бюджеты в целях финансиро- вания и оказания иных услуг населению для оказания иных услуг	99 475 294	4 482 408	71 727 902	10 702 472	1 356 258	948 988	14 817 664	14 837 664	101 343	181 895	426 199	14 128 127	84 637 630
6	Прочие бюджеты в целях финансиро- вания и оказания иных услуг населению для оказания иных услуг	25 481 047	331 266	2 476 298	0 367 871	1 456 724	247 471	0	0	0	181 754	425 097	9 316 038	15 267 495
7	Прочие бюджеты в целях финансиро- вания и оказания иных услуг населению для оказания иных услуг	73 852 247	4 127 702	59 751 804	5 451 571	1 454	1 577	4 816 012	4 816 012	3 289	14	1 172	4 817 285	69 076 275

Сведения о качестве активов на 01.01.2015 года

тыс. руб.

П.п.	Наименование с пометками	Задолженность, руб.	Объем предоставленной помощи, руб.	Категории заемщиков					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв с учетом обесценения	Фактически сформированный резерв по суммам, подлежащим списанию	в том числе по историческим категориям					Чистая стоимость
				I	II	III	IV	V				II	III	IV	V		
1	Средства и кредитные организации	18 102 430	0	18 054 256	48 161	0	0	13	518	518	518	505	0	0	13	18 101 912	
2	Созданная задолженность, в т.ч.	2 326 629 346	220 649 653	643 996 569	1 437 774 572	77 046 241	23 776 005	144 046 949	166 330 574	164 469 308	164 469 308	13 427 918	9 176 314	10 352 584	131 512 499	2 162 160 038	
	в том числе																
2.1	Кредитные организации	600 610 725	81 365	600 610 725	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	600 610 725	
	в том числе																
2.1.1	Матбандные кредиты	600 331 540	0	600 331 540	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	600 331 540	
2.1.2	Уступленные векселя	165 375	0	165 375	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	165 375	
2.1.3	Прочие	121 905	81 365	121 905	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	121 905	
2.2	Кредиты с залогом	300 985 628	31 894 085	42 964 716	200 922 675	26 358 618	4 770 911	25 958 708	32 092 949	30 247 095	30 247 095	4 021 139	1 620 984	1 620 984	22 931 054	270 736 533	
	из них:																
2.2.1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - резидентам	304 862 957	31 788 138	42 964 716	164 942 236	26 358 618	4 770 911	25 876 456	31 565 966	29 730 112	29 730 112	1 280 187	4 021 139	4 020 984	22 797 802	245 142 845	
	в том числе:																
	Субординированные кредиты																
2.2.1.1	Субординированные кредиты	120 497 655	16 783 985	8 667	87 279 705	16 876 237	3 261 414	13 491 086	17 343 917	16 437 811	16 437 811	2 297 475	1 224 450	1 224 450	12 171 504	104 569 409	
	Ипотечные кредиты																
2.2.1.2	Ипотечные кредиты	65 121 494	14 405 493	0	43 644 501	5 811 485	1 629 467	12 125 911	12 279 793	11 821 147	11 821 147	703 493	721 179	166 174	10 424 139	51 279 247	
	Корпоративные кредиты																
2.2.1.3	Корпоративные кредиты	60 943 813	175 455	42 956 029	24 513 646	3 676 376	0	189 459	1 541 134	1 541 134	1 541 134	345 215	1 003 483	0	194 459	59 402 656	
	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам																
2.2.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	13 610 507	0	0	13 610 507	0	0	0	169 442	169 442	169 442	0	0	0	0	13 440 865	
	Прочая задолженность																
2.2.3	Прочая задолженность	22 510 164	105 647	0	21 378 912	0	0	133 252	357 041	357 041	357 041	231 799	0	0	133 252	21 354 123	

в том числе													
2.2.3.1	Задолженность по кредитам	2 159 837	61 639	0	0	0	62 877	273 946	273 946	210 968	0	62 877	20 885 331
2.3.	Финансовые активы	1 425 032 993	188 674 213	431 128	1 236 841 897	50 687 623	39 005 094	118 077 251	134 237 625	134 232 213	5 155 175	108 581 445	1 290 810 780
2.3.1	долговые инструменты	216 167 760	6 725 221	4 250	710 685 969	482 912	183 331	4 514 307	5 916 150	5 916 150	60 183	87 010	2 075 910
2.3.2	кредиты	339 327 290	9 061 856	414 426	33 089 732	1 054 442	1 004 769	3 861 891	5 602 732	5 602 732	215 825	3 725 357	335 726 558
2.3.3	задолженность	69 080 104	15 251 904	0	84 315 516	3 721 476	1 358 757	8 934 405	8 708 007	8 708 007	190 498	7 606 199	87 322 097
2.3.4	прочие финансовые активы	109 785 039	106 697 232	552	489 830 650	46 277 542	6 461 207	100 066 107	114 010 253	113 064 843	4 348 664	92 525 185	639 462 315
2.3.5	кредиты, предоставляемые клиентам	481	0	0	0	0	0	481	481	481	0	481	0
3	ценные бумаги и другие финансовые активы, включенные в таблицу для продажи	109 389 063	0	3 813 885	103 344 351	2 232 279	600	48	1 814 696	1 814 696	789 049	255	107 574 367
4	ценные бумаги, удерживаемые до погашения	96 428 160	2 498	95 926 866	498 805	0	0	2 498	7 486	7 486	0	2 498	96 420 662
5	Прочие активы, кроме:	65 671 540	4 411 652	39 293 448	11 038 847	1 606 327	1 228 946	12 503 972	12 733 524	118 399	211 099	548 621	52 938 018
5.1	Прочие активы, кроме:	44 252 596	859 711	12 108 198	10 746 808	1 601 709	1 227 254	8 568 597	8 795 153	115 456	210 094	567 483	25 457 433
5.2	Прочие активы, кроме:	31 418 954	3 551 949	27 185 250	292 039	4 618	1 672	3 935 375	3 938 371	2 943	3 005	1 138	27 480 585

В таблицах «Сведения о качестве активов» на 01.01.2016 года и 01.01.2015 года:

По строке 3 «Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» отражены ценные бумаги, по которым рассчитывается кредитный риск. Риск по ценным бумагам, отраженным по справедливой стоимости, представлен в пункте 3.2.2 «Рыночный риск».

По строке 5 «Прочие активы» представлены требования по получению процентных доходов и требований, по которым существует риск понесения потерь.

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2016 года и о величине сформированных резервов на возможные потери:

тыс. руб.

№ п/п	Сумма задолженности	В том числе объем просроченной задолженности					Сумма фактически созданного резерва с учетом обеспечения
		Всего	и том числе по срокам просрочки				
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
1	Средства в кредитных организациях	12 169 178	0	0	0	0	96
2	Судная задолженность, всего:	2 499 492 564	251 731 177	38 766 040	20 724 173	19 713 081	172 527 883
2.1	Кредитных организаций	835 563 779	0	0	0	0	0
2.2	Юридических лиц	248 139 471	29 735 227	2 466 767	2 554 393	2 019 405	22 694 662
	в том числе:						
2.2.1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - резидентам,	215 137 673	29 714 021	2 466 767	2 554 193	2 019 405	22 673 456
	из них:						
2.2.1.1	Субъектам малого и среднего предпринимательства	104 152 635	1 432 429	1 618 156	1 103 301	12 916 998	14 907 958
2.2.1.2	Индивидуальным предпринимателям	47 778 499	1 034 338	936 237	916 104	9 723 364	10 017 368
2.2.1.3	Корпоративным клиентам	63 206 519	33 094	0	0	33 094	1 341 371
2.2.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	12 952 453	0	0	0	0	210 757
2.2.3	Прочая задолженность	20 049 345	21 206	0	0	21 206	599 040
	из них:						
2.2.3.1	Задолженность, приобретенная банком в результате цессииных составлений	6 829 755	21 206	0	0	21 206	91 008
2.3	Судная задолженность физических лиц, всего	1 415 789 314	221 995 950	36 299 273	18 169 780	17 693 676	149 833 221
2.3.1	Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 415 788 833	221 995 950	36 299 273	18 169 780	17 693 676	149 833 221
	в том числе:						
2.3.1.1	жилищные кредиты	210 281 491	8 822 744	2 117 913	422 415	368 238	5 914 178
2.3.1.2	ипотечные кредиты	441 422 204	19 178 121	8 138 280	2 500 463	1 798 539	6 740 839
2.3.1.3	автокредиты	75 854 586	12 087 885	1 909 195	999 851	976 673	8 202 166
2.3.1.4	иные потребительские кредиты	688 230 552	181 907 200	24 133 885	14 247 051	14 550 226	128 976 038
2.3.2	Прочие размещенные средства, признаваемые судовой задолженностью	481	0	0	0	0	481
3	Цепные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82 027 835	0	0	0	0	1 224 511
4	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	126 275 054	0	0	0	0	0
5	Прочие активы	99 475 294	4 482 698	141 140	353 875	309 409	3 678 274
5.1	Требования по получению процентных доходов	25 583 047	331 996	18 461	6 998	7 813	298 724
5.2	Прочие требования	73 892 247	4 150 702	122 679	346 877	301 596	3 379 550
							4 816 012

тыс. руб.

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2015 года и о величине сформированных резервов на возможные потери:

тыс. руб.

№ п/п		Сумма задолженности	В том числе объем просроченной задолженности				Сумма фактически созданного резерва с учетом обесценения
			Всего	в том числе по срокам просрочки			
				До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	
1	Средства в кредитных организациях	18 102 430	0	0	0	0	518
2	Ссудная задолженность, всего:	2 326 629 346	220 649 653	36 311 740	22 483 928	23 241 055	138 612 930
	в том числе:						
2.1	Кредитных организаций	600 610 725	81 355	0	0	0	0
2.2	Юридических лиц	300 985 628	31 894 085	2 752 639	2 585 530	3 334 068	23 221 848
	в том числе:						
2.2.1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - резидентам	264 862 957	31 788 138	2 752 639	2 541 222	3 334 068	23 160 209
	из них:						
2.2.1.1	Субъектам малого и среднего предпринимательства	120 897 650	1 678 986	1 463 453	1 252 472	1 662 616	12 405 445
2.2.1.2	Индивидуальным предпринимателям	63 121 494	14 805 693	1 289 186	1 288 750	1 671 452	10 556 305
2.2.1.3	Корпоративным клиентам	80 843 813	198 459	0	0	0	198 459
2.2.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	13 610 507	0	0	0	0	0
2.2.3	Прочая задолженность	22 512 164	105 947	0	44 368	0	61 639
	из них:						
2.2.3.1	Задолженность, приобретенная банком в результате цессииныи сделок	21 159 877	61 639	0	0	0	61 639
2.3	Ссудная задолженность физических лиц, всего	1 425 032 993	188 674 213	33 477 746	19 898 398	19 906 987	115 391 082
2.3.1	Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 425 032 512	188 674 213	33 477 746	19 898 398	19 906 987	115 391 082
	в том числе:						
2.3.1.1	Жилищные кредиты	216 167 760	6 125 211	694 328	343 289	183 059	4 904 535
2.3.1.2	Ипотечные кредиты	339 327 290	9 961 856	3 092 567	1 909 132	1 002 981	3 957 176
2.3.1.3	Автокредиты	96 080 104	13 751 594	2 730 696	1 541 133	1 418 955	8 060 810
2.3.1.4	иные потребительские кредиты	773 457 358	158 835 552	26 960 155	16 104 844	17 301 992	98 468 561
2.3.2	Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	481	0	0	0	0	0
3	Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	109 389 063	0	0	0	0	0
4	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	96 478 169	2 498	0	0	0	2 498
5	Прочие активы	65 671 540	4 411 652	75 723	179 924	348 921	2 498

12 733 524

в том числе:					
5.1	Требования по получению процентов, доходов	34 252 586	859 713	11 427	46 846
5.2	Прочие требования	31 418 954	3 551 939	64 296	133 078
					268 502
					3 086 063
					3 938 371

В строке 2 «Ссудная задолженность» информация о ссудной задолженности с просроченными сроками погашения по срокам просрочки приведена по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентам.

Для характеристики качества активов может быть использована также информация о реструктурированных активах и видах реструктуризации.

Сведения о реструктурированных активах и видах реструктуризации.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2016	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2015
1	Объем реструктурированной задолженности,	13 242 788	11 542 266
1	в том числе задолженность по видам реструктуризации		
1.1	увеличение срока возврата основного долга	4 697 146	2 814 434
1.2	снижение процентной ставки	7 348 453	7 119 500
1.3	увеличение суммы основного долга	23 958	64 742
1.4	изменение графика уплаты процентов по ссуде	1 832	1 447
1.5	увеличение срока возврата основного долга и снижение процентной ставки	941 479	600 639
1.6	увеличение срока возврата основного долга и увеличение суммы основного долга	729	284 100
1.7	снижение процентной ставки и изменение графика уплаты процентов по ссуде	0	1 790
1.8	другое	229 191	655 614

Ссуда является реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора и заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Деятельность Банка в области обеспечения кредитных сделок является частью кредитной политики Банка и направлена на увеличение доли совокупного кредитного портфеля по всем продуктовым линейкам, имеющего надежное и ликвидное обеспечение.

К основным принципам залоговой политики Банка относятся следующие:

- формирование качественного и ликвидного залогового портфеля;
- проведение на регулярной основе анализа состояния товарных рынков, выявление их влияния на ликвидность залогового обеспечения;
- внедрение методик по работе с залоговым обеспечением на различных этапах состояния и развития товарных рынков с учетом зависимости от внутренних и внешних экономических ситуаций;
- систематический, а также оперативный и эффективный контроль за состоянием залогового портфеля;
- рыночный подход к оценке имущественного обеспечения;
- контроль (установление ограничений) максимального объема (доли) необеспеченных обязательств по кредитным сделкам с заемщиками с рейтингом ниже категории «А» (высшего уровня) с учетом результатов анализа рисков по конкретному заемщику / сделке;
- наличие системы иерархии, приоритетов и ограничений по видам обеспечения (имущества, принимаемого в обеспечение) с точки зрения их надежности и ликвидности (с учетом особенностей разных видов кредитования).

Обеспечение кредита оценивается в соответствии с нормативными актами Банка России и нормативными документами Банка. Формирование основных принципов залоговой политики и координация деятельности Банка по их выполнению осуществляется Управлением по работе с залоговым имуществом Департамента анализа рисков. Реализация залоговой политики в региональных подразделениях Банка проводится региональными залоговыми подразделениями.

Для оценки имущественного обеспечения Банком могут применяться методики категорирования. При этом категории обеспечения, рассчитанные в соответствии с методиками, полностью сопоставлены с категориями качества обеспечения, определяемыми требованиями нормативных актов Банка России.

Оценка гарантий и поручительства в качестве обеспечения возвратности кредитного продукта производится исключительно кредитными подразделениями Банка, анализирующими юридическую

правомочность гаранта/поручителя, его финансовое состояние, а также репутацию гаранта/поручителя и достоверность предоставляемой им информации согласно утвержденным Банком методикам оценки.

Стоимость ликвидных активов Банка, доступных для предоставления в качестве обеспечения, в том числе при заключении сделок РЕПО с Банком России, на 01.01.2016 года составила 219 209 577 тыс. рублей, на 01.01.2015 года – 11 463 196 тыс. рублей.

Концентрация риска по географическому признаку

По состоянию на 01.01.2016 года:

тыс. руб.

n/n	Виды активов и обязательств	Итого	в том числе			
			Россия	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны
	Активы					
1	Денежные средства	85 668 480	85 668 480	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	54 153 088	54 153 088	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	16 535 217	16 535 217	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	12 169 082	5 492 635	8 376	6 667 551	520
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	96 471	96 471	0	0	0
5	Чистая сущая задолженность	2 306 355 628	2 288 373 920	3 354 988	13 992 323	634 397
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	103 586 295	96 619 642	0	6 966 653	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 632 732	5 632 732	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	126 275 054	4 638 063	0	121 636 991	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	263 603	263 603	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	5 019 894	5 019 894	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35 414 948	35 414 948	0	0	0
11	Прочие активы	91 059 220	91 056 343	639	567	1 671
12	Всего активов	3 820 051 763	2 666 787 087	3 364 013	149 264 085	636 588
	Обязательства					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	132 584 369	132 184 593	4	372 585	27 187
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 440 810 607	2 389 591 522	14 214 652	11 466 157	25 535 276
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 028 435 813	1 983 978 219	13 993 028	8 340 661	22 123 905
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77 203	77 203	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	36 566 657	36 566 657	0	0	0
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 246 613	959 636	51 756	226 330	8 891
19	Отложенное налоговое обязательство	8 122 659	8 122 659	0	0	0
20	Прочие обязательства	21 543 427	21 331 626	49 876	47 091	314 834
21	Всего обязательств	2 640 951 535	2 588 833 896	14 316 288	12 312 163	25 689 188

По состоянию на 01.01.2015 года:

тыс. руб

п/п	Виды активов и обязательств	Итого	В том числе			
			Россия	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны
Активы						
1	Денежные средства	138 341 245	138 341 245	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	92 758 502	92 758 502	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	19 837 894	19 837 894	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	18 101 912	5 744 700	48 170	12 308 831	211
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 396 106	1 396 106	0	0	0
5	Чистая судная задолженность	2 162 160 038	2 144 402 573	2 709 556	14 477 013	570 896
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	136 827 802	136 094 632	0	733 170	0
6.1	Нижестоящие в дочерние и зависимые организации	5 966 734	5 966 734	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	96 420 683	94 045 347	0	2 375 241	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	2 233 314	2 233 314	0	0	0
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27 071 711	27 071 711	0	0	0
10	Прочие активы	61 364 037	61 179 700	28 463	145 780	10 134
21	Всего активов	2 736 675 390	2 703 267 925	2 786 189	30 040 035	581 241
Обязательства						
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	223 779 418	223 779 418	0	0	0
13	Средства кредитных организаций	278 675 940	276 538 224	3	1 780 446	357 267
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 996 398 067	1 956 777 715	9 571 380	15 200 735	14 848 237
14.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 524 505 464	1 494 238 236	8 749 447	7 358 405	14 159 373
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 270	55 270	0	0	0
16	Выпущенные долговые обязательства	32 039 942	32 039 942	0	0	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям из операций с резидентами офшорных зон	2 175 866	2 175 866	0	0	0
18	Отложенное налоговое обязательство	2 502 242	2 502 242	0	0	0
19	Прочие обязательства	24 480 559	24 111 757	21 620	239 253	87 929
21	Всего обязательств	2 560 087 304	2 517 980 434	9 593 013	17 220 434	15 293 433

33.2 Рыночный риск

Банк подвержен влиянию рыночных рисков, возникающих в результате наличия открытых позиций по процентным ставкам, валютным продуктам и обращающимся ценным бумагам, которые всегда подвержены влиянию изменений в общих и специфических рыночных условиях. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате неблагоприятных изменений рыночных условий. Органом, регламентирующим политику

Банка по управлению рыночными рисками, является Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). Целью управления рыночными рисками является ограничение и снижение возможных потерь по открытым позициям в связи с неблагоприятным изменением обменных курсов и котировок ценных бумаг. Банк контролирует соответствие позиционным лимитам по рыночным рискам в режиме он-лайн в момент совершения операции, а также на регулярной (ежедневной и еженедельной) основе.

С 01.01.2016 года рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (до 01.01.2016 года на основании Положения Банка России от 28.09.2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение 387-П).

Необходимость изменения методики контроля по сравнению с 2015 годом связана с улучшением осведомленности заинтересованных сторон (акционеров, менеджмента), повышением эффективности функции управления рисками и планирования капитала посредством внедрения и выполнения регулярно выполняемых процедур.

Числовые значения рыночного риска за текущий и предыдущий год приведены в подразделе 2.3 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

В таблице, размещенной ниже, представлен анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг.

тыс. руб.

№ п/п	Виды вложений	Процентный риск в разрезе видов валют					Процентный риск в разрезе видов валют				
		на 01.01.2016					на 01.01.2015				
		Всего	в том числе				Всего	в том числе			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты		рубли	доллары США	евро	прочие валюты
I	Финансовые активы, всего:	521 523	218 253	303 270	0	0	549 229	450 900	96 889	0	1 440
	в том числе:										
1.1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток), в том числе:	519	519	0	0	0	85 690	85 690	0	0	0
1.1.1	Облигации российских компаний	519	519	0	0	0	468	468	0	0	0
1.1.2	Облигации российских банков	0	0	0	0	0	85 222	85 222	0	0	0
1.2	Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	521 004	217 734	303 270	0	0	462 099	365 210	96 889	0	0
1.2.1	Облигации федерального займа	78 682	54 662	24 020	0	0	57 855	42 638	15 217	0	0
1.2.2	Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	13 354	13 354	0	0	0	16 933	16 933	0	0	0
1.2.3	Облигации российских компаний	129 700	129 390	0	0	0	162 444	162 444	0	0	0
1.2.4	Еврооблигации компаний	279 250	0	279 250	0	0	81 672	0	81 672	0	0
	в том числе:										
1.2.4.1	Внебюджетные облигации российских компаний	268 124	0	268 124	0	0	19 555	0	19 555	0	0

1.2.4.2	Валютные облигации российских банков	11 126	0	11 126	0	0	62 117	0	62 117	0	0
1.2.5	Облигации российских банков	20 328	20 328	0	0	0	141 195	141 195	0	0	0
1.3	Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0	1 440	0	0	0	1 440

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по отношению к национальной валюте по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах при проведении внешнеэкономических, кредитных, валютных операций, операций на фондовых и валютных биржах.

Анализ валютного риска осуществляется в специализированном подразделении Банка – Департаменте анализа рисков. Отчетность Департамента анализа рисков о состоянии валютного риска в составе оценки рыночного риска регулярно рассматривается на Комитете по управлению активами и пассивами. Указанные отчеты являются основой для принятия Комитетом по управлению активами и пассивами решений в сфере управления валютным риском.

Ежедневно осуществляется прогнозирование и расчет открытой валютной позиции (ОВП) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». ОВП Банка регулируется путем осуществления конверсионных операций на биржевом и внебиржевом рынках. В Банке утверждена внутренняя система лимитов и ограничений по операциям на финансовом рынке, в том числе по конверсионным операциям, с целью минимизации валютного риска.

На постоянной основе проводится анализ соответствия по объемам требований Банка и его обязательств, выраженных в иностранной валюте (валютный GAP-анализ), по основным видам валют в разбивке по срокам погашения требований и обязательств с учетом планируемых операций Банка, отраженных в Бизнес-плане.

Анализ концентрации валютного риска на конец 2015 года:

тыс. руб.						
п/п	Наименование статьи	Всего	В том числе:			Прочее
			Рубли	Доллары США	Евро	
АКТИВЫ						
1	Денежные средства	85 668 480	69 858 805	9 295 571	5 766 760	747 344
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	54 153 088	54 153 088	0	0	0
2.1	Обязательства резервов	16 535 217	16 535 217	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	12 169 082	1 702 417	3 402 554	1 952 113	5 311 798
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и/или убыток	96 471	96 471	0	0	0
5	Чистая совокупная задолженность	2 306 355 678	1 453 826 898	699 157 277	152 991 207	380 246
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	103 586 295	95 904 946	7 681 349	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 632 732	5 632 732	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	126 275 054	4 638 063	62 851 773	58 785 218	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	263 603	263 603	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	5 009 894	5 009 894	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35 414 938	35 414 938	0	0	0
11	Прочие активы	91 059 220	85 794 456	4 239 885	806 577	218 302
12	Всего активов	2 820 051 763	1 806 663 589	786 628 409	220 302 075	6 457 690

тыс. руб.

ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	132 584 369	124 841 037	7 480 070	260 991	2 271
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 440 810 607	1 451 409 594	739 254 149	223 124 433	27 022 361
15.1	Вклады физических лиц	2 028 435 813	1 078 349 515	717 278 660	214 000 748	18 806 890
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77 203	77 203	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	36 566 657	36 566 657	0	0	0
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	8 122 659	8 122 659	0	0	0
20	Прочие обязательства	21 543 427	19 628 518	1 478 200	401 784	34 925
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 246 613	1 246 613	0	0	0
22	Всего обязательств	2 640 951 535	1 641 892 281	748 212 469	223 787 208	27 059 577

Анализ концентрации валютного риска на конец 2014 года:

тыс. руб.

n/n	Наименование статьи	Всего	В том числе:			
			Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
АКТИВЫ						
1	Денежные средства	138 341 245	86 714 906	29 226 260	21 808 298	591 781
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	92 758 502	92 758 502	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	19 837 894	19 837 894	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	18 101 912	4 315 393	5 919 337	2 444 501	5 422 681
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 396 106	1 396 106	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2 162 160 038	1 567 824 244	477 396 769	116 573 983	365 042
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имущественные в наличии для продажи	136 827 802	123 253 348	13 574 454	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 966 734	5 966 734	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	96 420 683	9 368 829	37 742 588	49 309 266	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	2 233 314	2 233 314	0	0	0
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27 071 711	27 071 711	0	0	0
10	Прочие активы	61 364 077	46 228 780	14 158 267	643 536	333 494
11	Всего активов	2 736 675 390	1 961 165 133	578 017 675	190 779 584	6 712 998
ПАССИВЫ						
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	223 779 418	223 779 418	0	0	0
13	Средства кредитных организаций	278 675 940	213 841 428	46 838 802	17 945 615	50 095
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 496 398 067	1 289 059 012	502 224 447	178 906 252	26 208 356

14.1	Затраты физических лиц	1 524 505 464	896 066 171	437 680 795	1 72 650 063	18 108 435
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 270	55 270	0	0	0
16	Выпущенные долговые обязательства	32 039 942	32 039 942	0	0	0
17	Отложенное налоговое обязательство	2 502 242	2 502 242	0	0	0
18	Прочие обязательства	24 460 559	23 322 281	821 288	276 032	46 958
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, включая возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	2 175 866	2 175 866	0	0	0
20	Итого обязательства	2 560 087 304	1 786 775 459	549 884 537	197 121 899	26 305 404

Более подробная информация о концентрации валютного риска по отдельным статьям отражена в соответствующих разделах пояснительной записки: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - в пункте 13; чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - в пункте 15; средства клиентов, не являющихся кредитными организациями - в пункте 24, прочие активы и прочие обязательства в пунктах 21 и 26.

Процентный риск

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

Для оценки процентного риска используется анализ процентных позиций и расчет вероятного изменения чистой текущей стоимости процентных активов/пассивов и чистого процентного дохода при неблагоприятном сценарии изменения процентных ставок.

Отчет по структуре открытых процентных позиций Банка формируется ежеквартально для анализа возможных рисков по процентным позициям. Отчет содержит данные о средневзвешенных процентных ставках размещенных и привлеченных средств в разрезе финансовых инструментов и сроков на отчетную дату. Отчет формируется в разрезе валют.

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

Операции учитываются в отчете об открытых процентных позициях в соответствии со сроком пересмотра процентных ставок по ним. Сделки с плавающей ставкой включаются в отчет исходя из наличия параметров пересмотра ставки (периодичность пересмотра, индекс пересмотра и ближайшая дата пересмотра).

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

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

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

Банком приводится расчет изменения чистого процентного дохода при изменении ставок на 400 б.п.

Результаты расчета приведены в Таблице ниже.

На 01.01.2016 года:

тыс. руб.

Финансовые инструменты	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
Активы				
Итого активов (валюта: рубли)	58 613 296	100 310 526	139 393 534	218 299 606
Итого активов (валюта: доллары США)	4 455 882	707 452	98 030 883	171 884 540
Итого активов (валюта: евро)	1 979 350	59 205	4 871 769	103 401 395
Итого активов (валюта: прочие)	5 111 714	46 977	337 041	341
Итого активов	70 160 242	101 124 160	242 633 227	493 585 682
Обязательства				
Итого обязательств (валюта: рубли)	338 298 763	261 732 597	271 745 001	221 875 772
Итого обязательств (валюта: доллары США)	120 847 650	67 586 030	77 518 997	275 649 305
Итого обязательств (валюта: евро)	35 376 561	19 763 891	23 748 339	74 124 671
Итого обязательств (валюта: прочие)	422 005	1 423 545	7 370 588	4 616 202
Итого обязательств	494 944 979	350 506 063	380 382 925	576 265 950
ГЭП (валюта: рубли)	279 685 467	161 422 071	132 351 467	3 576 166
ГЭП (валюта: доллары США)	-116 391 768	-66 878 578	20 511 886	-103 764 965
ГЭП (валюта: евро)	-33 397 211	-19 704 686	-18 876 570	29 276 724
ГЭП (валюта: прочие)	4 689 709	-1 376 568	-7 033 547	-4 615 861
ГЭП	-424 784 737	-249 381 903	-137 749 698	-82 680 268
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на 400 базисных пунктов (валюта: рубли)	-10 720 903	-5 380 520	-3 308 787	-35 762
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на 400 базисных пунктов (валюта: доллары США)	-4 461 529	-2 229 197	512 797	-1 037 650
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на 400 базисных пунктов (валюта: евро)	-1 280 182	-656 797	-471 914	292 767
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на 400 базисных пунктов (валюта: прочие)	179 766	-45 884	-175 839	-46 159
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на 400 базисных пунктов	-16 282 848	-8 312 398	-3 443 743	-826 804
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на 400 базисных пунктов (валюта: рубли)	10 720 903	5 380 520	3 308 787	35 762
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на 400 базисных пунктов (валюта: доллары США)	4 461 529	2 229 197	-512 797	1 037 650
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на 400 базисных пунктов (валюта: евро)	1 280 182	656 797	471 914	-292 767
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на 400 базисных пунктов (валюта: прочие)	-179 766	-45 884	-175 839	-46 159
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на 400 базисных пунктов	16 282 848	8 312 398	3 443 743	826 804

На 01.01.2015 года:

тыс. руб

Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Активы				
Итого активов (валюта: рубль)	248 461 158	115 073 551	123 464 751	224 908 689
Итого активов (валюта: доллары США)	103 695 457	48 319 072	26 740 798	40 436 704
Итого активов (валюта: евро)	50 980 921	219 704	352 854	1 232 914
Итого активов (валюта: прочие)	5 422 247	36 859	264 376	65 224
Итого активов	408 559 783	163 649 186	150 822 779	266 643 531
Обязательства				
Итого обязательств (валюта: рубль)	995 932 802	136 539 147	182 590 417	167 685 622
Итого обязательств (валюта: доллары США)	194 581 922	29 157 935	50 188 968	52 309 179
Итого обязательств (валюта: евро)	72 120 001	10 339 905	24 326 643	22 460 087
Итого обязательств (валюта: прочие)	2 334 263	1 617 125	2 367 705	4 282 781
Итого обязательств	1 264 968 988	177 654 112	259 473 733	246 737 669
ГЭП (валюта: рубль)	-747 471 644	21 465 596	-59 125 666	57 223 067
ГЭП (валюта: доллары США)	90 886 465	19 161 137	-23 448 170	-11 872 475
ГЭП (валюта: евро)	-21 139 080	10 120 201	-23 973 789	-21 227 173
ГЭП (валюта: прочие)	3 087 984	-1 580 266	-2 103 329	4 217 557
ГЭП	-856 409 205	-14 004 926	-108 650 954	19 905 862
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на 400 базисных пунктов (валюта: рубль)	-28 652 083	-715 491	-1 478 142	572 231
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на 400 базисных пунктов (валюта: доллары США)	3 483 860	638 679	-586 204	-118 725
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на 400 базисных пунктов (валюта: евро)	810 303	-337 327	-599 345	-212 272
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на 400 базисных пунктов (валюта: прочие)	118 369	-52 673	-52 583	-42 176
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на 400 базисных пунктов	-32 827 877	-466 812	-2 716 274	199 059
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на 400 базисных пунктов (валюта: рубль)	28 652 083	715 491	1 478 142	-572 231
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на 400 базисных пунктов (валюта: доллары США)	3 483 860	638 679	586 204	118 725
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на 400 базисных пунктов (валюта: евро)	810 303	337 327	599 345	212 272
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на 400 базисных пунктов (валюта: прочие)	-118 369	52 673	52 583	42 176
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на 400 базисных пунктов	32 827 877	466 812	2 716 274	-199 059

Анализ процентного риска осуществлялся с точки зрения влияния этого риска на чистый процентный доход Банка. В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится на 28 865 793 тыс. рублей, данный показатель на предыдущую отчетную дату составлял 35 811 904 тыс. рублей.

33.3 Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - вероятность того, что Банк не сможет обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме по мере наступления сроков выплат. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка.

Поддержание ликвидности является одной из основных задач управления Банком.

За управление ликвидностью на уровне руководящих органов Банка отвечает Комитет по управлению активами и пассивами, который определяет политику Банка в области управления риском потери ликвидности, утверждает методику управления и процедуры контроля за состоянием ликвидности Банка.

В целях управления ликвидностью в Банке ежедневно осуществляется оценка текущего и прогнозного состояния ликвидности, в том числе по отношению к обязательным нормативам Банка России. На постоянной основе проводится анализ возможных разрывов ликвидности путем составления баланса ресурсов с учетом планируемых операций Банка в соответствии с утвержденным Бизнес-планом. В баланс ресурсов также вводится валютная составляющая для оценки концентрации валютного риска.

Отчетность о текущем и прогнозируемом состоянии ликвидности, а также прогноз нормативов ликвидности дважды в месяц выносятся на Комитет по управлению активами и пассивами и являются основой для принятия решений в сфере управления средне- и долгосрочной ликвидностью.

В соответствии с утвержденной Методикой стресс-тестирования риска потери ликвидности Казначейство ежеквартально проводит стресс-тест риска потери ликвидности в различных тестовых условиях (сценариях кризисной ситуации)/временных горизонтах и выносит результаты на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами. Параметры стресс-тестирования пересматриваются не реже одного раза в год.

Оперативное управление ликвидностью осуществляет Казначейство путем регулирования остатка денежных средств на корреспондентских счетах Головного Банка и филиалов, проведения операций по привлечению и размещению денежных средств на финансовых рынках, операций на рынке ценных бумаг. Для покрытия риска разрыва между текущими активами и пассивами Казначейством формируется пул наиболее ликвидных ценных бумаг - Казначейский портфель, в соответствии с утвержденной Методикой определения размера Казначейского портфеля.

Таким образом, существующая в Банке система управления ликвидностью позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом сроков погашения активов и пассивов и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов, в случае его возможного возникновения. Постоянно рассчитываемая и поддерживаемая доля ликвидных активов позволяет своевременно выполнять все обязательства Банка перед клиентами и контрагентами при любом варианте развития событий.

33.4 Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск понесения убытков в связи с отказом систем, ошибками, допущенными персоналом, мошенничеством или внешними факторами. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля, путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Существующая в Банке система управления операционными рисками помогает выявить потенциально рискованные направления, разработать алгоритмы по оценке и минимизации потерь, провести разработку и оценку механизмов контроля, а также гибко отреагировать на существующее расширение масштабов деятельности Банка.

Общими мерами минимизации операционного риска на уровне Банка являются:

- разделение и лимитирование полномочий работников и структур Банка при проведении и одобрении операций;
- разграничение и контроль доступа работников к информации и материальным активам Банка;
- повышение качества технологических процессов и развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;

- поддержание доступности систем Банка на уровне, необходимом для полноценного функционирования внутренних процессов Банка и клиентских сервисов;
- обеспечение резервирования и восстановления деятельности Банка в случае возникновения чрезвычайной ситуации или иных событий, наступление которых возможно, но трудно предсказуемо и связано с угрозой существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению Банком принятых на себя обязательств, путем разработки и тестирования планов обеспечения непрерывности и восстановления деятельности.

В отпoлнении отдельных видов риска дополнительно может быть принято решение о минимизации последствий их реализации путем страхования.

Операционный риск, как показатель, влияющий на нормативы достаточности капитала Банка, рассчитывается Банком на основании Положения Банка России от 03.11.2009 года № 346-И «О порядке расчета размера операционного риска».

Сумма требований к капиталу Банка на покрытие операционных рисков, рассчитанная в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 139-И) на 01.01.2016 года составила 306 492 038 тыс. рублей, на 01.01.2015 года - 260 580 163 тыс. рублей.

33.5 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате снижения числа клиентов и контрагентов вследствие формирования во внешней среде негативного представления о финансовом положении Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- несоблюдение Банком, а также дочерними компаниями, действующего законодательства, норм, предусмотренных учредительными и внутренними документами, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами, отсутствие механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов/контрагентов, органов управления и/или работников, негативные последствия конфликта интересов, в т.ч. предъявление жалоб, судебных исков и/или применение мер воздействия со стороны регулирующих и надзорных органов;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой клиентами, контрагентами или работниками Банка;
- недостатки кадровой политики в части подбора и расстановки персонала;
- появление негативной информации о Банке или его учредителях, работниках, членах органов управления, аффилированных лицах, а также дочерних и зависимых обществах в средствах массовой информации;
- отсутствие разработанных процедур, направленных на минимизацию репутационных рисков Банка, в частности, нормативных документов, регулирующих отношения с внешней средой (в т.ч. со средствами массовой информации), а также разработанных процедур взаимодействия с внешней средой.

Основными методами минимизации риска потери деловой репутации для Банка являются: своевременное и качественное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгое соблюдение законодательства и норм деловой этики, подотчетность и ответственность руководителей и работников, соблюдение порядка принятия решений при проведении операций и сделок в соответствии с полномочиями, осуществление внутреннего контроля при совершении операций и сделок, наличие системы информационного обеспечения, недопускающей использование информации в личных интересах, своевременное рассмотрение и анализ полноты, достоверности и объективности сообщений о Банке в средствах массовой информации и своевременное реагирование на них.

33.6 Стратегический риск

Стратегический риск - это вероятность появления у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности.

Основной целью управления стратегическим риском является обеспечение достижения запланированных значений целевых показателей развития при минимизации финансовых и иных потерь, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании.

В рамках разработанных Банком методик стратегического планирования в процессе разработки и утверждения стратегии Банка используются различные сценарии изменения макроэкономической ситуации, влияния ее на финансовые рынки, разрабатываются сценарии реагирования Банка на возможные угрозы. Сам по себе стратегический план периодически корректируется по фактическим данным. Указанный набор процедур Банк считает достаточным для снижения стратегического риска до приемлемой величины.

33.7 Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внешних и внутренних факторов, к которым относятся: несовершенство правовой системы, нарушение контрагентами условий договоров, несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, неэффективная организация правовой работы, нарушение условий договоров Банком.

Для уменьшения (исключения) возможных убытков Банком применяются определенные методы минимизации правового риска, в том числе: стандартизация банковских операций и других сделок; согласование юридической службой заключаемых Банком сделок, отличных от стандартизированных; осуществление мониторинга изменений законодательства и своевременное внесение соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы Банка; контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации; подбор квалифицированных кадров.

В связи с вышележащим Банк оценивает риски влияния внутренних факторов как минимальные.

Внешние факторы являются общими для банковской системы и находятся вне влияния Банка.

С целью снижения риска нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, Банк осуществляет всесторонний анализ информации о контрагентах, а также применяет такие механизмы, как требование о страховании ответственности третьих лиц, о предоставлении обеспечения исполнения обязательств по договорам, и методики, позволяющие определить операции, имеющие признаки мошенничества в рамках розничного кредитования.

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия «связанные с Банком стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие Приказом Минфина России № 160п.

Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2016 года представлена следующим образом:

тыс. руб.

п/п	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
АКТИВЫ						
1	Средства в кредитных организациях	607 750	0	0	0	1 243 591
2	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0
3	Чистая ссудная задолженность, в том числе:	788 595 125	65 220 938	0	137 817	68 785 170
3.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	1 489 683	75 226	0	81 741 257
4.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	1 489 683	75 226	0	0
5	Прочие активы	3 326 656	281 860	0	1 033	405 111
ПАССИВЫ						
6	Средства в кредитных организациях	89 221 454	27 338	0	0	15 838 380
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	0	4 317 375	11 706	6 271 405	34 493 733
7.1	Вклады физических лиц	0	0	0	6 267 694	0

8	Выпущенные долговые обязательства Банка	0	0	0	0
9	Прочие обязательства	1 330	197	0	385 092
10	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	12 962	0	0
	ВИНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
11	Безотзывные обязательства	0	1 712 562	100 000	49 040
12	Выданные гарантии и поручительства	0	19 160	0	681 580

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами за 2015 год:

тыс. руб.

п/п	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	26 207 033	6 445 918	134	14 648	14 465 348
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	26 207 033	4 999 716	134	0	577 451
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	1 446 202	0	14 648	6 274 604
1.3	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	7 613 293
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6 653 713	12 199	1 224	363 509	3 388 417
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6 653 713	8 826	0	0	1 336 138
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	3 373	1 224	363 509	2 052 279
2.3	по выданным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная маржа)	0	0	0	0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам	0	4 805	0	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная маржа) после создания резервов	0	0	0	0	0
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0	0	0	892
7	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	371 885	97 519	0	1 047 078
8	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам	0	-29	0	0	282 900
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	482 846	1 332	0	-5 392	85 838
10	Комиссионные доходы	589 539	6 379	59	1 382	295 839
11	Комиссионные расходы	148 507	27 530	0	0	31 894
12	Прочие операционные доходы	594 837	1 157	0	0	81 595
13	Операционные расходы	1 109 108	7 368 013	1 803 431	0	815 627

Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2015 года представлена следующим образом:

тыс. руб.

п/п	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
	АКТИВЫ					
1	Средства в кредитных организациях	1 075 635	0	0	0	0

2	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0
3	Чистая текущая задолженность, в том числе:	496 743 547	56 354 862	0	127 855	167 344 708
3.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	1 090 548	75 226	0	106 512 963
4.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	1 090 548	75 226	0	0
5	Прочие активы	504 000	29 202	0	0	8385
ПАССИВЫ						
6	Средства кредитных организаций	194 570 605	46 162	0	0	17 120 188
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	0	4 291 786	135	4 160 323	47 937 224
7.1	Вклады физических лиц	0	0	0	4 150 444	0
8	Выпущенные долговые обязательства банка	0	0	0	0	0
9	Прочие обязательства	21 222	3020	0	0	1 584 702
10	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
11	Безотзывные обязательства	0	2 136 650	0	46 271	42 816 108
12	Выданные гарантии и поручительства	0	31 733	0	0	941 081

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами за 2014 год:

тыс. руб.

п/п	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	16 271 723	4 124 432	0	13 141	7 592 202
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	16 271 482	3 008 235	0	0	1 614 097
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	241	1 116 194	0	13 141	5 978 105
1.3	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7 804 069	72 077	0	202 466	6 968 999
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	7 804 069	6 834	0	0	2 623 350
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	65 243	0	202 466	4 145 649
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная маржа)	8 467 554	4 054 177	0	-189 325	615 002
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам	0	1 066 004	0	551	1 721 411
5	Чистые процентные доходы (отрицательная маржа) после создания резервов	8 467 554	2 988 173	0	-189 876	-1 106 410
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0	0	0	5 958 959

7	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	35 704	56 355	0	6 110
8	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам	0	550	0	0	1 030 936
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-4 826 093	2 164	0	5 329	1 930 569
10	Комиссионные доходы	315 333	6 592	45	26 499	137 630
11	Комиссионные расходы	53 095	55 679	0	0	185 511
12	Прочие операционные доходы	3 506	11	13 342	0	4 267
13	Операционные расходы	34	0	1 069 120	1 122 326	187

В графе «Главная организация» представлены сделки и расчеты с Банк ВТБ (ПАО), в графе «Другие связанные стороны» отражены сделки и расчеты с ассоциированными предприятиями; предприятиями, на которые Банк имеет значительное влияние (кроме дочерних и зависимых, с долей участия в уставном капитале от 20 до 100%); структурированными компаниями; компаниями группы ВТБ.

В 2015 году Банк осуществлял операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, находящимися под существенным влиянием государства. Все сделки были заключены на рыночных условиях. К значительным операциям по состоянию на 01.01.2016 года, не включенным в таблицы выше, относятся:

1. Привлечение депозитов Департамента финансов г. Москвы. По состоянию на 01.01.2016 года данное привлечение составило 33 700 000 тыс. рублей (на 01.01.2015 года - 5 000 000 тыс. рублей).

2. Выплаты денежных средств вкладчикам банков с отзыванной лицензией на основании заключенных договоров с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее АСВ). По состоянию на 01.01.2016 года сумма задолженности АСВ перед Банком составила 54 579 084 тыс. рублей (на 01.01.2015 года - 13 163 551 тыс. рублей). Кроме того, Банком от АСВ привлечены денежные средства в размере 6 000 000 тыс. рублей (на 01.01.2015 года - 4 000 000 тыс. рублей).

3. Привлечение средств от АО «Сбербанк Управление Активами». По состоянию на 01.01.2016 года данное привлечение составило 8 500 000 тыс. рублей (на 01.01.2015 года - 5 065 000 тыс. рублей).

4. Привлечение средств от АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». По состоянию на 01.01.2016 года привлечение составило 5 000 000 тыс. рублей (на 01.01.2015 года - 0 рублей).

35. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований ипотечным агентам, компаниям специального назначения (сделки секьюритизации), коллекторским агентствам, частным лицам.

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования в 2014 и 2015 годах не заключались.

В рамках сделок по уступке прав требований Банк решает следующие задачи:

- рефинансирование уступленных активов;
- диверсификация активов;
- привлечение финансирования на более длительный срок;
- повышение доходности капитала и показателей его достаточности;
- получение максимального финансового результата при реализации проблемных (просроченных) кредитов, по которым предлагаемая цена превышает сумму, возможную к взысканию с учетом издержек.

Операции по уступке Банком прав требования по заключенным кредитным договорам отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств» (до 15.02.2015 года - на балансовом счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»).

На дату уступки прав требования, определенную условиями сделки, Банк производит:

- доначисление процентов, включая первое задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета;
- отнесение на доходы сумм неустоек (штрафов, пеней), входящих в объем уступаемых прав требования;
- списание сумм основного долга и начисленных процентов;

- отражение выручки от реализации;
- отнесение на доходы или расходы финансового результата;
- отражение операций по списанию обеспечения (залога);
- восстановление резервов по уступленным правам требования.

В связи с осуществлением сделок секьюритизации и уступки прав требований у Банка могут возникать балансовые и внебалансовые требования и обязательства, в отношении которых Банк определяет требования к величине собственных средств (капиталу) в соответствии с Инструкцией № 139-И, Положением № 387-П и формирует резервы в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П.

По сделкам секьюритизации активов, совершаемым с ипотечными агентами и компаниями специального назначения, Банк может являться держателем старших и младших траншей облигаций (либо старшим и младшим кредитором), а также владельцем привилегированных акций (при их наличии). Разные транши облигаций (старшие и младшие) обуславливают очередность исполнения обязательств по ним. В рамках сделок секьюритизации активов младший транш облигаций и привилегированные акции являются инструментами кредитной поддержки. Банк оценивает риски по указанным активам в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И в зависимости от вида требований (актива) с применением соответствующих коэффициентов риска.

По требованиям к ипотечным агентам и компаниям специального назначения Банк формирует резерв в соответствии с оценочным уровнем потерь, рассчитываемым в соответствии с внутренними методиками Банка и требованиями Положения № 254-П в размере не меньшем, чем размер резерва по уступленному портфелю ссуд. При передаче портфелей однородных ссуд формируется резерв на возможные потери в размере резерва, установленного для соответствующих портфелей.

По сделкам с коллекторскими агентствами и частными лицами Банк полностью передает кредитный риск. Взаимодействие Банка с коллекторскими агентствами базируется на принципе системного подхода к обеспечению максимальной эффективности и соблюдению требований к профессиональной деятельности коллекторских агентств, что позволяет полностью снизить риск потери деловой репутации.

В таблице представлены сведения об ипотечных агентах и компаниях специального назначения, с которыми Банк осуществлял сделки по уступке прав требований. Данные компании не являются аффилированными с Банком лицами в соответствии с Положением Банка России от 20.07.2007 №307-П «О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций».

На 01.01.2016 года:

на 01.01.2016 года											
Наименование организации	Наличие рейтинга (с указанием рейтингового агентства)	Совокупная сумма кредитных требований	Сформированный резерв	Балансовая стоимость требований по группам активов за минусом резервов					Активы с повышенными коэффициентами риска (ПКС)	Условные обязательства кредитного характера	Совокупная сумма кредитных требований, взвешенная с учетом риска
				Ар							
				1	2	3	4	5			
Средства АБС Финанс Л.П.	отсутствует	4 964 724	59 577	0	0	0	4 302 457	0	0	602 190	4 302 457
Турговская АБС Финанс Л.П.	отсутствует	14 010 760	140 104	0	0	0	11 575 487	0	0	621 120	11 886 047
Русские ипотечные ценные бумаги 2008-1 С.А.	отсутствует	2 641 797	120 994	0	0	0	1 933 031	0	0	587 772	1 933 031
ЗАО "Ипотечный агент ВТБ24 - 1"	Нац3, Moody's	4 863 773	4 864	0	0	0	3 977 753	0	881 656	0	5 799 737
ЗАО "Ипотечный агент ВТБ24-2"	Нац3, Moody's	16 657 315	16 657	0	0	0	15 515 973	0	1 064 685	0	17 173 001
ЗАО "Ипотечный агент ВТБ 2013-1"	Нац3, Moody's	16 741 689	16 742	0	0	0	15 660 262	0	1 064 685	0	17 257 290
АО "Ипотечный агент ВТБ 2013-2"	отсутствует	26 921 886	142 686	0	0	0	26 677 487	0	0	101 713	26 677 487
АО "Ипотечный агент ВТБ 2014"	отсутствует	37 105 335	37 105	0	0	0	35 459 830	0	1 608 400	0	37 872 430
Специализированное финансовое общество ВТБ 2015	отсутствует	12 207 317	497 916	0	0	0	12 709 197	0	0	0	12 709 197

На 01.01.2015 года:

Наименование организации	Наличие рейтинга (с указанием рейтин- гового агентства)	Совокуп- ная сумма кредит- ных требова- ний	Сфор- миро- ван- ный резерв	Балансовая стоимость требований по группам активов за минусом резервов					Активы с повышен- ным коэффи- циентом риска (ПК)	Услов- ные обяза- тельства кредит- ного характе- ра	Совокупная сумма кредитных требований, включенная с учетом риска
				Ап							
				1	2	3	4	5			
Средства АБС Финанс ГПБ	отсутствует	4 907 110	73 667	0	0	0	4 269 248	0	0	464 255	4 269 248
Тургеневко АБС Финанс Б.В.	отсутствует	28 304 111	283 341	0	0	0	21 743 994	0	0	621 120	21 594 554
Русские ипотечные ценные бумаги 2008-1 С.А.	отсутствует	3 202 764	46 410	0	0	0	2 565 594	0	0	499 730	2 665 594
ЗАО "Ипотечный агент ВТБ24 - 1"	Наш3, Moody's	8 954 101	89 541	4 581 689	0	0	3 407 158	0	873 713	0	4 717 378
ЗАО "Ипотечный агент ВТБ24-2"	Ваш3, Moody's	21 867 012	238 170	18 285 848	0	0	4 287 400	0	1 055 094	0	5 870 041
ЗАО "Ипотечный агент ВТБ 2013-1"	Наш3, Moody's	24 194 886	241 949	18 210 225	0	0	4 647 618	0	1 055 094	0	6 270 259
АО "Ипотечный агент ВТБ 2013-2"	отсутствует	34 085 304	340 852	0	0	0	33 643 114	0	0	101 231	33 643 119
АО "Ипотечный агент ВТБ 2014"	отсутствует	46 754 418	467 544	33 268 415	0	0	9 018 459	0	0	0	9 018 459
ЗАО "Евразийский ипотечный агент ВТБ 001"	отсутствует	27 048	270	0	0	0	26 778	0	0	0	26 778
ЗАО "Ипотечный агент ВТБ - ЕМ 1"	отсутствует	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
АО "Ипотечный агент ВТБ - ЕМ 2"	отсутствует	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ОКБ "Ипотечный агент ВТБ - ЕМ 3"	отсутствует	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В таблицах ниже представлена информация о видах уступленных активов:
за 2015 год:

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер полесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1.	Ипотечные кредиты, в том числе	16 201 053	69 583	43 919	15
1.1	ипотечным агентам	15 872 742	0	0	0
2.	Автокредиты	9 075 791	2 164 585	2 119 820	151
3.	Потребительские кредиты	26 370 792	26 370 792	25 463 158	1 485
4.	Кредиты малому и среднему предприимчивательству	12 610 335	12 610 335	12 391 721	85
5.	Итого	64 257 971	41 215 295	40 018 618	1 736

За 2014 год:

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер полесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1.	Ипотечные кредиты, в том числе	103 565 195	264 491	215 949	73
1.1	ипотечным агентам	103 300 704	0	0	0
2.	Автокредиты	24 739 131	231 595	214 928	0
3.	Потребительские кредиты	1 737 922	1 737 922	1 310 098	3
4.	Кредиты малому и среднему предприимчивательству	754 344	754 344	505 051	19
5.	Итого	130 796 592	2 988 352	2 246 026	95

В отчетном периоде операции в иностранной валюте, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах по 31.12.2014 года включительно, включались в расчет норматива достаточности базового капитала (Н1.1), норматива достаточности основного капитала (Н1.2), норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) по курсу иностранной валюты по отношению к рублю в соответствии с Письмами Банка России от 18.12.2014 года № 211-Т, от 23.06.2015 года № 01-41-1/5327, от 28.09.2015 года № 01-41-1/8458 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

36. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Для целей оценки результатов деятельности и принятия решений о распределении ресурсов руководство группы осуществляет анализ информации по географическим сегментам. Результаты анализа операционных сегментов географического разреза учитываются также при принятии решений о развитии региональной сети.

Группа организована на базе двух основных географических сегментов:

- Москва и Московская область («Москва и МО»)
- Прочие регионы

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016			
		Москва и МО	Прочие регионы	Не сегменты	Итого
	АКТИВЫ				
1	Денежные средства	25 927 625	59 740 855	0	85 668 480
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	35 484 160	18 668 928	0	54 153 088
2.1	Обязательные резервы	10 967 809	5 567 408	0	16 535 217
3	Средства в кредитных организациях	12 169 082	0	0	12 169 082
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	96 471	0	0	96 471
5	Чистая ссудная задолженность	1 244 375 645	1 061 979 983	0	2 306 355 628
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	103 586 295	0	0	103 586 295
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 632 732	0	0	5 632 732
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	126 275 054	0	0	126 275 054
8	Требования по текущему платежу на прибыль	0	0	263 603	263 603
9	Отложенный налоговый актив	0	0	5 009 894	5 009 894
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 441 413	15 892 886	8 080 649	35 414 948
11	Прочие активы	75 150 830	15 908 390	0	91 059 220
12	Всего активов	1 634 506 575	1 172 191 042	13 354 146	2 820 051 763
	ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	39 848 636	4 517 463	88 218 270	132 584 369
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 618 911 354	812 879 253	9 000 000	2 440 810 607
15.1	Вклады физических лиц	1 356 172 154	672 263 659	0	2 028 435 813
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77 203	0	0	77 203
17	Выпущенные долговые обязательства	17 128 118	19 438 539	0	36 566 657
18	Обязательства по текущему платежу на прибыль	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	8 122 659	8 122 659
20	Прочие обязательства	16 639 081	4 904 346	0	21 543 427

21	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	321 388	925 225	0	1 246 613
22	Всего обязательств	1 692 945 780	842 664 826	105 340 929	2 640 951 535
Финансовый результат					
1	Процентные доходы	113 673 673	175 650 253	0	289 323 886
2	Процентные расходы	85 950 780	81 575 090	7 849 333	175 375 203
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	27 722 853	94 075 163	-7 849 333	113 948 683
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	352 826	-33 521 249	0	-33 168 423
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	28 075 679	60 553 914	-7 849 333	80 780 260
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	896 153	0	0	896 153
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-2 363 759	0	0	-2 363 759
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	4 110	0	0	4 110
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 395 246	3 653 664	0	11 048 910
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	3 042 181	3 042 181
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2 955 130	0	0	2 955 130
12	Комиссионные доходы	25 370 977	14 056 578	0	39 427 555
13	Комиссионные расходы	10 258 217	2 605 813	0	12 864 030
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	588 802	0	0	588 802
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4 954	0	0	4 954
16	Изменение резерва по прочим потерям	26 862	-787 938	0	-761 076
17	Прочие операционные доходы	32 568 436	15 964 003	0	48 532 439
18	Чистые доходы (расходы)	85 264 373	90 834 408	-4 807 152	171 291 629
19	Операционные расходы	68 089 901	80 291 882	28 628 019	177 009 802
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	17 174 472	10 542 526	-33 435 171	-5 718 173
21	Возмещение (расход) по налогам	0	0	980 893	980 893
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	17 174 472	10 542 526	-34 416 064	-6 699 066

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015			
		Москва и МО	Прочие регионы	Не сегменты	Итого
	АКТИВЫ				
1	Денежные средства	63 940 609	76 400 636	0	138 341 245
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	81 482 869	11 275 633	0	92 758 502
2.1	Обязательные резервы	14 001 586	5 836 308	0	19 837 894

3	Средства в кредитных организациях	18 101 912	0	0	18 101 912
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 396 106	0	0	1 396 106
5	Чистая ссудная задолженность	1 084 462 464	1 077 697 574	0	2 162 160 038
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	136 827 802	0	0	136 827 802
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 966 734	0	0	5 966 734
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	96 420 683	0	0	96 420 683
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	2 233 314	2 233 314
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 484 496	13 014 441	3 572 774	27 071 711
11	Прочие активы	46 290 781	15 073 296	0	61 364 077
12	Всего активов	1 537 407 722	1 194 461 580	5 806 088	2 736 675 390
ПАССИВЫ					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	223 779 418	0	0	223 779 418
14	Средства кредитных организаций	197 040 385	5 079 715	76 555 840	278 675 940
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 424 965 635	562 432 432	9 400 000	1 996 898 067
15.1	Вклады физических лиц	1 075 924 657	448 580 807	0	1 524 505 464
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 270	0	0	55 270
17	Выпущенные долговые обязательства	8 375 405	23 664 537	0	32 039 942
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	2 502 747	2 502 747
20	Прочие обязательства	18 105 717	6 354 842	0	24 460 559
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 158 859	1 017 007	0	2 175 866
22	Всего обязательств	1 875 480 689	598 548 533	88 058 082	2 562 087 304
Финансовый результат					
1	Процентные доходы	98 398 966	169 265 313	0	267 664 279
2	Процентные расходы	48 771 389	57 421 411	6 543 252	112 736 052
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	49 627 577	111 843 902	-6 543 252	154 928 227
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	-16 520 467	-55 834 982	0	72 355 449
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	33 107 110	56 008 920	-6 543 252	82 572 778
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 909 581	0	0	1 909 581
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	594 188	0	0	594 188

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 478 681	3 729 602	0	7 208 283
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	11 236 797	11 236 797
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 520 862	0	0	1 520 862
12	Комиссионные доходы	22 544 147	13 762 983	0	36 307 130
13	Комиссионные расходы	8 189 352	2 546 018	0	10 735 370
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-882 163	0	0	-882 163
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	334 715	0	0	334 715
16	Изменение резерва по прочим потерям	-973 891	-395 075	0	-1 368 966
17	Прочие операционные доходы	17 573 788	11 971 370		29 545 158
18	Чистые доходы (расходы)	67 198 504	82 531 782	4 693 545	154 423 831
19	Операционные расходы	46 571 124	48 316 068	24 962 301	119 849 393
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	20 627 380	34 215 714	-20 268 656	34 574 438
21	Изменение (расход) по налогам	0	0	6 492 632	6 492 632
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	20 627 380	34 215 714	-26 761 288	28 081 806

Движение денежных средств за 2015 год

тыс. руб.

п/п	Наименование статей	На 01.01.2016			Итого
		Москва	Регионы	Не сегменты	
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:	25 705 560	43 811 720	33 333 061	36 184 219
1.1.1	Проценты полученные	121 748 181	174 077 581	0	295 825 762
1.1.2	Проценты уплаченные	-86 821 563	-82 995 287	-7 849 333	177 666 183
1.1.3	Комиссии полученные	25 308 530	14 040 017	0	39 348 547
1.1.4	Комиссии уплаченные	-10 258 217	2 605 813	0	-12 864 030
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	3 084 850	0	0	3 084 850
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7 395 246	3 653 664	0	11 048 910
1.1.8	Прочие операционные доходы	32 536 045	15 840 389	0	48 376 434
1.1.9	Операционные расходы	-68 436 323	-78 198 831	-28 726 629	175 361 783
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	1 148 811	0	3 242 901	4 391 712
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-410 302 232	238 084 982	9 978 569	-162 238 681

1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	3 033 777	268 900	0	3 302 677
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 357 291	0	0	1 357 291
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-62 443 067	69 113 633	0	6 670 566
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-30 347 992	658 822	-7 790 822	37 479 992
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-223 779 418	0	0	-223 779 418
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-160 186 850	-7 532 449	11 662 430	-156 056 869
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	55 036 186	179 916 777	0	234 952 963
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 933	0	0	21 933
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	7 449 616	4 225 998	0	1 223 618
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-443 708	114 703	6 106 961	5 548 550
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-384 596 672	281 896 702	-23 354 492	-126 054 462
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-19 084 564	0	0	-19 084 564
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	54 974 431	0	0	54 974 431
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-6 587 665	0	0	-6 587 665
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2 290 001	0	0	2 290 001
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1 221 495	-1 679 563	-3 125 968	-3 584 036
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	707 828	1 260 335	0	1 968 163
2.7	Дивиденды полученные	2 955 130	0	0	2 955 130
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	36 476 656	-419 228	-3 125 968	32 931 460
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	26 065 156	26 065 156
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	-26 069 659	-26 069 659

3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	-4 503	-4 503
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	12 971 346	10 861 524	3 042 181	5 152 003
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-335 148 670	270 615 950	-23 442 782	-87 975 502
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	x	x	x	211 261 853
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	x	x	x	123 286 351

Движение денежных средств за 2014 год

тыс. руб.

ш/п	Наименование статей	На 01.01.2015			
		Москва	Регионы	Не сегменты	Итого
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,	47 086 682	90 361 885	-37 827 542	99 621 025
	в том числе:				
1.1.1	Проценты полученные	100 332 938	165 781 089	0	266 114 027
1.1.2	Проценты уплаченные	-43 720 108	-59 919 243	-6 530 894	-110 170 245
1.1.3	Комиссии полученные	22 628 111	13 829 506	0	36 457 617
1.1.4	Комиссии уплаченные	-8 189 352	-2 546 018	0	-10 735 370
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-2 022 781	0	0	-2 022 781
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 478 681	3 729 602	0	7 208 283
1.1.8	Прочие операционные доходы	17 514 358	11 750 360	0	29 264 718
1.1.9	Операционные расходы	-42 935 165	-42 263 393	-25 018 576	-110 217 134
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	0	-18	6 278 072	-6 278 090
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	184 837 552	-92 616 018	-321 626	91 899 908
	в том числе:				
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-2 514 253	65 601	0	-2 448 652
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 910 122	0	0	9 910 122
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-276 528 120	30 863 274	0	-307 391 394
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	2 813 498	3 634 036	1 458 999	7 906 533
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	191 262 596	0	0	191 262 596

1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	155 739 097	-632 008	2 352 920	157 460 009
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	114 816 602	-59 624 822	-4 840 000	50 351 780
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 270	0	0	55 270
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-9 052 772	-8 436 840	0	-17 489 612
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1 664 488	3 241 289	706 455	2 283 256
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	231 924 234	2 254 133	38 149 168	191 520 933
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-130 389 585	0	0	-130 389 585
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9 965 635	0	0	9 965 635
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	172 918	0	0	-172 918
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	3 232 159	0	0	3 232 159
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1 590 599	-4 904 194	177 682	-6 317 111
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	842 063	1 222 540	0	2 064 603
2.7	Дивиденды полученные	1 520 862	0	0	1 520 862
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-116 592 383	3 682 654	177 682	-120 096 355
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	43 901 847	43 901 847
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	-24 810 282	-24 810 282
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	19 091 565	19 091 565
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	39 085 293	48 179 989	11 236 797	2 142 101
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	154 417 144	54 115 776	-7 643 124	92 658 244
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	x	x	x	118 603 609
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	x	x	x	211 261 853

37. ОПУБЛИКОВАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Руководством Банка принято решение раскрывать бухгалтерскую (финансовую) отчетность, включающую все формы отчетности и поясняющую пояснительную информацию, путем размещения на сайте Банка по адресу: www.vtb24.ru.

14.04.2016

Президент-
Председатель Правления

Задорнов Михаил Михайлович

Главный бухгалтер,
заместитель директора
Финансового департамента

Емельникова Светлана Петровна

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 121 листов

