

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
за 2014 год

Апрель 2015 г.

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности Банк ВТБ (открытое акционерное общество)**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (открытое акционерное общество) за 2014 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года	12
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года	20
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2015 года	21
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	23

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Банка ВТБ (открытое акционерное общество)

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (открытое акционерное общество) (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2015 года; а также пояснительной информации (пункты 1-3, 6-32, 34-36).

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 нашего суждения, 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 (открытое акционерное общество) по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой 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 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 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 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 советом директоров 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 2015 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 2014 г. департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен 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 2014 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 2014 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 департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2014 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 департаментом внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 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 2014 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и департаментом внутреннего аудита.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем 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.

А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

1 апреля 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

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

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262563000	00032520	1000

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
/ ОАО Банк ВТБ
Почтовый адрес:
119121, г. Москва, ул. Плющиха, д. 37

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	12	104 536 727	44 833 858
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12	58 786 109	51 151 600
2.1	Обязательные резервы		40 696 151	24 782 247
3	Средства в кредитных организациях	12	180 959 737	32 632 950
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	885 563 729	264 001 465
5	Чистая ссудная задолженность	14	5 581 474 920	4 048 709 280
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	1 019 496 757	575 685 692
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15	773 870 559	392 211 661
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16	102 595 918	2 144 064
8	Требования по текущему налогу на прибыль	26	50	50
9	Отложенный налоговый актив	10, 26	36 538 872	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17	74 592 943	48 505 660
11	Прочие активы	18	250 878 451	200 423 214
12	Всего активов		8 295 424 213	5 268 087 833
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	19	1 731 883 564	636 572 284
14	Средства кредитных организаций	19	1 497 292 773	1 307 575 996
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20	3 524 407 151	2 141 837 330
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	10, 20	25 996 198	20 101 041
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	141 248 517	29 369 090
17	Выпущенные долговые обязательства	21	239 673 930	306 207 352
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	26	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	10, 26	34 788 821	0
20	Прочие обязательства	22	171 101 735	78 143 229
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25	6 772 695	4 157 074
22	Всего обязательств		7 347 169 186	4 503 862 355

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	24	343 643 384	129 605 413
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	24	0	0
25	Эмиссионный доход	7	439 401 101	439 401 101
26	Резервный фонд		6 480 271	5 230 271
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-40 391 756	-8 042 042
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		9 312 139	12 965 731
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		170 136 088	150 579 872
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	19 673 800	34 485 132
31	Всего источников собственных средств		948 255 027	764 225 478
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		4 989 909 071	1 758 935 794
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		917 411 205	712 718 831
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления



Главный бухгалтер

А.Л. Костин

М.П.

О.А. Авдеева

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262563000	00032520	1000

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2014 год

Кредитной организации
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
/ ОАО Банк ВТБ
Почтовый адрес:
119121, г. Москва, ул. Плющиха, д. 37

Код формы по ОКУД 0409807
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:		416 463 786	298 536 494
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		103 338 998	59 801 143
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		275 607 557	207 660 553
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		37 517 231	31 074 798
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		325 491 562	211 984 497
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		139 629 001	78 825 504
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями		164 156 738	106 314 640
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		21 705 823	26 844 353
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		90 972 224	86 551 997
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:	25	-97 501 253	-74 198 139
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-26 129 910	-18 707 787
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-6 529 029	12 353 858
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		44 128 091	9 945 602
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		5 849 837	-1 202 570
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		52 216 139	337 549
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-109 515 355	-24 056 494
11	Доходы от участия в уставном капитале других юридических лиц	34	69 832 305	88 765 355
12	Комиссионные доходы		23 406 845	20 631 702
13	Комиссионные расходы		4 378 211	6 821 587
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	25	-31 370 537	-2 960 425
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	25	-23 961	-2 363
16	Изменение резерва по прочим потерям	25	5 172 443	-6 224 958
17	Прочие операционные доходы		151 642 709	126 823 699
18	Чистые доходы (расходы)		200 431 276	217 589 368
19	Операционные расходы		184 034 522	177 700 323
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		16 396 754	39 889 045
21	Возмещение (расход) по налогам	10, 26	-3 277 046	5 403 913
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		19 673 800	34 485 132

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
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		19 673 800	34 485 132

Президент-Председатель Правления



А.Л. Костин

М.П.

Главный бухгалтер

О.А. Авдеева

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262563000	00032520	1000

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
/ ОАО Банк ВТБ
Почтовый адрес:
119121, г. Москва, ул. Плещиха, д. 37

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	тыс. руб.	
					Данные на отчетную дату	6
1	2	3	4	5		
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	10, 29	613 197 092	157 911 374	771 108 466	
1.1	Источники базового капитала:		753 043 749	230 839 896	983 883 645	
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	24	129 605 413	214 037 971	343 643 384	
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		129 605 413	0	129 605 413	
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	214 037 971	214 037 971	
1.1.2	Эмиссионный доход		439 401 101	0	439 401 101	
1.1.3	Резервный фонд	7	5 230 271	1 250 000	6 480 271	
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		178 806 964	15 551 925	194 358 889	
1.1.4.1	прошлых лет		146 217 359	28 059 262	174 276 621	
1.1.4.2	отчетного года		32 589 605	-12 507 337	20 082 268	
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		331 338 487	-36 714 700	294 623 787	
1.2.1	Нематериальные активы		3 760	2 179	5 939	
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0	
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0	
1.2.4	Убытки:		0	0	0	
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0	
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0	
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		63 358 005	5 129 101	68 487 106	
1.2.5.1	несущественные		0	0	0	
1.2.5.2	существенные		63 358 005	5 129 101	68 487 106	
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0	
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		267 976 722	-41 845 980	226 130 742	
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0	
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0	
1.3	Базовый капитал		421 705 262	267 554 596	689 259 858	
1.4	Источники добавочного капитала:	29	43 152 853	83 428 547	126 581 400	
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		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	
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0	
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	29	43 152 853	-43 152 853	0	
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	20, 29	0	126 581 400	126 581 400	

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		311 129 575	41 582 567	352 712 142
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		311 114 535	41 573 852	352 688 387
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		311 114 535	41 573 852	352 688 387
1.5.2.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		421 705 262	267 554 596	689 259 858
1.8	Источники дополнительного капитала:	29	271 289 336	-77 588 758	193 700 578
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	20, 29	258 323 605	-75 895 318	182 428 287
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		58 323 605	4 162 977	62 486 582
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 Федеральными законами от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» <3>		200 000 000	-200 000 000	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	29	12 965 731	-1 693 440	11 272 291
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		79 797 506	32 054 464	111 851 970
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		79 797 506	32 054 464	111 851 970
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		79 797 506	32 054 464	111 851 970
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными		0	0	0

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
	актами Банка России				
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		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
1.11	Дополнительный капитал		191 491 830	-109 643 222	81 848 608
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):		X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	10, 29	5 623 986 613	778 991 487	6 402 978 100
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	10, 29	5 295 843 332	919 074 026	6 214 917 358
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	10, 29	7.5	X	10.8
3.2	Достаточность основного капитала	10, 29	8.0	X	11.1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	10, 29	11.8	X	12.6

<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; 2014, № 31, ст.4334).

<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 соответствующую отчетную дату прошлого года				тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	29	5 410 782 369	5 291 434 649	3 758 049 326	3 246 934 920	3 098 212 664	1 969 766 907			
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		706 108 761	706 108 601	0	536 430 042	536 411 442	0			
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		112 939 296	112 939 296	0	65 578 071	65 578 071	0			
1.1.1.1	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России		442 017 717	442 017 717	0	285 324 158	285 305 561	0			
1.1.1.2	и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России										
1.1.1.3	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:		978 183 278	976 712 773	195 342 555	723 008 621	722 752 241	144 550 448			
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 муниципальных образований		144 862 415	144 675 414	28 935 083	124 771 846	124 515 473	24 903 095			
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)		66 565	66 565	13 313	5 989	5 989	1 198			
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		781 950 540	780 667 036	156 133 407	527 224 260	527 224 253	105 444 851			
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		91 813 008	91 813 008	45 906 504	27 666 545	27 665 045	13 832 523			
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина		2 464 257	2 464 257	1 232 129	2 524 073	2 524 073	1 262 037			

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.3.2	Росси и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		37 604	37 604	18 802	72 664	72 664	36 332
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 - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		8 542 022	8 542 022	4 271 011	2 322 810	2 321 310	1 160 655
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	29	3 634 677 322	3 516 800 267	3 516 800 267	1 959 829 712	1 811 383 936	1 811 383 936
1.4.1	кредитные требования к кредитным организациям		671 793 223	630 731 561	630 731 561	532 447 462	519 921 086	519 921 086
1.4.2	кредитные требования к юридическим и физическим лицам		2 478 423 396	2 414 178 958	2 414 178 958	654 339 451	565 073 353	565 073 353
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		498 048 995	356 938 995	489 211 470	1 094 322 777	1 038 953 181	1 469 683 850
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		112 401 204	111 417 120	120 928 657	118 905 213	117 064 073	86 850 188
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		385 647 791	245 521 875	368 282 813	975 417 564	921 889 108	1 382 833 662
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	29	1 438 427 641	1 431 760 825	509 621 706	1 436 666 163	1 433 068 682	363 893 759
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		285 292 000	284 496 012	275 153 410	263 004 286	262 595 354	178 542 645
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		422 876 794	418 906 109	197 107 890	318 517 978	318 017 433	148 510 589
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		187 944 985	186 870 052	37 360 406	179 098 902	178 560 433	36 840 525
4.4	по финансовым инструментам без риска		542 313 861	541 488 651	0	676 044 997	673 895 462	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	29	2 610 152 614	2 610 152 614	151 893 334	1 648 221 024	1 648 221 024	57 777 814

<1> Классификация активов по группам риска произведена 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	тыс. руб. (кол-во)
				Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	29	20 977 683	16 974 845
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		419 553 658	339 496 903
6.1.1	чистые процентные доходы		213 972 606	206 862 340
6.1.2	чистые непроцентные доходы		205 581 052	132 634 563
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	тыс. руб.
				Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9, 29, 31	426 381 540	443 205 982
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		28 650 186	26 306 166
7.1.1	общий		16 894 036	10 906 746
7.1.2	специальный		11 756 149	15 399 420
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		1 412 756	5 088 853
7.2.1	общий		706 378	1 649 315
7.2.2	специальный		706 378	3 439 538
7.3	валютный риск		50 594 772	50 768 239

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	тыс. руб.
					Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	25	209 335 651	60 444 226	269 779 877
1.1	по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности		184 882 818	34 716 452	219 599 270
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		20 295 759	23 112 153	43 407 912
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		4 148 886	2 609 742	6 758 628
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		8 188	5 879	14 067

Раздел "Справочно"

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 186 751 158, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 44 558 274;

1.2. изменения качества ссуд 100 695 304;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 29 053 075;

1.4. иных причин 12 444 505.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 152 034 706, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 62 017 719;

2.2. погашения ссуд 27 555 253;

2.3. изменения качества ссуд 33 823 020;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 3 430 242;

2.5. иных причин 25 208 472.

Президент-Председатель Правления



А.Л. Костин

М.П.

Главный бухгалтер

О.А. Авдеева

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262563000	00032520	1000

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
/ ОАО Банк ВТБ
Почтовый адрес
119121, г. Москва, ул. Плещиха, д. 37

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	10, 29	5.0	10.8	7.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	10, 29	5.5	11.1	8.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	10, 29	10.0	12.6	11.8
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)	30	15.0	27.3	37.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	30	50.0	54.0	73.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	10, 29, 30	120.0	88.0	111.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	10, 29, 31	25.0	максимальное 20.8 минимальное 0.2	максимальное 22.7 минимальное 0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	10, 29, 31	800.0	348.6	382.3
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 инсайдерам банка (Н10.1)	31	3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	10	25.0	14.1	10.9
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
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 (Н18)				

Президент-Председатель Правления

А.Л. Костин



М.П.

Главный бухгалтер

О.А. Авдеева

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262563000	00032520	1000

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
/ ОАО Банк ВТБ
Почтовый адрес:
119121, г. Москва, ул. Плющиха, д. 37

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		7 808 049	58 776 939
1.1.1	Проценты полученные		104 105 738	281 422 888
1.1.2	Проценты уплаченные		-190 042 891	-202 994 661
1.1.3	Комиссии полученные		23 406 845	20 631 702
1.1.4	Комиссии уплаченные		-4 378 211	-6 821 587
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		63 606 596	12 650 851
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		52 216 139	337 549
1.1.8	Прочие операционные доходы		63 103 792	77 743 317
1.1.9	Операционные расходы		-103 736 485	-124 042 605
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-473 474	-150 515
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		336 737 986	-477 628 867
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-15 913 904	4 590 693
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-116 781 671	-40 065 592
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-625 564 959	-1 131 627 190
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-27 170 911	-17 692 822
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		1 095 309 150	536 571 156
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-305 472 010	26 990 478
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		385 949 044	266 169 952
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 674 249	5 377 616
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-90 602 283	-123 313 597
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		38 659 779	-4 629 561
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		344 546 035	-418 851 928

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
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"		-433 722 396	-142 892 542
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		66 967 078	201 114 873
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-99 662 923	-11 377
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		726 106	308 630
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2 606 173	-5 232 484
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2 597 770	-767 439
2.7	Дивиденды полученные		67 367 338	87 519 308
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-403 528 740	140 038 969
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	24	214 037 971	102 500 000
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	7	-15 032 648	-14 957 970
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		199 005 323	87 542 030
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		59 877 075	3 054 292
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	12, 28	199 899 693	-188 216 637
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	12, 28	103 662 666	291 879 303
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	12, 28	303 562 359	103 662 666

Президент-Председатель Правления

А.Л. Костин



М.П.

Главный бухгалтер

О.А. Авдеева

**Пояснительная информация
к годовому отчету ОАО Банк ВТБ
по состоянию на 1 января 2015 года**

Содержание

1.	Введение	25
2.	Существенная информация о Банке	25
3.	Описание деятельности Банка.....	28
4.	Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка	29
5.	Перспективы развития Банка	32
6.	Основные показатели деятельности Банка.....	32
7.	Сведения о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов.....	35
8.	Основы подготовки отчетности	35
9.	Сведения о событиях после отчетной даты.....	42
10.	Существенные изменения, внесенные в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	43
11.	Информация о прибыли на акцию	51
12.	Денежные средства и краткосрочные активы	51
13.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51
14.	Чистая ссудная задолженность	56
15.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60
16.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	62
17.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	63
18.	Прочие активы	66
19.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации, средства кредитных организаций.....	68
20.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	69
21.	Выпущенные долговые обязательства.....	72
22.	Прочие обязательства.....	73
23.	Концентрация по географическому признаку.....	74
24.	Уставный капитал	75
25.	Резерв под обесценение и прочие резервы.....	76
26.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	77
27.	Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу.....	77
28.	Движение денежных средств	78
29.	Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом.....	78
30.	Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.....	83
31.	Основные положения стратегии в области управления рисками	99
32.	Анализ чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков (процентный риск, валютный риск, риск изменения цен).....	109
33.	Состав Наблюдательного Совета и Правления Банка, сведения о Президенте-Председателе Правления Банка и сведения о владении ими акциями Банка.....	112
34.	Операции со связанными сторонами.....	114
35.	Сегменты.....	117
36.	Опубликование пояснительной информации.....	127

1. Введение

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) ОАО Банк ВТБ за 2014 год, составленной по российским правилам бухгалтерского учета, и не включает данные консолидированной отчетности ОАО Банк ВТБ.

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

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указаниями Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (в редакции от 31.05.2014) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2014 и 2013 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом, за исключением отдельных моментов, описанных в п. 10 «Существенные изменения, внесенные в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации».

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

2. Существенная информация о Банке

Полное фирменное наименование кредитной организации: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)/ VTB Bank (open joint –stock company).

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: ОАО Банк ВТБ/JSC VTB Bank.

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

Банк ВТБ (открытое акционерное общество) (далее – ОАО Банк ВТБ или Банк) учрежден в октябре 1990 года.

ОАО Банк ВТБ имеет генеральную лицензию Банка России от 31.08.2012 № 1000 на право совершения всех видов банковских операций в рублях и в иностранной валюте.

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

ОАО Банк ВТБ присвоены следующие основные рейтинги международных рейтинговых агентств на момент составления годовой отчетности:

1. Агентство Moody's Investors Service Ltd
 - Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте: Ba1
 - Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте: Ba2
 - Рейтинг базовой оценки кредитоспособности: B1
2. Агентство Standard and Poor's
 - Долгосрочные рейтинги по обязательствам в иностранной и национальной валюте: BB+
 - Краткосрочные рейтинги по обязательствам в иностранной и национальной валюте: B
 - Долгосрочный кредитный рейтинг по российской национальной шкале: ruAA+

По состоянию на 01.01.2015 Банку присвоены следующие основные рейтинги международных рейтинговых агентств:

1. Агентство Moody's Investors Service Ltd
 - Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте: Baa3
 - Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте: Ba1
 - Рейтинг краткосрочных банковских депозитов: P-3
 - Рейтинг базовой оценки кредитоспособности: Ba3
 - Рейтинг финансовой устойчивости банка: D-
2. Агентство Standard and Poor's
 - Долгосрочные рейтинги по обязательствам в иностранной и национальной валюте: BBB-
 - Краткосрочные рейтинги по обязательствам в иностранной и национальной валюте: A-3
 - Долгосрочный кредитный рейтинг по российской национальной шкале: ruAAA

ОАО Банк ВТБ является одним из крупнейших российских банков с точки зрения покрытия территории страны сетью филиалов и дополнительных офисов. Филиальная сеть Банка насчитывает 25 филиалов, 34 дополнительных офиса и 73 операционных офисов.

Филиалы Банка открыты в 17 городах России (Архангельске, Вологде, Воронеже, Екатеринбурге, Калининграде, Кирове, Красноярске, Мурманске, Нижнем Новгороде, Великом Новгороде, Петрозаводске, Пскове, Санкт-Петербурге (7 филиалов), Ставрополе, Хабаровске, Ростове-на-Дону, Гатчине). Таким образом, в настоящее время филиалами Банка, расположенными во всех федеральных округах, охвачена большая часть субъектов Российской Федерации. Кроме того, 2 филиала открыты на территории иностранных государств (в г. Нью-Дели, Индия и г. Шанхай, Китай). Банком открыты представительства в Китае (г. Пекин) и в Италии (г. Милан).

ОАО Банк ВТБ на основании статьи 4 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 02.07.2013 № 146-ФЗ) является Головной кредитной организацией в составе банковской Группы (далее – группа ВТБ или Группа), которая включает в себя следующие существенные дочерние кредитные и некредитные организации (резиденты и нерезиденты), в том числе контроль над которыми Банк осуществляет косвенно:

Наименование участника Группы	Доля контроля по состоянию на 01.01.2015	Доля контроля по состоянию на 01.01.2014	Страна регистрации
<i>Кредитные организации</i>			
Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество) (прежнее наименование: Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество))	99.96%	99.90%	Россия
Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	96.88%	96.39%	Россия
Открытое акционерное общество «Лето Банк»	100.00%	100.00%	Россия
РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)	–	100.00%	Россия
Банк «ВРБ Москва» (Общество с ограниченной ответственностью)	100.00%	100.00%	Россия
VTB BANK (Austria) AG	100.00%	100.00%	Австрия
VTB Bank (Deutschland) AG	100.00%	100.00%	Германия
Closed Joint Stock Company «VTB Bank (Armenia)»	100.00%	100.00%	Армения
Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан)	100.00%	100.00%	Казахстан
Public Joint-Stock company «VTB Bank»	99.98%	99.97%	Украина
Joint Stock Company «VTB Bank (Georgia)»	96.81%	96.59%	Грузия
VTB Capital plc	95.54%	95.54%	Великобритания
VTB Bank (France) S.A.	96.22%	96.22%	Франция
VTB Bank (Belarus) Closed joint-stock company	100.00%	100.00%	Беларусь
BANCO VTB AFRICA, S.A.	50.10%	50.10%	Ангола
Открытое Акционерное Общество Банк ВТБ (Азербайджан)	51.00%	51.00%	Азербайджан
VTB Bank J.S.C. Belgrade	100.00%	100.00%	Сербия
<i>Некредитные организации</i>			
ВТБ Лизинг (открытое акционерное общество)	100.00%	100.00%	Россия
Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»	100.00%	100.00%	Россия
Закрытое акционерное общество «Холдинг ВТБ Капитал»	100.00%	100.00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «Холдинг ВТБ Капитал Ай Би»	100.00%	100.00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг	100.00%	100.00%	Россия
Открытое акционерное общество «Галс-Девелопмент»	96.44%	51.24%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «ВТБ Инфраструктурные инвестиции»	100.00%	100.00%	Россия
Закрытое акционерное общество «Управляющая Компания «Динамо»	75.00%	75.00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «ВТБ Страхование»	100.00%	100.00%	Россия
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд	100%	–	Россия

По состоянию на 01.01.2015 Банк имеет вложения в следующие зависимые организации: Vietnam-Russia Joint Venture Bank (доля участия в капитале 50.00%), ЗАО «КС-Холдинг» (доля участия в капитале 49.00%), RCB BANK LTD (доля участия в капитале 46.29%), ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (доля участия в капитале 25.00%).

Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ размещается в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.vtb.ru.

3. Описание деятельности Банка

Основной специализацией ОАО Банк ВТБ исторически является обслуживание корпоративных клиентов. Банк успешно конкурирует с российскими и международными игроками за обслуживание крупных и крупнейших корпораций, а также компаний среднего бизнеса.

В ОАО Банк ВТБ выделены два ключевых бизнес-направления:

- корпоративно-инвестиционный бизнес – комплексное обслуживание крупнейших клиентов – групп компаний с выручкой свыше 10 млрд. рублей, включая финансирование и привлечение средств, предоставление транзакционных и инвестиционно-банковских продуктов и услуг;
- средний бизнес – предоставление клиентам с выручкой от 300 млн. рублей до 10 млрд. рублей широкого спектра стандартных банковских продуктов и услуг, а также специализированное обслуживание компаний муниципального бизнеса.

ОАО Банк ВТБ организует работу с корпоративными клиентами на основе сегментной и отраслевой специализации. Это дает нам возможность детально изучить структуру определенного сегмента экономики, ведущих игроков, тенденции и потребности отрасли. Такой подход позволяет совершенствовать и оптимизировать условия обслуживания и как результат предлагать продукты, максимально учитывающие потребности соответствующего клиентского сегмента.

В 2014 году Банк осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям:

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

4. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка (аудит в отношении информации, изложенной в данном разделе, не проводился)

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Российской Федерации (далее – Россия). Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. В 2014 году снижение цен на нефть, политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отразились на экономической ситуации в России, в результате чего в 2014 году рост российского банковского сектора происходил под влиянием целого ряда факторов:

- ослабление внутреннего спроса (одновременно замедлилось потребление до 1.5%, а инвестиции снизились на -5.6%) привело к замедлению экономического роста до 0.6% против 1.3% в 2013 году;
- темпы роста розничного кредитования значительно снизились (до 14% в 2014 году с 29% в 2013 году) на фоне замедления экономического роста, а также мер, предпринятых Банком России для сокращения темпов роста портфеля потребительских кредитов и устранения «перегрева» в этом сегменте;
- рост корпоративного портфеля, напротив, ускорился до 31% против 13% в 2013 году. Однако большая часть этого ускорения приходится на переоценку валютной части портфеля из-за девальвации рубля на 42%;
- увеличение ключевой ставки Банка России с 5.5% годовых на начало года до 17.0% годовых 16 декабря 2014 года;
- ставки по вкладам выросли на фоне слабого роста вкладов (рост вкладов составил 9% против 19% в 2013 году) и увеличения ключевой ставки на 11.5 процентных пункта до 17%. При этом в течение первых девяти месяцев года среднее значение по 10 крупнейшим банкам по привлечению вкладов увеличилось на 1,0 процентный пункт. Однако только за декабрь это значение выросло на 5.2 процентных пункта в результате попыток кредитных организаций остановить отток вкладов и из-за повышения ключевой ставки. Стоимость привлечения средств корпоративных клиентов также резко выросла во второй половине года. Все это отрицательно сказалось на чистой процентной марже банков;
- ситуация с ликвидностью в секторе остается напряженной: некоторым российским банкам и компаниям был ограничен доступ к средствам международных финансовых рынков, а отток капитала увеличился по сравнению с показателями прошлых лет. При этом Банк России увеличил объем средств, предоставляемых по операциям «репо», а Министерство финансов Российской Федерации активно размещает депозиты в банках;
- замедление экономического роста, рост ставок по кредитам, увеличивающий кредитные риски, снижение качества активов в розничном сегменте и консервативный подход многих банков не позволили снизить стоимость риска, что послужило еще одним негативным фактором для уровня прибыли банков. Сжатие чистой процентной маржи на фоне резкого удорожания стоимости фондирования и ограниченных возможностей переложить эти затраты на клиентов также негативно отразилось на прибыли банков в 2014 году.

Активы российской банковской системы в 2014 году увеличились на 35% по сравнению с 2013 годом, в то время как в 2013 году они выросли на 16% по сравнению с 2012 годом, в частности, за счет валютной переоценки. Соотношение совокупных активов банков к ВВП выросло до 109% против 85% в 2013 году.

Темпы роста корпоративного портфеля составили 31%, а розничного – 14% (в том числе за счет уверенного роста ипотеки). Рост общего портфеля ускорился до 26% против 17% в 2013 году. При этом проникновение услуг кредитования в целом относительно ВВП выросло до 58% против 48% в 2013 году.

В 2014 году качество розничного и корпоративного кредитного портфеля снизилось. В целом по портфелю доля просроченных кредитов выросла до 4.7% на конец года против 4.2% на конец 2013 года. Однако если в корпоративном сегменте изменение было минимальным – до 4.2% с 4.1%, то в розничном она увеличилась до 5.9% с 4.4% благодаря росту просроченных кредитов в потребительском кредитовании.

Доля резервов в совокупном портфеле также выросла к концу 2014 года до 8.5% с 7.5% в декабре 2013 года. Это улучшило коэффициент покрытия кредитных рисков, который на конец 2014 года составил 180% против 176% на конец 2013 года.

Значение норматива достаточности собственных средств банковского сектора (на 1 января 2015 года составило 12.5% и на 1 января 2014 г. 13.5%) снизилось за счет роста активов (в связи с ростом кредитования и валютной переоценкой), мер Банка России, направленных на снижение темпов потребительского кредитования, а также снижения прибыльности банков.

По итогам 2014 года совокупный объем прибыли в секторе упал до 589 113 700 тыс. рублей против 993 584 500 тыс. рублей в 2013 году. Число убыточных банков в банковской системе за год увеличилось до 127 с 88.

В 2014 году доля средств клиентов в сумме общих обязательств снизилась до 61% с 68% в 2013 году за счет роста средств Банка России. Рост депозитов с начала года составил 26% против 16% годом ранее, в том числе за счет валютной переоценки. Рост вкладов замедлился до 9% по сравнению с увеличением на 19% годом ранее. Темпы роста средств корпоративных клиентов составили 41% против роста на 13% в 2013 году. Совокупная доля средств клиентов в ВВП выросла до 61% по сравнению с 51% годом ранее. Между тем, соотношение чистых кредитов и депозитов незначительно снизилось до 87% с 88% в 2013 году.

Концентрация активов в российской банковской системе увеличилась. На конец 2014 года на долю 30 крупнейших банков приходилось 78.1% активов (73.1% в декабре 2013 года). При этом доля пяти крупнейших банков (в 2014 году – ОАО «Сбербанк России», ОАО Банк ВТБ, Банк ГПБ (АО), ВТБ 24 (ПАО) и Банк «Финансовая корпорация Открытие», ПАО) составила 51.5% против 50.4% в декабре 2013 года. Доли ОАО «Сбербанк России» и ОАО Банк ВТБ (исключая дочерние банки) в совокупных активах составили 27.9% и 10.6% против 28.4% и 9.1% в декабре 2012 года.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. Банк принимал во внимание информацию, доступную в настоящий момент, в ходе анализа обесценения активов.

В течение года основными конкурентами ОАО Банк ВТБ, а также дочерних банков и компаний, входящих в группу ВТБ, по ключевым направлениям деятельности являлись:

- банковские услуги для корпораций: ОАО «Сбербанк России», Банк ГПБ (АО), ОАО «Альфа-Банк», а также ряд западных банков, которые обслуживают российские компании;
- розничные банковские услуги: ОАО «Сбербанк России» и дочерние компании западных банков в России, предоставляющие розничные услуги, такие как ЗАО «Райффайзенбанк», ПАО АКБ «Росбанк», ОАО «ОТП Банк», ЗАО Юникредит Банк и ЗАО КБ «Ситибанк»;
- инвестиционно-банковский бизнес: российские инвестиционные компании (ИК «Сбербанк КИБ», ИК «Ренессанс Капитал» и др.), российские коммерческие банки (ОАО «Альфа-Банк»); российские дочерние компании западных банков, предоставляющих инвестиционно-банковские услуги (MorganStanley, JPMorgan, Citibank, DeutscheBank, GoldmanSachs и другие).

Несмотря на высокую конкуренцию со стороны перечисленных выше банков, ОАО Банк ВТБ, а также его дочерние банки и компании, имеют ряд важных конкурентных преимуществ, которые позволяют поддерживать высокие темпы роста и укреплять рыночные позиции:

- гибкая бизнес модель;
- вторая по величине российская банковская группа;
- универсальный банковский бизнес ОАО Банк ВТБ и его дочерних банков, а также бизнес входящих в группу ВТБ, идеально соответствуют российским условиям;
- известность бренда и государственное участие в капитале обеспечивают финансовую прочность и рост доверия клиентов;
- обширная база корпоративных клиентов и крепкие взаимосвязи с ведущими российскими компаниями в ключевых отраслях экономики;
- уникальная способность обслуживания российских клиентов в мировом масштабе;
- возможности для устойчивого роста активов;
- широкая региональная сеть продаж;
- ведущие позиции в сфере розничных банковских услуг дочернего банка ВТБ 24 (ПАО), подкрепленные бизнесом ОАО «Банк Москвы»;
- ЗАО «ВТБ Капитал», оказывающий полный спектр услуг на международных финансовых рынках;
- команда менеджеров, имеющая большой опыт работы в финансовом секторе.

5. Перспективы развития Банка

(аудит в отношении информации, изложенной в данном разделе, не проводился)

ОАО Банк ВТБ является ключевым банком группы ВТБ и определяет стратегию развития группы ВТБ в целом. Наблюдательный совет ОАО Банк ВТБ 18.12.2014 утвердил Долгосрочную программу развития ОАО Банк ВТБ на 2014-2018 годы, подготовленную на основе стратегии развития группы ВТБ на период 2014-2016 годы, утвержденной 10.04.2014 Наблюдательным советом ОАО Банк ВТБ.

Приоритетом программы развития на период 2014-2018 годы является качественный рост, предполагающий сохранение лидерских позиций на рынке, реализация потенциала ключевых точек роста при достижении целевой рентабельности и развитии эффективных систем управления рисками. Основными задачами на пути к достижению этой цели для ОАО Банк ВТБ и группы ВТБ являются:

- сохранение сильных позиций на рынке и повышение эффективности Корпоративно-инвестиционного бизнеса;
- выделение Среднего бизнеса в отдельный центр прибыли и укрепление позиций Группы в сегменте;
- опережающий рост розничного бизнеса – увеличение доли рынка и доли в бизнесе Группы;
- повышение операционной эффективности и бережливое отношение к расходам;
- совершенствование риск-менеджмента и усиление контроля над рисками на уровне Группы;
- реализация мер по переходу на платформу единого банка в России.

Следует отметить, что существенные изменения политической и экономической ситуации могут в значительной степени повлиять на развитие группы ВТБ и ее результаты. В 2015 году на рассмотрение Наблюдательного совета ОАО Банк ВТБ будут представлены итоги первого года реализации Стратегии и Долгосрочной программы развития ОАО Банк ВТБ, в том числе, в части возможного воздействия внешних факторов на целевые показатели деятельности. По итогам рассмотрения указанных вопросов возможна актуализация Стратегии и Долгосрочной программы развития на последующие периоды.

Подводя итоги непростого для Банка 2014 года, ОАО Банк ВТБ намерен и далее повышать эффективность своей работы. Банк планирует снижать издержки, будут приниматься меры по дальнейшей интеграции всех российских банковских структур Группы для создания единой банковской платформы, то есть организационное и технологическое объединение: единый банк, один бренд и одно юридическое лицо. Эффективность именно такого решения подтверждается опытом ведущих зарубежных банков.

6. Основные показатели деятельности Банка

В 2014 году в силу целого ряда причин – замедление темпов роста российской экономики, обострение геополитической ситуации – ОАО Банк ВТБ не смог продемонстрировать такие же результаты, как в прошлом году. Схожие проблемы испытывал весь банковский сектор. Высокая неопределенность и изменившиеся макроэкономические условия вынуждали все российские банки создавать большие резервы, что, естественно, влияло на показатели их прибыльности.

В целом Банк оперативно и эффективно реагировал на возникавшие трудности, сумел подставить кредитное плечо российским компаниям в условиях резкого и почти полного закрытия внешних рынков капитала. Кредитный портфель ОАО Банк ВТБ (включая учтенные векселя, ссудную задолженность банков, сделки обратного «репо», до вычета резервов) на 1 января 2015 года составил 5 581 475 млн. рублей, увеличившись за год на 1 532 766 млн. рублей или на 38%.

Корпоративный кредитный портфель вырос на 31% или 997 470 млн. рублей и составил 4 206 910 млн. рублей. Два крупных заемщика не смогли исполнить обязательства по ссудам, что привело к досозданию резервов в 2014 году более чем на 40 млрд. рублей. При этом Банку удалось сохранить долю просроченной задолженности в общем ссудном портфеле в 2014 году на уровне 3%.

Чистая прибыль ОАО Банк ВТБ по итогам 2014 года составила 19 674 млн. рублей, по сравнению с 34 485 млн. рублей в предыдущем году. Изменение финансового результата обусловлено, в основном, созданием резервов по ссудам и результатом переоценки иностранной валюты. Прибыль до налогообложения за 2014 год составила 16 397 млн. рублей, за 2013 год – 39 889 млн. рублей. Сумма расходов по налогу на прибыль за 2014 год составила 338 млн. рублей, за 2013 год – 299 млн. рублей. С введением положения об учете отложенных налоговых обязательств и активов в 2014 году Банк признал в отчете о финансовых результатах уменьшение налога на прибыль на отложенный налог в размере 8 481 млн. рублей. Информация об отложенных налоговых обязательствах и активах раскрыта в п. 26. «Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу». Основную часть доходов 2014 года в Банке составили процентные доходы на общую сумму 416 464 млн. рублей, что на 39.5% выше показателя аналогичного периода прошлого года, в 2013 году процентные доходы составили 298 536 млн. рублей.

С учетом стратегии развития группы ВТБ в 2014 году был осуществлен ряд вложений в капиталы дочерних/зависимых организаций:

- приобретение у 100% дочерней организации ООО ВТБ Пенсионный администратор 96.40% акций ОАО «Банк Москвы» на сумму 264 370 318 тыс. рублей, в результате чего доля прямого участия ОАО Банк ВТБ в капитале ОАО «Банк Москвы» составила 96.41% (на 1 января 2014 г. – доля непрямого участия составляла 96.39%). В дальнейшем, в связи с приобретением ОАО Банк ВТБ акций ОАО «Банк Москвы» на сумму 1 157 416 тыс. рублей у третьих лиц доля участия в капитале ОАО «Банк Москвы» увеличилась до 96.88%;
- приобретение акций дополнительной эмиссии ВТБ 24 (ПАО) на сумму 43 900 000 тыс. рублей (доля Банка увеличилась с 99.90% до 99.92%);
- приобретение акций дополнительной эмиссии Closed Joint Stock Company «VTB Bank (Armenia)» на сумму 6 999 998 тыс. армянских драмов, эквивалент составил 577 163 тыс. рублей;
- приобретение акций дополнительной эмиссии VTB Bank (Belarus) Closed joint-stock company на сумму 349 650 000 тыс. белорусских рублей, эквивалент составил 1 315 753 тыс. рублей, и на сумму 345 600 000 тыс. белорусских рублей, эквивалент составил 1 812 530 тыс. рублей соответственно;
- приобретение акций дополнительной эмиссии Joint Stock Company «VTB Bank (Georgia)» на сумму 11 000 тыс. грузинских лари, эквивалент составил 224 792 тыс. рублей (доля Банка увеличилась с 96.59% до 96.81%);
- приобретение акций дополнительной эмиссии VTB Bank J.S.C. Belgrade на сумму 587 278 тыс. сербских динар, эквивалент составил 242 722 тыс. рублей;

- приобретение акций дополнительной эмиссии Public Joint-Stock company «VTB Bank» в размере 1 199 999 тыс. украинских гривен, эквивалент составил 3 491 988 тыс. рублей. (доля Банка увеличилась с 99.97% до 99.98%);
- приобретение ОАО Банк ВТБ 100% акций АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд после завершения процесса реорганизации последнего в форме преобразования в акционерное общество.

В августе 2014 года увеличилась доля участия в ОАО «Галс-Девелопмент» с 51.24% до 93.51% посредством приобретения участником группы ВТБ ОАО «Банк Москвы» 4 741 540 обыкновенных акций у третьих лиц за 7 316 178 тыс. рублей. В декабре 2014 года после принятия акционерами обязательного предложения о приобретении акций доля участия Группы в капитале ОАО «Галс-Девелопмент» увеличилась до 96.44%.

В сентябре 2014 Наблюдательный совет ОАО Банк ВТБ утвердил увеличение капитала RCB BANK LTD, в котором ему принадлежала контрольная доля участия, посредством дополнительной эмиссии обыкновенных акций. Выпущенные в ноябре 2014 года акции были выкуплены сторонней финансовой организацией. В результате доля участия уменьшилась с 60% до 46.29%.

В условиях ограничений на долговое финансирование ряда российских банков и компаний со стороны Евросоюза и США, Правительство Российской Федерации провело ряд мероприятий, по поддержке банковской системы. В рамках данных мероприятий ОАО Банк ВТБ разместил привилегированные акции, в соответствии с принятым в июле 2014 года федеральным законом № 275-ФЗ, предусматривающим возможность конвертации субординированных кредитов, полученных банками в рамках мер поддержки финансовой системы страны в 2008 году, в капитал первого уровня. Ценные бумаги были выпущены на сумму общим объемом около 214 млрд. рублей. Приобретателем всего выпуска выступила Российская Федерация в лице Министерства финансов на средства полученные от досрочного погашения субординированных кредитов. Информация о погашенных субординированных кредитах раскрыта в п. 19. «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации, средства кредитных организаций» и п. 29. «Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом». Цена размещения эквивалентна номинальной стоимости акций и равна одной копейке. Выпуск включен в базовый капитал Банка, рассчитываемый в соответствии со стандартами Базеля III. Таким образом, произошло замещение субординированного кредита на привилегированные акции без привлечения новых средств.

В 2014 году была увеличена задолженность перед Банком России и Министерством финансов (в виде кредитов, субординированных кредитов, сделок «репо») на сумму более 1.2 трлн. рублей, в том числе был выбран первый транш средств, предоставленных Фондом национального благосостояния в виде субординированного депозита для финансирования Банком самоокупаемых инфраструктурных проектов.

Принятые решения позволили Банку поддержать ликвидность на необходимом уровне и повысить коэффициент достаточности капитала до 12.6% на 1 января 2015 года, что на 0.8% выше данного показателя по состоянию на 1 января 2014 года.

Учитывая внешнюю конъюнктуру и высокую волатильность курса валют, для снижения данных рисков ОАО Банк ВТБ начал проводить рублевые расчеты по внешнеторговым контрактам с ключевыми экономическими партнерами Дальнего Востока в АТР – Китаем, Кореей, Японией. Действуют рублевые корреспондентские счета с Agriculture Bank of China, Industrial and Commercial Bank of China (Китай), Hokkaido Bank (Япония), а также банками Республики Корея — Korea Exchange Bank, Kookmin Bank, Hana Bank, Shinhan Bank.

7. Сведения о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов

По результатам финансового года Банк вправе принять решение о выплате дивидендов. Решение о выплате дивидендов принимает годовое Общее собрание акционеров ОАО Банк ВТБ на основе рекомендаций Наблюдательного совета.

Указанным решением определяется размер дивиденда в расчете на одну акцию, срок, порядок и форма выплаты дивидендов. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом.

Наблюдательный Совет принимает решение по рекомендации размера дивиденда, на основании полученной Банком чистой прибыли, рассчитанной по российским стандартам бухгалтерского учета. На рекомендацию Наблюдательного Совета также влияет размер чистой прибыли группы ВТБ, рассчитанной по международным стандартам финансовой отчетности.

Объявленные дивиденды выплачиваются номинальному держателю не позднее 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – не позднее 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, не может быть ранее 10 дней и позднее 20 дней с даты годового общего собрания акционеров (ГОСА).

Рекомендации по выплате дивидендов за 2014 год будут приняты на заседании Наблюдательного совета Банка в 2015 году на основе финансовых результатов за 2014 год.

Размеры дивидендных выплат за период с 2013 по 2012 годы указаны в таблице.

Дивиденды по итогам года	2013	2012
Чистая прибыль ОАО Банк ВТБ по РСБУ (тыс. рублей)	34 485 132	18 095 755
Дивиденд на одну обыкновенную акцию, рублей	0.00116	0.00143
Общий объем дивидендных выплат (тыс. рублей)	15 034 228	14 958 574
Коэффициент дивидендных выплат (% от чистой прибыли ОАО Банк ВТБ)	43.6	82.7

В 2014 году на основании решения годового Общего собрания акционеров ОАО Банк ВТБ произведено распределение прибыли за 2013 год на увеличение резервного фонда в размере 1 250 000 тыс. рублей и выплату дивидендов в размере 15 034 228 тыс. рублей.

8. Основы подготовки отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2014 году определялись Положением «Учетная политика ОАО Банк ВТБ», утвержденным приказом Банка № 1007 от 27.12.2013 года (далее – Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», с учетом вступивших в силу с 01.01.2014 изменений, внутренними нормативными актами Банка.

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

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

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции. Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям; счета в драгоценных металлах – по мере изменения учетной цены металла, устанавливаемой Банком России.

Учет доходов и расходов

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

Учет основных средств

Оценка объектов основных средств и нематериальных активов, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях, путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату приобретения Банком объектов на праве собственности, оперативного управления или договора аренды. Оценка материальных ценностей, стоимость которых определена в иностранной валюте, производится в рублях, путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату подписания документа, являющегося основанием для оприходования ценностей на баланс.

В соответствии с Учетной политикой учет основных средств в части объектов недвижимости (включая земельные участки), признанных объектами недвижимости, используемой в основной деятельности осуществляется по восстановительной стоимости, для чего Банком производится переоценка объектов недвижимости. Решение о проведении переоценки принимается Комиссией по переоценке недвижимости, находящейся в собственности Банка в соответствии с установленными критериями. В 2014 году переоценка объектов недвижимого имущества не производилась.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение. Обесценением признается превышение остаточной стоимости (первоначальной стоимости за минусом амортизационных отчислений и начисленных убытков от обесценения) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, над ее возмещаемой стоимостью (большей из сумм, которые могут быть получены посредством использования или продажи данного объекта (за вычетом затрат на выбытие)).

Формирование профессионального суждения о наличии/отсутствии признаков обесценения производится не реже одного раза в год. Признание убытка от обесценения отражается по счетам бухгалтерского учета на основании Акта сопоставления остаточной и возмещаемой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по которым установлены признаки обесценения, и протокола Комиссии ОАО Банк ВТБ по классификации и оценке недвижимости, находящейся в собственности ОАО Банк ВТБ, в части недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Учет ценных бумаг

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

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

Переклассификация ценных бумаг в иную категорию производится в соответствии с критериями изложенными в Учетной политике Банка. Переклассификации ценных бумаг в категории «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения» в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» Банком не проводились.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов. Переоценка ценных бумаг «Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценных бумаг «Имеющихся в наличии для продажи», при наличии активного рынка, производится ежедневно в соответствии с Положением Банка «Методика определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в целях ведения бухгалтерского учета в ОАО Банк ВТБ», утвержденным Приказом ОАО Банк ВТБ от 28.12.2010 № 700, с изменениями, введенными в действие приказами ОАО Банк ВТБ от 30.12.2011 № 740, от 16.11.2012 № 856, от 05.04.2013 № 325, от 21.03.2014 № 183, от 27.11.2014 № 783 (далее – Методика).

При отсутствии активного рынка переоценка ценных бумаг «Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценных бумаг «Имеющихся в наличии для продажи», производится не реже одного раза в месяц (в обязательном порядке по состоянию на последний рабочий день месяца), а также при существенном изменении рынка (по состоянию на день, следующий за днем такого существенного изменения) на основании профессионального мотивированного суждения в соответствии с Методикой. Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости с отражением на соответствующем балансовом счете второго порядка.

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

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

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

Приобретенные Банком векселя третьих лиц, номинированные в иностранной валюте, не содержащие оговорку эффективного платежа, отражаются на соответствующих балансовых счетах в валюте номинала. Учет начисленного процентного дохода и начисленного дисконта по векселям третьих лиц, номинированным в иностранной валюте, не содержащим оговорку эффективного платежа, ведется в валюте номинала.

Приобретенные Банком векселя третьих лиц, номинированные в одной валюте и содержащие оговорку эффективного платежа в другой валюте, учитываются в валюте обязательства (платежа). Учет начисленного процентного дохода и начисленного дисконта по векселям третьих лиц, номинированным в одной валюте и содержащим оговорку эффективного платежа в другой валюте, ведется в валюте обязательства (платежа).

По приобретенным векселям при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери по ссудам согласно Положению Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 254-П).

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

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

Учет производных финансовых инструментов

В соответствии с Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» внутренними нормативными актами Банка установлен порядок ведения бухгалтерского учета операций с различными видами производных финансовых инструментов.

Приказом Банка от 08.12.2011 № 673 «О классификации договоров и сделок в качестве производных финансовых инструментов» определена классификация договоров и сделок в качестве производных финансовых инструментов.

С даты первоначального признания и до даты прекращения признания производные финансовые инструменты переоцениваются ежедневно по справедливой стоимости в соответствии с Положением «Методика определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов в целях ведения бухгалтерского учета в ОАО Банк ВТБ», утвержденным приказом Банка от 30.12.2011 № 730 с изменениями, введенными в действие приказами ОАО Банк ВТБ от 05.04.2013 № 324, от 11.04.2014 № 252, от 12.08.2014 № 533, от 27.11.2014 № 782, и устанавливающим порядок определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов для целей проведения их переоценки по российским правилам бухгалтерского учета в ОАО Банк ВТБ.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчетного периода по резервам под обесценение

Формирование резервов по РСБУ осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положений Банка России № 254-П и № 283-П на основании формальных критериев, установленных указанными нормативными актами Банка России (оценка финансового состояния контрагента по операции, наличие фактов нарушений контрагентом обязательств перед Банком, прочие факторы риска, установленные Положениями Банка России № 254-П и № 283-П). Кроме того, Банком при формировании резервов учитывается наличие по операциям обеспечения исполнения обязательств, удовлетворяющего требованиям указанных нормативных актов Банка России.

При формировании резервов на конец года для оценки финансового состояния используется финансовая отчетность контрагентов-резидентов РФ по состоянию на 1 октября отчетного года (или более актуальная, при наличии) и финансовая отчетность контрагентов-нерезидентов РФ по состоянию за год, предшествующий отчетному (или более актуальная, при наличии). В этой связи, при формировании резервов на конец года Банк исходит из того, что финансовое состояние контрагентов не изменилось по сравнению с финансовым состоянием, определяемым по указанной отчетности, которая считается актуальной для целей формирования резервов.

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

Оценка справедливой стоимости акций, не обращающихся на активном рынке

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

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

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

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

Налогообложение

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

Тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в ее распоряжении. В 2014 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в том числе надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

Кроме того, дочерние организации Банка осуществляют свою деятельность в различных юрисдикциях, и в состав Группы ВТБ входят компании, созданные за пределами России, которые подлежат налогообложению по другим ставкам и в соответствии с законодательством юрисдикций инкорпорации компаний Группы. Налоговые обязательства Банка определяются исходя из того, что зарубежные компании Группы не имеют постоянного представительства в России и, следовательно, не облагаются налогом на прибыль согласно российскому законодательству, за исключением случаев удержания налога на доход у источника (т.е. дивиденды, проценты, доход от прироста капитала и т.д.).

Федеральным законом от 24 ноября 2014 г. № 376-ФЗ (более известным как «закон о деофшоризации» или «закон о контролируемых иностранных компаниях»), российское налоговое законодательство было дополнено понятиями «налогового резидента» в отношении иностранных юридических лиц, «бенефициарного собственника» и «контролируемой иностранной компании», которые применяются с 2015 года. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры. В настоящий момент невозможно с разумной точностью определить, каким образом будут применяться положения закона № 376-ФЗ, каким образом они будут интерпретироваться российскими налоговыми органами, а также какое влияние они могут оказать на налогоплательщиков. Российское налоговое законодательство четко не определяет правила налогообложения иностранных компаний. Возможно, что вследствие развития этих правил и изменений в подходах, используемых российскими налоговыми органами и судами, ряд иностранных компаний в составе Группы или все такие компании будут рассматриваться как подлежащие налогообложению согласно российскому законодательству в значительной степени аналогично правилам налогообложения российских юридических лиц. На данный момент, закон № 376-ФЗ не оказывает влияние на финансовый результат Банка за 2014 год, в связи с тем, что дополнительные налоговые обязательства, обусловленные введением закона (если таковые возникнут), будут отражаться в последующих отчетных периодах.

По состоянию на 31 декабря 2014 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана проверяющими органами.

Признание отложенного актива по налогу на прибыль

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой экономии. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов и размер прогнозной вероятной налоговой экономии в будущих периодах определяются исходя из среднесрочного бизнес-плана, подготовленного руководством.

9. Сведения о событиях после отчетной даты

В Учетной политике Банка, а также в Положении о порядке определения событий после отчетной даты и их отражения в годовой отчетности ОАО Банк ВТБ, утвержденном Приказом от 29.12.2008 № 1092, Банком определена методология выявления и отражения в годовой отчетности событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. Также установлены критерии существенности событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующих), которые определены в сумме, эквивалентной не менее чем 0.5% капитала Банка.

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

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», с приказами ОАО Банк ВТБ от 18.12.2014 № 830 (в части Головной организации) и от 24.12.2014 № 848 (в части филиалов) Банком в период подготовки годовой отчетности были отражены в бухгалтерском учете операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты.

Общая сумма корректирующих СПОД, отраженных по счетам 707 «Финансовый результат прошлого года» составила 333 491 тыс. рублей.

В феврале 2015 года были отражены отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, полученные по расчету за 2014 год. Учитывая, что Банк имеет значительные налоговые убытки прошлых лет, в результате вышеуказанных проводок прибыль Банка уменьшилась на 25 041 тыс. рублей.

В период составления годовой отчетности были выявлены следующие события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк вел свою деятельность.

- В январе 2015 года в связи с наступлением срока погашения ОАО Банк ВТБ погасил внутренние облигации на общую сумму 10,0 миллиардов рублей.
- В феврале 2015 года ОАО Банк ВТБ приобрел акции ВТБ 24 (ПАО) на сумму 1 381 907 тыс. рублей на основании решения Наблюдательного совета ОАО Банк ВТБ (Протокол от 27.01.2015 № 25).
- В феврале 2015 года ОАО Банк ВТБ приобрел 9.99% акций ОАО «ФК Открытие» на основании решения Кредитного комитета ОАО Банк ВТБ (Протокол от 30.12.2014 № 120).
- В феврале-марте 2015 года ОАО Банк ВТБ приобрел акции ПАО «ВТБ Банк» (Украина) в рамках увеличения уставного капитала на сумму 11 298 885 тыс. рублей на основании решения Наблюдательного совета ОАО Банк ВТБ (Протокол от 27.02.2015 № 4).
- В марте 2015 года в связи с наступлением срока погашения ОАО Банк ВТБ погасил облигации в рамках программы выпуска среднесрочных облигаций (EMTN) на общую сумму 1,25 миллиарда долларов США (78,0 миллиардов рублей).
- В январе – марте 2015 года были погашены следующие выпуски облигаций:

Эмиссия	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая ставка купона (процентов годовых)	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Балансовая стоимость на 01.01.2015, тыс. руб.
ВТБ БО-07	Январь 2012 г.	Январь 2015	8.15	4 раза в год	10 000 000	9 988 852
ВТБ БО-03	Март 2012 г.	Март 2015 г.	9.4	4 раза в год	5 000 000	4 393 869
ВТБ БО-04	Март 2012 г.	Март 2015 г.	9.4	4 раза в год	5 000 000	4 709 016

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

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» в балансе Банка на ежеквартальной основе отражаются отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в порядке, предусмотренном «Инструкцией «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в ОАО Банк ВТБ», утвержденной приказом Банка от 12.02.2014 № 84.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.11.2013 № 3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» с 01.01.2014 договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, и обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, подлежат отражению в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном для производных финансовых инструментов.

В соответствии с Указанием Банка России от 05.12.2013 № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с 01.04.2014 паи паевых инвестиционных фондов зачисляются в категорию «Участие» с отражением на балансовом счете № 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов» в случае, если их количество позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать значительное влияние на деятельность этих фондов. Введен новый балансовый счет № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 19.08.2014 № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»:

- установлено, что определение контроля Банком над управлением акционерным обществом и паевым инвестиционным фондом и значительного влияния на их деятельность осуществляется в соответствии с законодательством и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»;
- установлено, что стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения;
- установлено, что оценка долей участия в уставных капиталах неакционерных обществ – резидентов и нерезидентов, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату их отражения на балансовом счете № 602 «Прочее участие»;
- установлено, что перенос стоимости паев паевых инвестиционных фондов, долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, отраженной на счетах № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», № 602 «Прочее участие», ведущихся в иностранной валюте осуществляется по официальному курсу Банка России, действующему на дату отражения по счетам № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», № 602 «Прочее участие».

Изменения в порядке составления годовой отчетности

Указаниями Банка России от 03.12.2013 № 3129-У и от 31.05.2014 № 3269-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 2014 года внесены следующие изменения в алгоритм расчета и макеты форм 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах», а также в алгоритм расчета формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»:

1. Изменены наименование и алгоритм расчета статьи 15.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» (прежнее наименование «Вклады физических лиц») формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Показатели данной статьи по графе 5 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» в целях сопоставимости пересчитаны с учетом вкладов (средств) индивидуальных предпринимателей.

Эффект от пересчета статьи 15.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» графы 5 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» формы 0409806 составил 2 899 602 тыс. рублей.

2. В соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» внесены изменения в наименование и алгоритм расчета статей 27 «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» и 28 «Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и в алгоритм расчета статьи 24 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

Эффект от введения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на добавочный капитал и неиспользованную прибыль за отчетный период раскрыт в п. 26. «Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу».

3. Алгоритм расчета и макеты форм 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» изменены с учетом подходов, разработанных Базельским комитетом по банковскому надзору.
- 3.1 Графа 4 «Данные на начало отчетного года» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» рассчитана в соответствии с методикой составления формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)», действующей с 01 апреля 2014 года, с учетом событий после отчетной даты.

Эффект от пересчета графы 4 «Данные на начало отчетного года» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»:

№/ наименование статьи	Данные 2013 года (до пересчета)	Данные 2013 года (после пересчета)
1. Собственные средства (капитал), тыс. руб.	628 098 091	613 197 092
1.1 Достаточность базового капитала, %	–	7.5
1.2 Достаточность основного капитала, %	–	8.0
1.3 Достаточность собственных средств (капитала), %	12.4	11.8

- 3.2 Графа 6 «Фактическое значение на соответствующую отчетную дату прошлого года» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» для сопоставимости показателей пересчитана в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), с изменениями, вступившими в силу с 01.01.2014.

Эффект от пересчета графы 6 «Фактическое значение на соответствующую отчетную дату прошлого года» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»:

№/ наименование статьи	Данные 2013 года (до пересчета)	Данные 2013 года (после пересчета)
1. Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	–	7.5
2. Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	–	8.0
3. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	12.4	11.8
7. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	110.5	111.4
8. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	22.2	22.7
9. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), %	373.2	382.3
12. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), %	0.6	10.9

Указанием Банка России от 19.08.2014 № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» изменен порядок учета инвестиций в паи паевых инвестиционных фондов и в уставные капиталы дочерних и зависимых акционерных организаций, прочих юридических лиц:

1. Эффект от отражения вложений в паевые инвестиционные фонды по статье 6.1 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» раскрыт в п. 15 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

2. Эффект от перевода стоимости вложений в уставные капиталы дочерних и зависимых акционерных организаций, прочих юридических лиц, номинированных в иностранной валюте, в валюту Российской Федерации на неиспользованную прибыль за отчетный период составляет (2 534 641) тыс. руб., в том числе курсовая разница, приходящаяся на период до 31 декабря года 2013 составляет (2 514 082) тыс. руб., курсовая разница за 2014 год составляет (20 559) тыс. рублей.

Эффект от перевода стоимости вложений в валюту Российской Федерации на форму 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»:

№/ наименование статьи	Сумма, тыс. руб.
10. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(20 559)
17. Прочие операционные доходы	3 237 847
19. Операционные расходы	(5 751 929)

3. Эффект от списания суммы переоценки вложений в уставные капиталы дочерних и зависимых акционерных организаций, в паи паевых инвестиционных фондов составляет (1 828 835) тыс. рублей.

Эффект от списания суммы переоценки вложений на форму 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»:

№/ наименование статьи	Сумма, тыс. руб.
7. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	219 776
19. Операционные расходы	(2 048 611)

В связи с введением в бухгалтерский учет перечисленных выше требований Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Указания Банка России от 19.08.2014 № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» отдельные показатели публикуемых форм отчетности на отчетную дату (за отчетный период) и на соответствующую отчетную дату прошлого года (за соответствующий период прошлого года) не являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Изменения в учетной политике на 2015 год

Приказом Банка от 26.12.2014 № 868 «О введении в действие Положения «Учетная политика ОАО Банк ВТБ» утверждена «Учетная политика ОАО Банк ВТБ» для целей бухгалтерского учета в соответствии с РСБУ с 01.01.2015 (далее – Учетная политика на 2015 год).

Учетная политика на 2015 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», с учетом вступивших в силу с 01.01.2015 изменений, внутренними нормативными актами Банка.

1. В соответствии с требованиями Указания Банка России от 30.11.2014 № 3460-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» установлено, что сумма прибыли, оставленная по решению годового общего собрания акционеров в распоряжении Банка, переносится со счета «Прибыль прошлого года» на счет «Нераспределенная прибыль» не позднее десяти рабочих дней после даты, на которую в соответствии с решением годового общего собрания акционеров о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.
2. Изменен порядок начисления подлежащих уплате по условиям обязательства процентов.

В соответствии с Постановлением Пленума ВАС РФ от 06.12.2013 № 88 «О начислении и уплате процентов по требованиям кредиторов при банкротстве» установлено, что банк-кредитор прекращает дальнейшее начисление процентов с даты принятия арбитражным судом решения о введении в отношении должника – юридического лица процедуры наблюдения.

3. В соответствии с требованиями Указания Банка России от 19.08.2014 № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и согласно Письму Банка России от 22.12.2014 № 215-Т «О Методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров репо» с 01.01.2015 изменен порядок бухгалтерского учета договоров «репо». Стоимость ценных бумаг, полученных по договору обратное «репо» и затем переданных по другому договору «репо», учитывается на внебалансовых счетах № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Изменения в учетную политику на 2015 год, вступающие в действие с 16.02.2015

В соответствии с Указанием Банка России от 22.12.2014 № 3501-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным первичным договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Изменения налогового законодательства

В период после отчетной даты вступили в силу следующие существенные изменения налогового законодательства:

1. Увеличена с 9% до 13% ставка налога на прибыль с доходов в виде дивидендов, полученных юридическими лицами – резидентами Российской Федерации от российских и иностранных источников (пп. 2 п. 3 ст. 284 Налогового Кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ)).
2. Установлена дата признания доходов в виде дивидендов, полученных в неденежной форме (п.4 ст.271 НК РФ):
 - как дата получения по передаточному акту – для недвижимого имущества;
 - как дата перехода права собственности – для иного имущества (в том числе ценных бумаг).
3. Основные средства, находящиеся на длительной реконструкции и модернизации (свыше 12 мес.), но продолжающие использоваться в деятельности, направленной на получение дохода, не исключаются из состава амортизируемого имущества (п. 3 ст. 265 НК РФ).
4. Изменен порядок формирования резерва по сомнительным долгам: задолженность по уплате процентов по долговым обязательствам любого вида, образовавшаяся после 01.01.2015 и не погашенная в установленный срок, для банков признается сомнительным долгом, независимо от наличия обеспечения по ней, что позволяет формировать под нее резерв, учитываемый для целей налогообложения (ст. 266 НК РФ).
5. Изменен учет доходов и расходов процентов по долговым обязательствам (ст. 269 НК РФ).

Процентные доходы/расходы по неконтролируемым (для целей трансфертного ценообразования) сделкам по размещению/привлечению денежных средств признаются в фактическом размере.

Процентные доходы по контролируемым сделкам по размещению средств признаются в фактическом размере в случае если процентная ставка по договору выше минимального значения, установленного НК РФ.

Процентные расходы по контролируемым сделкам по привлечению средств признаются в фактическом размере в случае если процентная ставка по договору меньше максимального значения, установленного НК РФ.

При этом интервалы минимальных и максимальных значений определяются следующим образом:

- по долговому обязательству, оформленному в рублях и возникшему в результате контролируемой сделки, заключенной с взаимосвязанными лицами, местом регистрации, либо местом жительства, либо местом налогового резидентства всех сторон и выгодоприобретателей по которой является Россия – от 0 до 180% ключевой ставки Банка России;
- по долговому обязательству, оформленному в рублях, и возникшему в результате контролируемой сделки, не указанной в первом абзаце настоящего пункта, - от 75% ставки рефинансирования Банка России до 180% ключевой ставки Банка России;

- по обязательствам в иностранной валюте (кроме японских йен и швейцарских франков) – от ставки LIBOR/Euribor/Shibor (в зависимости от валюты обязательства), увеличенной на 4%, до ставки LIBOR/Euribor/Shibor, увеличенной на 7%;
- по обязательствам в швейцарских франках или японских йенах, - от ставки LIBOR в соответствующей валюте, увеличенной на 2%, до ставки LIBOR, увеличенной на 5%.

В случае если процентные ставки по контролируемым сделкам не соответствуют вышеуказанным условиям, то Банк вправе обосновать фактические ставки привлечения или размещения с использованием методов трансфертного ценообразования.

6. Уточнен порядок учета убытков (цены реализации) при уступке прав требования (ст. 279 НК РФ).

При уступке прав требования до наступления предусмотренного договором срока платежа для контролируемых и неконтролируемых (для целей трансфертного ценообразования) сделок размер признаваемого убытка определяется исходя из ставки процентов, подтвержденной в соответствии с правилами трансфертного ценообразования, либо исходя из ставок процентов, предусмотренных ст. 269 НК РФ, по выбору налогоплательщика.

При уступке прав требования после наступления предусмотренного договором срока платежа:

- по контролируемым (для целей трансфертного ценообразования) сделкам – размер выручки от уступки прав требования определяется по правилам трансфертного ценообразования;
- по неконтролируемым (для целей трансфертного ценообразования) сделкам сумма убытка принимается в полном объеме.

7. Не облагаются НДС операции по реализации имущества (имущественных прав) должников, признанных банкротами (т.е. в отношении которых объявлено конкурсное производство) (п. 2 ст. 146, п. 4.1 ст. 161 НК РФ).

11. Информация о прибыли на акцию

Банк в 2014 и в 2013 годах не имел конвертируемых ценных бумаг или договоров купли – продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, в связи с чем в настоящей пояснительной информации отражается только базовая прибыль на акцию.

	По состоянию на 01.01.2015 или за 2014 год	По состоянию на 01.01.2014 или за 2013 год
Величина базовой прибыли на акцию	0.0015 рублей	0.0029 рублей
Базовая прибыль Банка	19 673 800 тыс. рублей	34 485 132 тыс. рублей
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете	12 960 541 337 338 штук	11 835 541 337 338 штук

12. Денежные средства и краткосрочные активы

	На 01.01.2015, тыс. руб.	На 01.01.2014, тыс. руб.
Наличные денежные средства	66 683 140	11 406 858
Драгоценные металлы	37 853 587	33 427 000
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	18 089 958	26 369 353
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	180 960 537	32 634 435
- Российской Федерации	31 286 150	8 573 727
- стран ОЭСР	100 976 702	19 504 293
- прочих стран	48 697 685	4 556 415
Итого денежные средства и краткосрочные активы до вычета резервов	303 587 222	103 837 646
Резервы	800	1 485
Итого денежные средства и краткосрочные активы с учетом резервов	303 586 422	103 836 161
Суммы исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	2 152 537	1 217 209
Итого денежные средства и их эквиваленты	301 433 885	102 618 952

Суммы, исключенные из состава денежных средств и их эквивалентов, представляют собой остатки с юридически ограниченным правом использования – 2 152 537 тыс. рублей (на 01.01.2015) и 1 217 209 тыс. рублей (на 01.01.2014).

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

	На 01.01.2015, тыс. руб.	На 01.01.2014, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	560 855 875	211 669 947
Долевые ценные бумаги	4 385 215	11 947 052
Производные финансовые инструменты	320 353 407	41 081 997
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, до вычета резерва	885 594 497	264 698 996
Резерв	30 768	697 531
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	885 563 729	264 001 465

По состоянию на 01.01.2015 долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с января 2015 года по сентябрь 2045 года. Ставки доходности долговых ценных бумаг составляют от 0.1% до 26.95%.

По состоянию на 01.01.2014 долговые ценные бумаги имели сроки погашения с февраля 2014 года по сентябрь 2045 года. Ставки доходности долговых ценных бумаг составляют от 0.1% до 15%.

В отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствовала переклассификация в другие категории ценных бумаг в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг».

Долговые ценные бумаги

	На 01.01.2015, тыс. руб.	На 01.01.2014, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях		
Облигации российских компаний и банков	162 546 698	61 482 275
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	1 366 772	1 613 905
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	972 658	3 426 111
Российские муниципальные облигации	–	94 165
Облигации Банка России	–	–
Переданные по договорам прямого «репо» -облигации российских компаний и банков	156 461 768	139 477 954
Долговые ценные бумаги CLNs (Кредитные ноты)	77 734 578	–
Долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США		
Еврооблигации российских компаний и банков	–	–
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	4 883 642	3 594 375
Облигации и еврооблигации иностранных государств	1 201 643	941 823
Еврооблигации Российской Федерации	4 504	122 401
Переданные по договорам прямого «репо» облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	11 393 459	–
Долговые ценные бумаги CLNs (Кредитные ноты)	143 799 848	–
Долговые ценные бумаги с номиналом в других валютах		
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	194 191	916 938
Облигации и еврооблигации иностранных государств	–	–
Еврооблигации российских компаний и банков	–	–
Российские муниципальные еврооблигации	–	–
Переданные по договорам прямого «репо» - облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	296 114	–
Долговые ценные бумаги CLNs (Кредитные ноты)	–	–
Итого долговые ценные бумаги, до вычета резерва	560 855 875	211 669 947
Резерв	30 768	697 531
Итого долговые ценные бумаги	560 825 107	210 972 416

На 01.01.2015 долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены преимущественно облигациями финансовых компаний и банков, транспортных, телекоммуникационных, распределительных компаний и государственных органов. На 01.01.2014 – облигациями нефтегазодобывающих, производственных компаний и банков.

Долговые обязательства со сроком задержки платежа свыше года, представлены облигациями российских компаний и банков, сумма на 01.01.2015 составила 30 768 тыс. рублей и на 01.01.2014 составила 697 753 тыс. рублей.

Долевые ценные бумаги

	На 01.01.2015 г., тыс. руб.	На 01.01.2014 г., тыс. руб.
Ценные бумаги российских компаний и банков	–	9 141 950
Ценные бумаги иностранных компаний и банков	268 245	2 924
Переданные по договорам прямого «репо» - ценные бумаги иностранных компаний и банков	4 116 970	2 802 178
Итого долевые ценные бумаги	4 385 215	11 947 052

На 01.01.2015 долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены преимущественно акциями золотодобывающих и металлургических компаний. На 01.01.2014 г. – акциями финансовых, нефте-газодобывающих, металлургических компаний.

Производные финансовые инструменты

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

Производные финансовые инструменты	На 01.01.2015, тыс. руб.		На 01.01.2014, тыс. руб.	
	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты и контракты с драгоценными металлами	126 549 834	82 672 329	14 989 993	7 176 218
Форварды	48 386 928	26 398 168	8 961 541	3 030 139
Свопы	38 879 986	37 539 713	2 414 951	2 090 889
Опционы	39 282 920	18 734 448	3 613 501	2 055 190
Контракты с ценными бумагами	18 782 603	2 265 016	397 621	265 912
Форвардные сделки продажи долговых ценных бумаг	5 191 231	2 265 016	–	–
Форвардные сделки продажи долевых ценных бумаг	13 591 372	–	–	–
Опционы	–	–	397 621	265 912
Контракты на процентную ставку	165 706 017	50 033 082	25 625 767	15 629 816
Контракты на другие основные переменные	9 314 953	1 656 234	68 616	1 038
Итого производные финансовые инструменты	320 353 407	136 626 661	41 081 997	23 072 984

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

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

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

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

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

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

Ниже в таблице представлена количественная информация в разрезе отраслей эмитентов по состоянию на 01.01.2015 о ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости.

Вид деятельности	Балансовая стоимость, млн. руб.	Методика оценки	Ненаблюдаемые экзогенные переменные	Диапазон (взвешенное среднее)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги				
Финансовые компании и банки	1 716.3	Метод дисконтированных денежных потоков	Кредитный спрэд	7.41% - 9.41% (8.41%)
	245.3	другие	н/п	н/п
Финансовое посредничество	6.2	Метод дисконтированных денежных потоков	Кредитный спрэд	1% - 3% (2%)
	273.4	другие	н/п	н/п
Черная металлургия	7 037.9	Метод дисконтированных денежных потоков	Кредитный спрэд	8.15% - 16.58% (11.92%)
Прочие виды деятельности	6 029.0	другие	н/п	н/п
Долговые ценные бумаги CLNs (Кредитные ноты)				
Строительство	45 650.6	Метод дисконтированных денежных потоков	Кредитный спрэд	2.88% - 4.88% (3.88%)
Химическое производство	40 255.8		Кредитный спрэд	2.23% - 4.23% (3.23%)
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	20 452.6		Кредитный спрэд	1.05% - 3.05% (2.05%)
Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	47 276.9		Кредитный спрэд	5.86% - 7.86% (6.86%)
Добыча полезных ископаемых	34 642.5		Кредитный спрэд	6.54% - 8.54% (7.54%)
Прочие виды деятельности	8 504.5		Кредитный спрэд	4.50% - 6.50% (5.50%)
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	14 821.5		Кредитный спрэд	0.30% - 2.30% (1.30%)
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 315.9		Кредитный спрэд	0.22% - 2.22% (1.22%)
Транспорт и связь	5 614.2		Кредитный спрэд	4.14% - 6.14% (5.14%)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги				
Прочие виды деятельности	1 062.7	другие	н/п	н/п
Долевые ценные бумаги				
Торговля и коммерция	11 662.9	Стоимость чистых активов	н/п	н/п
Цветная металлургия	14 883.7	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость капитала	12.4%-15.5% (12.8%)
			Темп роста в постпрогнозный период	3%-3% (3%)
			Стоимость заемного капитала	8.5%-8.5% (8.5%)

Вид деятельности	Балансовая	Методика оценки	Ненаблюдаемые	Диапазон
LPNs (Ноты участия в кредите)				
Автомобилестроение	16 761.2	Метод дисконтированных денежных потоков	Кредитный спрэд	3.85% - 5.85% (4.85%)
Прочие машиностроительные отрасли	21 160.5	Метод дисконтированных денежных потоков	Кредитный спрэд	3.25% - 11.64% (7.45%)
Цветная металлургия	35 304.7	Стоимость чистых активов	н/п	н/п
Производные финансовые инструменты				
Производные финансовые инструменты с долевыми ценными бумагами	11 304.8	Метод дисконтированных денежных потоков	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	4.5% - 6.5% (5.5%)
Встроенные производные финансовые инструменты на структурированные инструменты	8 609.7	Модифицированная модель Блэка	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	6.96% - 8.69% (7.69%)
Процентные производные финансовые инструменты	26 675.1	Метод дисконтированных денежных потоков	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	1.64% - 4.59% (3.12%)

Рост финансовых активов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости в основном был обусловлен приобретением в ноябре-декабре 2014 года кредитных нот участия, а также перевода незначительной части долговых ценных бумаг между уровнями исходных данных в связи с уточнением методики оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Ниже в таблице представлена количественная информация в разрезе отраслей эмитентов по состоянию на 01.01.2014 о ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости.

Вид деятельности	Балансовая стоимость, млн. руб.	Методика оценки	Ненаблюдаемые экзогенные переменные	Диапазон (взвешенное среднее)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долевые ценные бумаги				
Цветная металлургия	8 283.2	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость капитала	12.4%-15.5% (12.8%)
			Темп роста в постпрогнозный период	3%-3% (3%)
			Стоимость заемного капитала	8.5%-8.5% (8.5%)
Воздушные перевозки	1 757.7	Сопоставимые компании, присутствующие на рынке	Стоимость бизнеса/ пассажиропоток по сопоставимым компаниям	100 – 132.9 (123.22)
Интернет торговля	1 957.4	Стоимость чистых активов	н/п	н/п
LPNs (Ноты участия в кредите)				
Прочие машиностроительные отрасли	13 705.4	Метод дисконтированных денежных потоков	Кредитный спрэд	3.25% - 11.64% (7.45%)
Цветная металлургия	17 820.6	Стоимость чистых активов	н/п	н/п

14. Чистая ссудная задолженность

	На 01.01.2015 г., тыс. руб.	На 01.01.2014 г., тыс. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Срочные кредиты и депозиты	4 328 161 431	3 356 264 866
Договоры обратного «репо»	37 254 541	7 624 518
Учтенные векселя	109 411	109 411
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	13 562 840	6 524 650
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, до вычета резерва	4 379 088 223	3 370 523 445
Резерв	172 178 040	144 742 541
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, с учетом резерва	4 206 910 183	3 225 780 904
Ссуды, предоставленные кредитным организациям		
Срочные кредиты и депозиты	1 314 696 067	794 670 548
Договоры обратного «репо»	21 922 230	5 373 881
Учтенные векселя	1 578 543	2 316 300
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	40 046 105	24 449 347
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резерва	1 378 242 945	826 810 076
Резерв	3 696 439	3 888 534
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, с учетом резерва	1 374 546 506	822 921 542
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские кредиты и прочее	137 928	222 410
Ипотечные кредиты	9 915	–
Кредиты на покупку автомобиля	51 702	1 198
Договоры обратного «репо»	–	–
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	23 017	160
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва	222 562	223 768
Резерв	204 331	216 934
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, с учетом резерва	18 231	6 834
Итого ссудная задолженность, до вычета резервов	5 757 553 730	4 197 557 289
Резерв	176 078 810	148 848 009
Итого чистая ссудная задолженность	5 581 474 920	4 048 709 280

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

Отраслевая структура кредитного портфеля

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

№ п/п	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам до вычета резерва на 01.01.2015		Задолженность по предоставленным кредитам до вычета резерва на 01.01.2014*	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
		5 757 553 730	100.00%	4 197 557 289	100.00%
1	Кредиты кредитным организациям	1 378 242 945	23.94%	826 810 076	19.70%
2	Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе по видам экономической деятельности	4 379 088 223	76.06%	3 370 523 445	80.30%
2.1	Финансовое посредничество	1 026 272 420	17.82%	1 317 056 658	31.38%
2.2	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	810 048 446	14.07%	524 099 141	12.49%
2.3	Добыча полезных ископаемых	654 678 725	11.37%	160 107 932	3.81%
2.4	Обрабатывающие производства	533 546 354	9.27%	411 417 459	9.80%
2.5	Строительство	260 378 291	4.52%	187 521 185	4.47%
2.6	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	209 859 125	3.64%	153 987 512	3.67%
2.7	Транспорт и связь	197 333 750	3.43%	112 904 557	2.69%
2.8	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	185 709 727	3.23%	148 242 264	3.53%
2.9	Прочие виды деятельности	143 711 254	2.50%	152 111 545	3.62%
2.10	Государственные органы власти	140 531 275	2.44%	120 423 124	2.87%
2.11	Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	118 559 621	2.06%	30 018 524	0.72%
2.12	Химическое производство	62 750 156	1.09%	20 793 550	0.50%
2.13	Производство пищевых продуктов	35 709 079	0.62%	31 839 994	0.76%
3	Кредиты физическим лицам	222 562	0.00%	223 768	0.01%

* В пояснительной информации за 2013 год не включена информация по ссудной задолженности, приравненной к ссудам – учтенные векселя, требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), вложения в приобретенные права требования, требования по аккредитивам и прочие требования, классифицированные как ссудная задолженность, суммы на 01.01.2014 пересчитаны для сопоставимости данных.

В отраслевой структуре предоставленных кредитов увеличились доли добычи полезных ископаемых (в 2 раза), металлургического производства и производства готовых металлических изделий (в 2 раза), химического производства (в 1.2 раза), операций с недвижимостью (на 12.7%), транспорта и связи (на 27.5%).

Предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 1 января 2015 года:

	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения на 01.01.2015, в тыс. руб.						
	Просроченные ссуды	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Ссуды, предоставленные юридическим лицам							
Срочные кредиты и депозиты	211 947 601	423 175 758	210 517 654	301 876 627	668 139 540	2 526 067 091	4 341 724 271
Договоры обратного «репо»	–	37 254 541	–	–	–	–	37 254 541
Учтенные векселя	–	–	–	–	–	109 411	109 411
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, до вычета резерва	211 947 601	460 430 299	210 517 654	301 876 627	668 139 540	2 526 176 502	4 379 088 223
Резерв	120 991 592	19 814 264	1 069 667	6 493 766	2 120 797	21 687 954	172 178 040
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, с учетом резерва	90 956 009	440 616 035	209 447 987	295 382 861	666 018 743	2 504 488 548	4 206 910 183
Ссуды, предоставленные кредитным организациям							
Срочные кредиты и депозиты	3 026 604	624 167 798	208 390 193	78 550 491	117 327 681	323 279 405	1 354 742 172
Договоры обратного «репо»	–	21 922 230	–	–	–	–	21 922 230
Учтенные векселя	–	–	–	267 637	732 274	578 632	1 578 543
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резерва	3 026 604	646 090 028	208 390 193	78 818 128	118 059 955	323 858 037	1 378 242 945
Резерв	3 026 604	91 323	1 534	88 952	215 077	272 949	3 696 439
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, с учетом резерва	–	645 998 705	208 388 659	78 729 176	117 844 878	323 585 088	1 374 546 506
Ссуды, предоставленные физическим лицам							
Потребительские кредиты и прочее	159 052	919	158	154	137	525	160 945
Ипотечные кредиты	9 320	22	–	–	–	573	9 915
Кредиты на покупку автомобиля	50 504	–	–	–	–	1 198	51 702
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва	218 876	941	158	154	137	2 296	222 562
Резерв	202 373	60	69	65	57	1 707	204 331
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, с учетом резерва	16 503	881	89	89	80	589	18 231

Предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2014

	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения на 01.01.2014, в тыс. руб.						
	Просроченные ссуды	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Ссуды, предоставленные юридическим лицам							
Срочные кредиты и депозиты	113 554 581	139 654 432	159 498 201	111 949 357	593 840 063	2 244 292 882	3 362 789 516
Договоры обратного «репо»	–	7 624 518	–	–	–	–	7 624 518
Учтенные векселя	–	–	–	–	–	109 411	109 411
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, до вычета резерва	113 554 581	147 278 950	159 498 201	111 949 357	593 840 063	2 244 402 293	3 370 523 445
Резерв	96 640 018	1 395 303	2 197 324	2 137 805	14 809 024	27 563 067	144 742 541
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, с учетом резерва	16 914 563	145 883 647	157 300 877	109 811 552	579 031 039	2 216 839 226	3 225 780 904
Ссуды, предоставленные кредитным организациям							
Срочные кредиты и депозиты	3 075 426	199 478 907	71 940 798	19 636 297	33 886 745	491 101 723	819 119 895
Договоры обратного «репо»	–	5 373 881	–	–	–	–	5 373 881
Учтенные векселя	–	–	–	128 735	428 808	1 758 757	2 316 300
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резерва	3 075 426	204 852 788	71 940 798	19 765 032	34 315 553	492 860 480	826 810 076
Резерв	3 075 426	65 623	10 721	34 911	113 180	588 673	3 888 534
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, с учетом резерва	–	204 787 165	71 930 077	19 730 121	34 202 373	492 271 807	822 921 542
Ссуды, предоставленные физическим лицам							
Потребительские кредиты и прочее	213 587	1 732	414	316	1 072	5 449	222 570
Кредиты на покупку автомобиля	1 198	–	–	–	–	–	1 198
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва	214 785	1 732	414	316	1 072	5 449	223 768
Резерв	214 785	393	6	8	629	1 113	216 934
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, с учетом резерва	–	1 339	408	308	443	4 336	6 834

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

	На 01.01.2015 г., тыс. руб.	На 01.01.2014 г., тыс. руб.
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	811 897 557	392 436 727
Долговые ценные бумаги	202 680 961	116 203 975
Долевые ценные бумаги	43 060 667	73 394 950
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва	1 057 639 185	582 035 652
Резерв	38 142 428	6 349 960
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 019 496 757	575 685 692

По состоянию на 01.01.2015 долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с января 2015 года по март 2028 года. Ставка доходности ценных бумаг и других финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составляют от 2.9% до 33.28%.

По состоянию на 01.01.2014 долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с января 2014 года по март 2028 года. Ставка доходности ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составляют от 3.625% до 11.77%.

В целях исполнения Указания Банка России от 19.08.2014 № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в ноябре 2014 года была проведена следующая переклассификация в отношении финансовых инструментов, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи»:

- ряд вложений в долевые ценные бумаги, учитываемые на счетах, имеющихся в наличии для продажи, были перенесены на счета участия;
- вложения в паи паевых инвестиционных фондов были перенесены на введенный балансовый счет № 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов».

Иные переклассификации в отношении ценных бумаг и других финансовых активов, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи», в том числе в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг», не проводились.

Долговые ценные бумаги

	На 01.01.2015 г., тыс. руб.	На 01.01.2014 г., тыс. руб.
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	105 440 624	78 110 134
Переданные по договорам прямого «репо», в том числе	79 802 741	4 108 459
Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	78 837 900	4 108 459
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	964 841	–
Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	15 632 679	25 594 026
Облигации и еврооблигации иностранных государств	1 804 917	1 743 509
Еврооблигации Российской Федерации	–	4 913 203
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	–	1 734 644
Итого долговые ценные бумаги, до вычета резерва	202 680 961	116 203 975
Резерв	101 361	195 311
Итого долговые ценные бумаги	202 579 600	116 008 664

На 01.01.2015 долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены преимущественно облигациями финансовых, нефтедобывающих, транспортных и торговых компаний. На 01.01.2014 – облигациями промышленных, металлургических, финансовых, торговых и коммерческих компаний.

Долговые ценные бумаги со сроком задержки платежа свыше года, представлены облигациями российских компаний, сумма составила 101 361 тыс. руб. (на 01.01.2015) и 195 311 тыс. рублей (на 01.01.2014).

Долевые ценные бумаги

	На 01.01.2015 г., тыс. руб.	На 01.01.2014 г., тыс. руб.
Ценные бумаги иностранных компаний и банков	26 574 069	22 873 075
Переданные по договорам прямого «репо» - ценные бумаги иностранных компаний и банков	11 873 571	8 080 792
Ценные бумаги российских компаний и банков	4 613 027	42 441 083
Итого долевые ценные бумаги, до вычета резерва	43 060 667	73 394 950
Резерв	14 069	5 929 583
Итого долевые ценные бумаги	43 046 598	67 465 367

На 01.01.2015 долевые ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены преимущественно акциями компаний, занимающихся цветной металлургией, золотодобычей, финансами и интернет торговлей. На 01.01.2014 – акциями компаний, занимающихся цветной металлургией, золотодобычей, финансами, паями ЗПИФ.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации	На 01.01.2015 г., тыс. руб.	На 01.01.2014 г., тыс. руб.
Инвестиции в дочерние организации, в том числе		
кредитные организации	455 921 778	146 526 477
некредитные организации	210 484 019	181 911 984
банки-нерезиденты	50 445 832	44 852 503
некредитные организации-нерезиденты	3 797 609	153 444
Инвестиции в зависимые организации, в том числе		
некредитные организации	5 996 685	16 234 884
банки-нерезиденты	2 384 758	2 757 435
кредитные организации	41 214	–
Инвестиции в закрытые паевые инвестиционные фонды	82 825 662	–
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочее участие, до вычета резерва	811 897 557	392 436 727
Резерв	38 026 998	225 066
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочее участие	773 870 559	392 211 661

16. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	На 01.01.2015 г., тыс. руб.	На 01.01.2014 г., тыс. руб.
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	100 088 017	28 094
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	2 673 519	2 257 606
Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	12 287	12 287
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, до вычета резерва	102 773 823	2 297 987
Резерв	177 905	153 923
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	102 595 918	2 144 064

На 01.01.2015 ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены преимущественно ОФЗ, еврооблигациями иностранных финансовых компаний и банков. На 01.01.2014 – еврооблигациями иностранных финансовых компаний и банков.

По состоянию на 01.01.2015 ценные бумаги, удерживаемые до погашения (без учета просроченных), имеют даты погашения с марта 2015 года по май 2034 года. Ставки доходности ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составляют от 5.01% до 10.06%.

По состоянию на 01.01.2014 ценные бумаги, удерживаемые до погашения (без учета просроченных), имеют даты погашения с августа 2014 года по декабрь 2017 года.

Ставки доходности ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составляют от 3% до 10.5%.

В декабре 2014 года Банк заключил сделку на приобретение за счет средств полученного субординированного депозита Фонда национального благосостояния (см. п. 20 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями») бескупонных облигаций федерального займа 50001 RMFS со сроком погашения в марте 2015 года на сумму 100 000 001 тыс. рублей, что составляет 96.5481% от номинальной стоимости облигаций.

Долговые ценные бумаги со сроком задержки платежа свыше года, представлены облигациями российских компаний, сумма составила 12 287 тыс. рублей (на 01.01.2015) и 12 287 тыс. рублей (на 01.01.2014).

В отношении ценных бумаг, отнесенных к категории «удерживаемые до погашения», отсутствовала переклассификация в другую категорию ценных бумаг в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 N 3498-У «О переклассификации ценных бумаг».

17. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Основные средства, тыс. руб.	Нематериальные активы, тыс. руб.	Материальные запасы, тыс. руб.	Земля и недвижимость, временно не используемые в основной деятельности, переданная в аренду, тыс. руб.	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств, тыс. руб.
Стоимость с учетом резервов на 01.01.2013	31 070 158	21 089	853 345	52 139 862	1 983 943
Остаточная стоимость на 01.01.2013	36 251 208	21 089	907 155	52 139 862	1 984 117
Первоначальная или переоцененная стоимость					
Остаток на 01.01.2013	46 141 842	81 141	907 155	52 304 140	1 984 117
Поступления	3 975 357	11 268	46 481 747	363 932	6 343 650
Выбытие	344 075	815	46 726 583	45 898 497	4 251 896
Перевод между категориями	–	–	–	–	–
Изменение стоимости в результате переоценки	–	–	–	–	–
Остаток на 01.01.2014	49 773 124	91 594	662 319	6 769 575	4 075 871
Накопленная амортизация					
Остаток на 01.01.2013	9 890 634	60 052	–	164 278	–
Начисленная амортизация	3 214 118	14 515	–	78 614	–
Выбытие	1 800 714	436	–	78 688	–
Остаток на 01.01.2014	11 304 038	74 131	–	164 204	–
Остаточная стоимость на 01.01.2014, до вычета резерва	38 469 086	17 463	662 319	6 605 371	4 075 871
Резервы					
Остаток на 01.01.2013	5 181 050	–	53 810	–	174
Начисление	5 224 861	–	70 339	–	47 564
Восстановление	9 115 671	–	120 193	–	17 484
Перевод между категориями	–	–	–	–	–
Остаток на 01.01.2014	1 290 240	–	3 956	–	30 254
Итого Основные средства, нематериальные активы и материальные активы на 01.01.2014	37 178 846	17 463	658 363	6 605 371	4 045 617

	Основные средства, тыс. руб.	Немате- риальные активы, тыс. руб.	Материаль- ные запасы, тыс. руб.	Земля и недвижимость, временно не используемые в основной деятельности, переданная в аренду, тыс. руб.	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств, тыс. руб.
Стоимость с учетом резервов на 01.01.2014	37 178 846	17 463	658 363	6 605 371	4 045 617
Остаточная стоимость на 01.01.2014	38 469 086	17 463	662 319	6 605 371	4 075 871
Первоначальная или переоцененная стоимость					
Остаток на 01.01.2014	49 773 124	91 594	662 319	6 769 575	4 075 871
Поступления	5 774 768	11 482	29 413 513	451 292	2 938 292
Выбытие	2 807 441	–	1 510 251	110 204	6 250 438
Перевод между категориями	486 305	–	344 818	(860 090)	8 349
Изменение стоимости в результате переоценки					
Остаток на 01.01.2015	53 226 756	103 076	28 910 399	6 250 573	772 074
Накопленная амортизация					
Остаток на 01.01.2014	11 304 038	74 131	–	164 204	–
Начисленная амортизация	1 973 148	8 571	–	57 073	–
Выбытие	999 469	–	–	–	–
Перевод между категориями	2 566	–	–	(42 306)	–
Остаток на 01.01.2015	12 280 283	82 702	–	178 971	–
Остаточная стоимость на 01.01.2015, до вычета резерва	40 946 473	20 374	28 910 399	6 071 602	772 074
Резервы					
Остаток на 01.01.2014	1 290 240	–	3 956	–	30 254
Начисление	–	–	48 442	1 539 244	22 700
Восстановление	–	–	32 243	774 471	143
Перевод между категориями	(1 290 240)	–	84 077	1 206 163	–
Остаток на 01.01.2015	–	–	104 232	1 970 936	52 811
Итого Основные средства, нематериальные активы и материальные активы на 01.01.2015	40 946 473	20 374	28 806 167	4 100 666	719 263

В течение 2014 года не выявлено существенного изменения цен на объекты недвижимости Банка, подпадающие под критерии для вынесения суждения о необходимости переоценки соответствующего портфеля активов. В связи с отсутствием резких скачков на рынке недвижимости переоценка основных средств в 2014 году не проводилась. В 2013 году переоценка основных средств не проводилась.

В 2012 году была проведена переоценка объектов недвижимости по текущей (восстановительной) стоимости путем прямого пересчета по документально подтвержденным оценочной организацией ценам с доначислением амортизации с применением коэффициента пересчета, с отражением в бухгалтерском учете.

По состоянию на 01.01.2015 существует ограничение прав собственности Банка в недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по договорам публичного сервитута, аренды, особым режимам использования охранных зон и объектов культурного наследия (памятников истории и культуры местного и федерального значения).

По состоянию на 01.01.2014 существует ограничение прав собственности Банка в недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по договорам публичного сервитута, аренды, особым режимам использования охранных зон и объектов культурного наследия (памятников истории и культуры местного и федерального значения).

18. Прочие активы

Информация об объеме и структуре прочих активов разрезе видов:

Вид актива	На 01.01.2015, тыс. руб.					На 01.01.2014, тыс. руб.				
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные, с неопреде- ленным сроком погашения	Итого, тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные, с неопреде- ленным сроком погашения	Итого, тыс. руб.
Финансовые активы										
Проценты к получению	21 217 496	28 194 981	79 097 765	44 526 777	173 037 019	24 059 753	34 734 441	68 106 939	10 877 068	137 778 201
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	523 572	1 039 658	10 318 203	73 697	11 955 130	389 592	323 426	12 526 902	334	13 240 254
Начисленные комиссионные доходы	3 138 785	2 177 829	4 331 775	4 879 669	14 528 058	9 666 756	555 409	870 111	13 622 505	24 714 781
Требования по дивидендам в рамках сделок «репо»	1 687 757	699 503	1 312 767	–	3 700 027	–	–	–	–	–
Расчеты по операциям с финансовыми активами, в том числе	38 428 236	–	–	–	38 428 235	1 638 941	10 315 627	145 001	–	12 099 569
требования к контрагенту по возврату ценных бумаг	37 695 896	–	–	–	37 695 896	–	8 627 450	–	–	8 627 450
Расчеты по брокерским операциям	8 302 444	–	–	–	8 302 444	–	–	–	–	–
Первоначальная маржа и прочее обеспечение, гарантирующее исполнение обязательств	22 788 912	–	–	–	22 788 912	4 586 963	–	–	–	4 586 963
Средства в расчетах	6 117 419	–	–	–	6 117 419	–	–	–	–	–

Вид актива	На 01.01.2015, тыс. руб.					На 01.01.2014, тыс. руб.				
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные, с неопределенным сроком погашения	Итого, тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные, с неопределенным сроком погашения	Итого, тыс. руб.
Нефинансовые активы										
Расходы будущих периодов	590 097	211 501	1 105 658	–	1 907 256	686 516	239 977	591 140	–	1 517 633
Предоплата по налогам	6 695	6 166	–	–	12 861	12 304	1	–	–	12 305
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	20 799	8 882	34 036	3 577	67 294	39 406	3 430	3 967	–	46 803
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	808 561	289 501	7 928 182	113 415	9 139 659	178 417	2 499 348	954 564	34 820	3 667 149
-резидентам	806 140	263 088	7 777 531	111 955	8 958 714	72 096	2 430 275	755 462	34 820	3 292 653
-нерезидентам	2 421	26 413	150 651	1 460	180 945	106 321	69 073	199 102	–	374 496
Прочая дебиторская задолженность	1 185 940	9 748	1 962 095	488 339	3 646 122	85 944	44 498 343	231 123	2 150 710	46 966 120
Прочие активы	2 415 783	233 777	34 686	1 012 261	3 696 507	3 527 100	8 325	61 279	1	3 596 705
Итого прочие активы до вычета резерва	107 232 496	32 871 546	106 125 167	51 097 735	297 326 943	44 871 692	93 178 327	83 491 026	26 685 438	248 226 483
Сумма резерва	10 692 772	75 310	633	35 679 777	46 448 492	38 420 925	–	–	9 382 294	47 803 219
Итого прочие активы с учетом резерва	96 539 724	32 796 236	106 124 534	15 417 958	250 878 451	6 450 767	93 178 327	83 491 026	17 303 144	200 423 264

В дебиторской задолженности по сроку погашения более 1 года отражены суммы долгосрочных договоров аренды.

На 01.01.2015 в состав Прочих активов в строке «требования к контрагенту по возврату ценных бумаг» включена короткая позиция по операциям «репо» с Банком России на сумму 24 859 099 тыс. рублей.

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

	На 01.01.2015, тыс. руб.	На 01.01.2014, тыс. руб.
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		
Депозиты «овернайт»	–	–
Полученные кредиты и депозиты	1 473 218 000	513 500 000
Договоры «репо»	258 665 564	123 072 284
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 731 883 564	636 572 284
Средства кредитных организаций		
Корреспондентские счета	74 742 526	70 694 545
Срочные кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства	1 386 140 971	1 217 827 401
в том числе		
Средства, привлеченные в рамках синдицированных кредитов	127 967 570	176 166 566
Средства, привлеченные в рамках выпуска еврооблигаций	52 186 115	31 364 669
Средства, привлеченные в рамках субординированных кредитов	–	200 000 000
Договоры «репо»	36 409 276	19 054 050
Итого средства кредитных организаций	1 497 292 773	1 307 575 996
Итого	3 229 176 337	1 944 148 280

В сентябре 2014 года ОАО Банк ВТБ досрочно погасил два субординированных кредита на сумму 100 млрд. рублей каждый от Внешэкономбанка (ВЭБ) (см. также п. 6. «Основные показатели деятельности Банка»).

В июне 2012 года Банк получил первый транш синдицированного кредита на сумму 106.6 млн. евро со сроком погашения в июле 2024 года и плавающей процентной ставкой EURIBOR + 1,6% годовых под гарантию одного из агентств по страхованию экспортных кредитов из стран «Большой семерки». Второй транш на сумму 118.4 млн. евро Банк получил в декабре 2013. С учетом частичного погашения кредита в июле 2014 года на 11.3 млн. евро балансовая стоимость кредита на 01.01.2015 года составила 14.6 млрд. руб. (на 01.01.2014 года полная стоимость кредита составляла 10.1 млрд. рублей).

В марте 2013 года Банком было подписано соглашение о привлечении синдицированного кредита на сумму 2 млрд. долларов США, по состоянию на 01.01.2015 эквивалент составил 112.5 млрд. руб. и по состоянию на 01.01.2014 эквивалент составил 65.5 млрд. рублей. Кредит предоставлен на срок 3 года и погашается единовременно. Процентная ставка по кредиту составляет ЛИБОР плюс 1.5% годовых. Кредитные средства будут использоваться в общекорпоративных целях. Часть привлеченных средств учтена на счетах клиентов (некредитных организаций) на 01.01.2015 эквивалент составил 8.4 млрд. руб. и на 01.01.2014 – 4.9 млрд. рублей.

В июле 2014 года Банком погашен синдицированный кредит, привлеченный в июле 2011 года до июля 2014 года в сумме 3.1 млрд. долларов США. Процентная ставка по кредиту составляла ЛИБОР плюс 1.3% годовых. Часть привлеченных средств была учтена на счетах клиентов (некредитных организаций). На момент погашения эквивалент составлял 106.6 млрд. руб. и по состоянию на 01.01.2014 эквивалент составлял 102.4 млрд. рублей.

На 01.01.2015 полученные кредиты от Банка России на сумму 783.2 млрд. руб. предоставлены под залог кредитного портфеля на сумму 1 175.2 млрд. рублей.

На 01.01.2014 полученные кредиты от Банка России на сумму 513.5 млрд. руб. предоставлены под залог кредитного портфеля на сумму 567.3 млрд. рублей.

Расшифровка выпущенных еврооблигаций

Эмиссия	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая ставка купона (процентов годовых)	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость, тыс. долл. США	Балансовая стоимость, на 01.01.2015, тыс. руб.	Балансовая стоимость, на 01.01.2014, тыс. руб.
Серия 6, (EMTN)	Июнь 2005 г.	Июнь 2035 г.	6,25%	2 раза в год	693 400	39 009 574	22 694 427
Серия 9, (EMTN)	Февраль 2006 г.	Февраль 2016 г.	4,25%	1 раза в год	192 801	13 176 541	8 670 242
Итого						52 186 115	31 364 669

20. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2015, тыс. руб.	На 01.01.2014, тыс. руб.
Государственные органы власти		
Текущие/расчетные счета	2 128 636	996 276
Срочные депозиты	253 874 948	107 276 613
В том числе		
Средства, привлеченные в рамках субординированных депозитов	100 000 000	–
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	732 619 513	644 620 277
Расчеты по аккредитивам	43 344 633	6 898 739
Договоры «репо»	184 251	1 004 920
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	2 466 258 972	1 360 939 464
В том числе		
Средства, привлеченные в рамках субординированных кредитов	253 414 065	135 826 180
Средства, привлеченные в рамках выпуска еврооблигаций	517 721 526	335 073 508
Средства, привлеченные в рамках синдицированных кредитов	8 438 760	6 218 548
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчетные счета	6 747 304	5 351 719
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	19 248 894	14 749 322
Итого средства клиентов (не кредитных организаций)	3 524 407 151	2 141 837 330

В июле 2014 года состоялся выпуск субординированных еврооблигаций объемом 350 млн. швейцарских франков. За счет средств, полученных от размещения облигаций, компания специального назначения VTB CAPITAL S.A., LUXEMBOURG предоставила Банку субординированный кредит на сумму 350 млн. швейцарских франков. На 01.01.2015 балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 19.9 млрд. рублей.

В декабре 2014 года ОАО Банк ВТБ получил субординированный депозит на сумму 100 млрд. рублей со сроком погашения в декабре 2044 года из Фонда национального благосостояния. Процентная ставка по депозиту является фиксированной в период с декабря 2014 года по март 2015 года и составляет 14.5% годовых. По истечении этого периода процентная ставка будет ежегодно пересматриваться и будет равняться темпам инфляции за предыдущий год плюс 1% годовых. На 01.01.2015 балансовая стоимость составляла 100 млрд. рублей.

29 сентября 2005 года ОАО «Промышленно-строительный банк» (позднее переименованный в ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад», и в марте 2011 года прекративший деятельность в качестве дочернего банка ОАО Банк ВТБ после завершения процедуры присоединения ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад» к ОАО Банк ВТБ) выпустил субординированные еврооблигации на сумму 400 млн. долларов США к погашению в сентябре 2015 года с опционом «колл», предусматривающим возможность их досрочного погашения 1 октября 2010 года по номиналу. На еврооблигации начислялись проценты по ставке 6.2% годовых, выплачиваемые каждые полгода. С 1 октября 2010 года процентная ставка по еврооблигациям принята равной доходности облигаций Казначейства США, увеличенной на 226 базисных пунктов, с дополнительным увеличением на 150 базисных пунктов. В августе 2010 года эмитент объявил о своем решении не исполнять опцион на погашение. Данная сделка была структурирована как эмиссия долговых финансовых инструментов компанией OR-ICB (Люксембург) для целей финансирования субординированного кредита для ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад». На 01.01.2015 балансовая стоимость субординированного кредита составила 22.5 млрд. рублей, на 01.01.2014 – 13.1 млрд. рублей.

В октябре 2012 года состоялся выпуск субординированных еврооблигаций объемом 1.5 млрд. долларов США. За счет средств, полученных от размещения облигаций, компания специального назначения VTB CAPITAL S.A., LUXEMBOURG предоставила Банку субординированный кредит на сумму 1.5 млрд. долларов США. На 01.01.2015 балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 84.4 млрд. рублей, на 01.01.2014 – 49.1 млрд. рублей.

За счет средств, полученных от размещения бессрочных облигаций, компания специального назначения VTB Eurasia Limited предоставила Банку во второй половине 2012 года два транша субординированного кредита с дополнительными условиями на общую сумму 2.25 млрд. долларов США, что оказало положительное влияние на капитал и обязательные нормативы ОАО Банк ВТБ. На 01.01.2015 балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 126.6 млрд. рублей, на 01.01.2014 – 73.6 млрд. рублей.

Расшифровка выпущенных еврооблигаций

Эмиссия	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая ставка купона (процентов годовых)	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость, тыс. долл. США	Балансовая стоимость, на 01.01.2015, тыс. руб.	Балансовая стоимость, на 01.01.2014, тыс. рублей
Серия 7, (EMTN 2)	Март 2010 г.	Март 2015 г.	6.465%	2 раза в год	1 250 000 тыс. долларов США	70 323 000	40 911 500
Серия 13, (EMTN 2)	Июнь 2011 г.	Июнь 2014 г.	3.40%	2 раза в год	300 000 тыс. сингапурских долларов	–	7 739 850
Серия 2, (EMTN 3)	Октябрь 2013 г.	Октябрь 2016 г.	2.29%	4 раза в год	600 000 тыс. чешских крон	1 483 866	982 836
Серия 23, (EMTN 2)	Декабрь 2012 г.	Декабрь 2017 г.	7.50%	1 раз в год	500 000 тыс. австралийских долларов	22 956 250	14 477 750
Серия 15, (EMTN 2)	Апрель 2012 г.	Апрель 2017 г.	6.00%	2 раза в год	2 000 000 тыс. долларов США	112 516 800	65 458 400
Серия 10, (EMTN 2)	Октябрь 2010 г.	Октябрь 2020 г.	6.551%	2 раза в год	1 000 000 тыс. долларов США	56 258 400	32 729 200
Серия 14, (EMTN 2)	Ноябрь 2011 г.	Ноябрь 2015 г.	5.00%	1 раз в год	300 000 тыс. швейцарских франков	17 092 890	11 008 800
Серия 12, (EMTN 2)	Февраль 2011 г.	Февраль 2018 г.	6.315%	2 раза в год	750 000 тыс. долларов США	42 193 800	24 546 900
Серия 17, (EMTN 2)	Июль 2012 г.	Июль 2015 г.	4.00%	2 раза в год	400 000 тыс. сингапурских долларов	17 011 920	10 319 800

Эмиссия	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая ставка купона (процентов годовых)	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость, тыс. долл. США	Балансовая стоимость, на 01.01.2015, тыс. руб.	Балансовая стоимость, на 01.01.2014, тыс. рублей
Серия 1, (EMTN 2)	Октябрь 2013 г.	Апрель 2015 г.	2.0561%	4 раза в год	32 500 тыс. долларов США	1 828 398	1 063 699
Серия 19, (EMTN 2)	Сентябрь 2012 г.	Декабрь 2016 г.	3.15%	1 раз в год	600000 тыс. швейцарских франков	34 185 780	22 017 600
Серия 3, (EMTN 2)	Ноябрь 2013 г.	Май 2018 г.	2.90%	1 раз в год	300 000 тыс. швейцарских франков	17 092 890	11 008 800
Серия 4, (EMTN 2)	Май 2008 г.	Май 2018 г.	6.875%	2 раза в год	1 700 548 тыс. долларов США	95 670 110	55 657 575.6
Серия 18, (EMTN 2)	Август 2012 г.	Август 2014 г.	2.90%	2 раза в год	45 000 тыс. долларов США	–	1 472 814
Серия 20, (EMTN 2)	Октябрь 2012 г.	Сентябрь 2014 г.	2.75%	2 раза в год	35 000 тыс. долларов США	–	1 145 522
Серия 22, (EMTN 2)	Октябрь 2012 г.	Октябрь 2015 г.	4.50%	2 раза в год	2 000 000 тыс. юаней	18 141 440	10 798 680
Серия 24, (EMTN 2)	Июнь 2013 г.	Июнь 2014 г.	1.30%	1 раз в год	50 000 тыс. евро	–	2 248 495
Прочие евро-облигации							
Европейские коммерческие бумаги (EMTN 4)						10 965 982	21 485 286
Итого						517 721 526	335 073 508

Отраслевая структура привлеченных средств

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

	На 01.01.2015, тыс. руб.	На 01.01.2014, тыс. руб.
Финансовая деятельность	1 127 958 166	691 738 195
Добыча полезных ископаемых	803 401 617	37 911 055
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	420 118 910	79 004 270
Государственные органы	256 003 584	108 272 889
Транспорт и связь	230 394 245	130 777 595
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	192 859 046	48 189 189
Обрабатывающие производства	186 888 531	667 886 266
Строительство	90 941 328	116 558 999
Химическая отрасль	33 342 758	25 435 064
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	25 996 198	20 101 041
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	13 746 561	101 341 637
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 672 979	3 744 806
Прочие виды деятельности	140 083 228	110 876 324
Итого	3 524 407 151	2 141 837 330

21. Выпущенные долговые обязательства

	На 01.01.2015, тыс. руб.	На 01.01.2014, тыс. руб.
Облигации	141 702 869	132 890 007
Векселя, в том числе	97 830 830	173 317 114
процентные векселя	315 776	777
дисконтные векселя	97 255 912	173 056 712
бездоходные векселя	259 142	259 625
Депозитные сертификаты	140 231	231
Итого выпущенные долговые обязательства	239 673 930	306 207 352

Расшифровка выпущенных облигаций на 01.01.2015 и 01.01.2014:

Эмиссия	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая ставка купона (процентов годовых)	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Балансовая стоимость на 01.01.2015, тыс. руб.	Балансовая стоимость на 01.01.2014, тыс. руб.
ВТБ БО-08	Сентябрь 2012 г.	Сентябрь 2015 г.	7.63	4 раза в год	10 000 000	7 968 141	7 967 789
ВТБ БО-21	Январь 2013 г.	Январь 2016 г.	8.15	4 раза в год	15 000 000	15 000 000	15 000 000
ВТБ БО-19	Октябрь 2012 г.	Октябрь 2015 г.	8.41	4 раза в год	15 000 000	15 000 000	15 000 000
ВТБ БО-22	Февраль 2013 г.	Февраль 2016 г.	7.9	4 раза в год	15 000 000	15 000 000	15 000 000
ВТБ БО-03	Март 2012 г.	Март 2015 г.	9.4	4 раза в год	5 000 000	4 393 869	5 000 000
ВТБ БО-07	Январь 2012 г.	Январь 2015 г.	8.15	4 раза в год	10 000 000	9 988 852	9 988 852
ВТБ БО-04	Март 2012 г.	Март 2015 г.	9.4	4 раза в год	5 000 000	4 709 016	5 000 000
ВТБ БО-20	Октябрь 2012 г.	Октябрь 2015 г.	8.41	4 раза в год	15 000 000	15 000 000	15 000 000
ВТБ БО-43	Октябрь 2013 г.	Октябрь 2023 г.	7.6	4 раза в год	20 000 000	20 000 000	20 000 000
ВТБ 06	Июль 2006 г.	Июль 2016 г.	9.3	4 раза в год	15 000 000	14 642 991	14 933 366
ВТБ БО-30	Декабрь 2014 г.	Декабрь 2024 г.	17	4 раза в год	10 000 000	10 000 000	–
ВТБ БО-26	Июль 2014 г.	Июнь 2020 г.	9.55	4 раза в год	10 000 000	10 000 000	–
ВТБ БО-6	Декабрь 2011 г.	Декабрь 2014 г.	8.35	4 раза в год	–	–	10 000 000
						141 702 869	132 890 007

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком преимущественно на местном рынке и используемые в основном в качестве альтернативы средствам клиентов/банков. На 1 января 2015 года выпущенные векселя представлены в основном дисконтными, номинированными в российских рублях, долларах, евро и имеющими срок погашения по предъявлению, но не ранее января 2015 до декабря 2044 года. На 1 января 2014 года выпущенные векселя представлены в основном дисконтными, номинированными в российских рублях, долларах, евро и имеющими срок погашения от «до востребования» до октября 2028 года.

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

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

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

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

22. Прочие обязательства

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

	На 01.01.2015, тыс. руб.				На 01.01.2014, тыс. руб.			
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого, тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого, тыс. руб.
Финансовые обязательства								
Проценты к уплате	35 958 780	33 187 232	7 996 025	77 142 037	14 150 510	29 021 004	10 530 971	53 702 485
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	526 468	48 287	408 992	983 747	149 449	338 867	754 880	1 243 196
Обязательства по дивидендам в рамках сделок «репо» и прочих	41 678 677	–	–	41 678 677	–	–	–	–
Средства в расчетах	1 215 459	–	–	1 215 459	3 949 598	1 531	–	3 951 129
Доходы будущих периодов	94 385	31 680	15 770	141 835	–	27 303	–	27 303
Расчеты по операциям с финансовыми активами, в том числе	38 878 187	752 554	118 565	39 749 306	2 613 907	8 724 142	–	11 338 049
обязательство по возврату ценных бумаг	37 695 896	–	–	37 695 896	–	8 627 450	–	8 627 450
Нефинансовые обязательства								
Кредиторская задолженность	3 620 775	16 193	22 185	3 659 153	1 140 330	63 520	14 965	1 218 815
Задолженность по расчетам с персоналом	160	55	73	288	197	1 409	36	1 642
Обязательства по уплате налогов	271 312	–	162	271 474	17 239	389 221	–	406 460
Полученный налог на добавленную стоимость	97 708	265 231	–	362 939	37 648	104 725	–	142 373
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	80 885	279 034	696	360 615	38 319	333 863	–	372 182
-резидентам	70 399	278 857	696	349 952	19 925	333 863	–	353 788
-нерезидентам	10 486	177	–	10 663	18 394	–	–	18 394
Расчеты с акционерами по дивидендам	3 471	168	–	3 639	1 198	299	564	2 061
Резервы предстоящих расходов	5 532 435	131	–	5 532 566	–	5 737 534	–	5 737 534
Итого прочие обязательства	127 958 702	34 580 565	8 562 468	171 101 735	22 098 395	44 743 418	11 301 416	78 143 229

На 01.01.2015 в состав Прочих обязательств в строке «обязательство по возврату ценных бумаг» включена короткая позиция по операциям «репо» с Банком России на сумму 24 859 099 тыс. рублей.

23. Концентрация по географическому признаку

Виды активов и обязательств	На 01.01.2015, тыс. руб.				На 01.01.2014, тыс. руб.			
	Россия	ОЭСР ¹	Другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и краткосрочные активы	153 912 035	100 976 702	48 697 685	303 586 422	79 775 453	19 504 293	4 556 415	103 836 161
Обязательные резервы в Центральном Банке РФ	40 696 151	–	–	40 696 151	24 782 247	–	–	24 782 247
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	525 039 413	100 957 012	259 567 304	885 563 729	236 446 730	25 815 676	1 739 059	264 001 465
Чистая ссудная задолженность	3 801 045 315	542 563 462	1 237 866 143	5 581 474 920	2 675 399 258	996 662 858	376 647 164	4 048 709 280
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	816 265 763	124 510 335	78 720 659	1 019 496 757	417 371 894	116 495 053	41 818 745	575 685 692
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	100 031 494	2 564 424	–	102 595 918	–	2 144 064	–	2 144 064
Требования по текущему налогу на прибыль	50	–	–	50	–	–	–	–
Отложенный налоговый актив	36 538 872	–	–	36 538 872	–	–	–	–
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	74 592 943	–	–	74 592 943	48 505 660	–	–	48 505 660
Прочие активы	193 954 459	50 837 776	6 086 216	250 878 451	155 704 237	21 327 189	23 391 838	200 423 264
Итого активов	5 742 076 495	922 409 711	1 630 938 007	8 295 424 213	3 637 985 479	1 181 949 133	448 153 221	5 268 087 833
Обязательства								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	1 731 883 564	–	–	1 731 883 564	636 572 284	–	–	636 572 284
Средства кредитных организаций	1 120 140 054	344 927 047	32 225 672	1 497 292 773	944 887 196	336 878 068	25 810 732	1 307 575 996
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 569 039 386	795 125 981	134 245 586	3 498 410 953	1 583 086 890	485 929 011	52 720 388	2 121 736 289
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	25 042 064	314 861	639 273	25 996 198	19 614 184	129 321	357 536	20 101 041
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 678 297	82 087 401	5 482 819	141 248 517	11 191 174	15 311 659	2 866 257	29 369 090
Выпущенные долговые обязательства	239 673 930	–	–	239 673 930	303 107 945	–	3 099 407	306 207 352
Отложенное налоговое обязательство	34 788 821	–	–	34 788 821	–	–	–	–
Прочие обязательства	105 352 785	50 181 474	15 567 476	171 101 735	63 659 889	9 356 295	5 127 045	78 143 229
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 295 021	282 652	195 022	6 772 695	3 872 642	199 614	84 818	4 157 074
Итого обязательств	5 885 893 922	1 272 919 416	188 355 848	7 347 169 186	3 565 992 204	847 803 968	90 066 183	4 503 862 355

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

24. Уставный капитал

	Количество обыкновенных акций, штук	Количество привилеги- рованных акций, штук	Номинальная стоимость, тыс. рублей	Эмиссионный доход, тыс. рублей
На 31 декабря 2012	10 460 541 337 338	–	104 605 413	361 901 101
Увеличение уставного капитала	2 500 000 000 000	–	25 000 000	77 500 000
На 31 декабря 2013	12 960 541 337 338	–	129 605 413	439 401 101
Увеличение уставного капитала	–	21 403 797 025 000	214 037 971	–
На 31 декабря 2014	12 960 541 337 338	21 403 797 025 000	343 643 384	439 401 101

Количество объявленных обыкновенных акций на 01.01.2015 составляет 14 000 000 000 000 штук.

Количество размещенных оплаченных обыкновенных акций на 01.01.2015 и 01.01.2014 составляет 12 960 541 337 338 штук.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска обыкновенных акций в 2013 году составляет 2 500 000 000 000 штук, привилегированных акций в 2014 году составляет 21 403 797 025 000 штук.

Номинальная стоимость акций 0.01 рубля. Конвертация обыкновенных акций в облигации и иные ценные бумаги не допускается и не предусмотрен выпуск опционов.

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, отсутствуют.

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

25. Резерв под обесценение и прочие резервы

	Всего	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, по справедливой стоимости	Резервы по Средствам в кредитных организациях	Прочие активы	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сумма на 01.01.2013	168 511 468	122 960 796	5 235 034	3 368 660	2 037 036	981 080	745	30 592 462	3 335 655
Создание/ (Восстановление) резерва в течение периода	83 385 885	55 444 936	(3 910 584)	2 981 300	2 363	(20 875)	740	28 056 613	831 392
Списания	(42 561 702)	(29 557 723)	–	–	(1 885 476)	(262 674)	–	(10 845 856)	(9 973)
Сумма на 01.01.2014	209 335 651	148 848 009	1 324 450	6 349 960	153 923	697 531	1 485	47 803 219	4 157 074
Создание/ (Восстановление) резерва в течение периода	123 723 308	71 372 028	803 529	31 886 646	23 961	(516 109)	(685)	17 538 317	2 615 621
Списания	(63 279 103)	(44 141 227)	–	(94 178)	–	(150 654)	–	(18 893 044)	–
Прочее	21	–	–	–	21	–	–	–	–
Сумма на 01.01.2015	269 779 877	176 078 810	2 127 979	38 142 428	177 905	30 768	800	46 448 492	6 772 695

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

	На 01.01.2015, тыс. руб.	На 01.01.2014, тыс. руб.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	4 866 495	5 105 358
Текущий налог на прибыль	337 883	298 555
Отложенный налог на прибыль	(8 481 424)	–
Итого возмещение (расход) по налогам	(3 277 046)	5 403 913

В 2014 и 2013 годах текущая ставка налога на прибыль составляла 20%.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	На 01.01.2015, тыс. руб.	На 01.01.2014, тыс. руб.
Сумма налога (20%)	–	–
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%)	229 850	234 392
Сумма налога на доходы в виде процентов по муниципальным ценным бумагам (9%)	–	–
Сумма налога на доходы в виде дивидендов (9%)	108 033	64 163
Сумма налога на доходы в виде дивидендов (0%)	–	–
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	–	–
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(8 481 424)	–
Итого налог на прибыль	(8 143 541)	298 555

В таблице ниже представлены отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы за 2014, отраженные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»:

	На 01.01.2015, тыс. руб.
Отложенный налоговый актив	36 538 872
Отложенное налоговое обязательство	34 788 821
Отложенный налог на прибыль текущего года	(8 481 424)
Отложенный налог на добавочный капитал	6 392 945
Отложенный налог на нераспределенную прибыль прошлых лет*	338 428

* Сумма отложенного налогового обязательства в отношении переоценки выбывших основных средств за 2014 год составила 338 428 тыс. рублей.

Сумма отложенного налога признана в составе прибыли за отчетный период без корректировки входящих данных.

27. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу (членам Правления и Наблюдательного совета Банка), а также сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности основного управленческого персонала, представлена в следующей таблице:

№ п/п	Виды вознаграждений	На 01.01.2015, тыс. руб.	На 01.01.2014, тыс. руб.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	1 643 208	1 376 195
1.1	Заработная плата	1 597 668	1 325 135
2	Списочная численность персонала	12 139	13 059
2.1	численность основного управленческого персонала	21	22

ОАО Банк ВТБ в 2014, 2013 году не имел обязательств перед работниками (в том числе перед основным управленческим персоналом), касающихся возможности их участия в уставном капитале, в том числе опционов на акции ОАО Банк ВТБ.

В ОАО Банк ВТБ соблюдаются все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

28. Движение денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты ОАО Банк ВТБ включают остатки денежных средств с юридически ограниченным правом использования. Сумма остатков на данных счетах по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 раскрыта в п. 12 «Денежные средства и краткосрочные активы».

Сумма операций ОАО Банк ВТБ по обмену активов, в том числе исполнение требований Банка по получению денежных средств путем передачи активов, отличных от денежных средств, в 2014 году составила 294 707 346 тыс. рублей.

Балансовая стоимость активов, списанных в течение 2014 года в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери, раскрыта в п. 25 «Резерв под обесценение и прочие резервы».

Чистые денежные средства, полученные в 2014 году от финансовой деятельности, представляющие увеличение операционных возможностей ОАО Банк ВТБ, составляют 199 005 323 тыс. рублей.

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

В группе ВТБ сформирована система управления по модели «Стратегический холдинг», которая предусматривает централизованное управление финансовой эффективностью и рисками, унифицированные системы контроля, а также координацию процессов планирования и отчетности. В рамках указанной системы управления в группе ВТБ реализуется модель централизованного управления капиталом. Стратегической целью консолидированного управления капиталом группы ВТБ является поддержание оптимальной величины и структуры капитала каждого участника с целью обеспечения максимизации прибыли группы ВТБ в целом при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение 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 ориентируется на достижение стратегических целей развития группы ВТБ с учетом стратегических направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде, и обеспечивается соблюдением следующих основных принципов.

1. Централизованное управление капиталом – перераспределение капитала Банком между участниками группы ВТБ с учетом обеспечения безусловного выполнения требований национальных регуляторов к достаточности капитала. Аккумулирование Банком источников капитала группы ВТБ осуществляется, прежде всего, за счет выплаты дивидендов дочерними компаниями в размере 100% чистой прибыли за вычетом обязательных отчислений, предусмотренных законодательством и уставными документами дочерних компаний.
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 с учетом действующей Матричной системы управления группой ВТБ. 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 состоит из системы централизованного управления капиталом на уровне Группы ВТБ, предполагающей:

- установление круга вопросов, по которым требуется проведение обязательных согласований с Банком, а также наличие централизованного контроля и регулирования;
- локальных систем управления капиталом на уровне компаний группы ВТБ, предполагающих: самостоятельность принятия управленческих решений связанных с оптимизацией нагрузки на капитал (регулирование рисков), повышением эффективности его использования, формированием внутренних источников капитала и управлением его структурой в рамках установленных полномочий; ответственность компаний группы ВТБ за качество и результаты использования капитала.

Основными инструментами управления капиталом, применяемыми в группе ВТБ являются:

- разработка стратегических и бизнес-планов группы ВТБ на основе консолидации соответствующих планов участников группы ВТБ с учетом принципа централизованного управления капиталом;
- перераспределение капитала внутри группы ВТБ, прежде всего, посредством выплаты дивидендов дочерними компаниями Банку и докапитализации дочерних компаний в случае необходимости;
- согласование операций по увеличению капитала в соответствии с внутренними документами группы ВТБ;
- установление внутренних нормативов достаточности капитала;
- разработка внутренних нормативных документов участников группы ВТБ, регламентирующих порядок взаимодействия и сферы ответственности подразделений.

Разработка внутренних нормативных документов участников группы ВТБ, регламентирующих порядок взаимодействия и сферы ответственности подразделений осуществляется при:

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

Согласно требованиям Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не ниже 10.0% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За счет средств, полученных от размещения бессрочных облигаций, компания специального назначения VTB Eurasia Limited предоставила Банку во второй половине 2012 года два транша субординированного кредита с дополнительными условиями на общую сумму 2.25 млрд. долларов США, что оказало положительное влияние на капитал и обязательные нормативы ОАО Банк ВТБ. На 01.01.2015 балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 126.6 млрд. рублей, на 01.01.2014 – 73.6 млрд. рублей. Субординированный займ на 01.01.2015 в полной сумме был включен в состав источников добавочного капитала.

В октябре и ноябре 2008 года ОАО Банк ВТБ получил от Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» два субординированных кредита на общую сумму 200 млрд. руб., сумма которых по состоянию на 01.01.2014 была включена в источники дополнительного капитала Банка. В сентябре 2014 года ОАО Банк ВТБ досрочно погасил оба субординированных кредита на сумму 100 млрд. рублей каждый, полученных от Внешэкономбанка.

В соответствии с принятым в июле 2014 года федеральным законом № 275-ФЗ, предусматривающим возможность конвертации субординированных кредитов, полученных банками в рамках мер поддержки финансовой системы страны в 2008 году в капитал первого уровня, на средства, полученные от досрочного погашения субординированных кредитов, Российская Федерация в лице Министерства финансов выступила приобретателем всего выпуска привилегированных акций, размещенных ОАО Банк ВТБ. Ценные бумаги были выпущены на сумму общим объемом около 214 млрд. рублей.

Также в источники дополнительного капитала Банка были включены субординированные кредиты, привлеченные до 1 марта 2013 года от VTB CAPITAL S.A., LUXEMBOURG в рамках выпуска еврооблигаций 21 серии на сумму 1.5 млрд. долларов США и от OR ICB (Люксембург) в рамках выпуска еврооблигаций на сумму 400 млн. долларов США. Общая сумма субординированных кредитов, привлеченных до 1 марта 2013 года и включенных в состав источников дополнительного капитала Банка, составила 62.5 млрд. рублей на 01.01.2015 и 58.3 млрд. рублей на 01.01.2014).

В июле 2014 года состоялся выпуск субординированных еврооблигаций объемом 350 млн. швейцарских франков. За счет средств, полученных от размещения облигаций, компания специального назначения VTB CAPITAL S.A., LUXEMBOURG предоставила Банку субординированный кредит на сумму 350 млн. швейцарских франков. На 01.01.2015 балансовая стоимость данного субординированного кредита, включенного в состав источников дополнительного капитала составила 19.9 млрд. рублей.

На 01.01.2015 и 01.01.2014 величина собственных средств (капитала), активов по группам риска и значения обязательных нормативов Банка составляли:

	На 01.01.2015*	На 01.01.2014**
Базовый капитал	689 259 858	421 705 262
Дополнительный капитал	81 848 608	191 491 830
Итого собственные средства (капитал)	771 108 466	613 197 092
Активы, классификация по группам риска п. 2.3 139-И:		
Активы I	706 108 601	536 411 442
Активы II	195 342 555	144 550 448
Активы III	45 906 504	13 832 523
Активы IV	3 516 800 267	1 811 383 936
Активы V	-	-
ПК	489 211 470	1 469 683 850
КРВ	509 621 706	363 893 759
КРС	151 893 334	57 777 814
РСК	137 310 300	-
Рыночный риск	426 381 540	443 205 982
Операционный риск	20 977 683	16 974 845
БК	50 258 910	36 244 430
Требования к связанным с банком лицам	327 566 277	662 516 887
Требования к центральному контрагенту	1 823 778	1 365 317
Резерв по срочным сделкам	-	594 683
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	12.6%	11.8%
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	10.8%	7.5%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	11.1%	8.0%
Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4), %	88.0%	111.4%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	20.8%	22.7%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), %	348.6%	382.3%

- * расчет с учетом фиксированного курса согласно требованиям письма Банка России от 18.12.2014 № 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» для определения рублевого эквивалента активов, номинированных в иностранной валюте.
- ** в пояснительной информации за 2013 год раскрыта величина собственных средств (капитала) 628 098 091 тыс. рублей и значения обязательных нормативов, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций». Для сопоставимости показателей сумма собственных средств (капитала) и значения обязательных нормативов на 01.01.2014 пересчитаны в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), с изменениями, вступившими в силу с 01.01.2014.

В 2014 году на величину капитала оказал влияние ряд разнонаправленных факторов. В июле были выпущены субординированные еврооблигации, номинированные в швейцарских франках, на сумму 350 млн. франков, в декабре Банк получил субординированный депозит Федерального Казначейства в размере 100 млрд. рублей. Указанные субординированные инструменты увеличили капитал Банка. При этом в отчетном периоде, в рамках перераспределения капитала внутри Группы, Банк нарастил объем вложений в инструменты капитала дочерних компаний: акции и субординированные кредиты. Одновременно с этим, с 2014 года российские кредитные организации стали рассчитывать капитал в соответствии с правилами Базель III, согласно которым вложения в капиталы дочерних нефинансовых компаний, а также часть вложений в финансовые компании, не подлежат вычету из капитала. Наблюдавшийся рост курса иностранной валюты привел к увеличению балансовой величины привлеченных и предоставленных валютных субординированных кредитов. В результате совместного действия перечисленных факторов собственные средства Банка выросли с 613.2 млрд. рублей до 771.1 млрд. рублей.

За отчетный период активы Банка, взвешенные по уровню риска, увеличились вследствие роста кредитного-гарантийного портфеля, а также за счет переоценки активов, номинированных в иностранных валютах, связанной с ростом курсов. Однако за счет опережающего роста капитала, норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) вырос с 11.8% до 12.6%.

Переоценка в составе источников собственных средств (капитала):

	Всего	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Сумма на 01.01.2013	5 294 215	13 204 958	(7 910 743)
Переоценка за период	(6 475 124)	–	(6 475 124)
Перенос в связи с выбытием	6 104 599	(239 227)	6 343 826
Сумма на 01.01.2014	4 923 689	12 965 731	(8 042 042)
Переоценка за период	(19 366 545)	–	(19 366 545)
Уменьшение переоценки на отложенное налоговое обязательство (увеличение на отложенный налоговый актив)	(6 392 945)	(1 960 152)	(4 432 793)
Перенос в связи с выбытием	(10 243 816)	(1 693 440)	(8 550 376)
Сумма на 01.01.2015	(31 079 617)	9 312 139	(40 391 756)

В 2014 и 2013 годах ОАО Банк ВТБ не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

30. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Согласно Порядку управления наиболее значимыми рисками ОАО Банк ВТБ, утвержденному Наблюдательным советом Банка в декабре 2014, Банк определяет для себя наиболее значимыми следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночные риски, в том числе: процентный (включая процентный риск банковской книги), ценовой и валютный;
- риск ликвидности;
- операционный риск.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Одним из основных подразделений, участвующих в процедуре управления рисками, является Департамент рисков ОАО Банк ВТБ.

Департамент рисков обеспечивает функционирование и развитие систем управления корпоративными кредитными, рыночными и операционными рисками в Банке и группе ВТБ, а также системы консолидированного анализа и управления рисками в группе.

В структуру Департамента рисков входят:

1. Управление кредитных рисков, отвечающее за функционирование и развитие системы управления корпоративными кредитными рисками в Банке и Группе.
2. Управление стратегии, методологии и консолидированного анализа рисков, целью деятельности которого является обеспечение функционирования и развития системы консолидированного анализа и управления рисками в Банке и Группе, а также внедрение стандартов «Базель-II».
3. Служба экспертизы кредитных заявок, обеспечивающая анализ рисков при проведении Банком операций с кредитным риском.
4. Управление рыночных рисков, осуществляющее обеспечение функционирования и развития системы управления рыночными рисками в Банке и Группе.
5. Управление операционных рисков, целью деятельности которого является обеспечение функционирования и развития системы управления операционными рисками в Банке и Группе.

Немаловажная роль в системе управления рисками отводится Казначейству Финансового департамента (далее – Казначейство), которое на ежедневной основе осуществляет оперативное управление краткосрочной ликвидностью Банка, регулирует открытую валютную позицию, в том числе в целях соблюдения пруденциальных нормативов Банка России, а также управляет процентным риском путем регулярного пересмотра процентных ставок Банка по привлечению и размещению денежных средств. Кроме того, Казначейство проводит операции по хеджированию валютного и процентного рисков в соответствии с решениями Комитета по управлению активами и пассивами (далее – КУАП).

Кредитный риск

Кредитный риск определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями соглашения. Кредитный риск принимается по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, суверенными и субсуверенными заемщиками, финансовыми организациями и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования, при выдаче гарантий, подтверждении аккредитивов, приобретении долговых ценных бумаг, вложении в приобретенные права требования, проведении операций по выдаче займов в золоте и ценных бумагах, а также сделок продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов).

Кредитный риск, включая риск концентрации (в том числе страновые и отраслевые риски), а также контрагентские кредитные риски по торговым операциям с производными финансовыми инструментами, имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности.

Принимаемый Банком кредитный риск преимущественно определяется сформированным портфелем кредитования юридических лиц (корпоративные клиенты и финансовые институты) и органов государственной власти.

Страновой риск, принимаемый Банком, обусловлен зарубежной экспансией основных клиентов Банка и развитием международного бизнеса, включая операции, несущие кредитный риск, с финансовыми и корпоративными контрагентами-нерезидентами.

Риск концентрации связан с объемом принимаемого риска на крупных заемщиков, на заемщиков отдельных регионов, стран, отраслей. В целях диверсификации рисков концентрации Банк устанавливает лимиты на величины принимаемых страновых, отраслевых рисков, целевые уровни принимаемого риска на крупнейших клиентов Банка.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения кредитного риска; устанавливаются кредитные лимиты на заемщиков/контрагентов, группы связанных заемщиков, лимиты принятия кредитного риска в разрезе стран/отраслей/регионов, лимиты на операции с долговыми ценными бумагами и другим;
- контроль уровня концентрации кредитных рисков, принимаемых Банком на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков), отрасли, страны, регионы, клиентские сегменты, виды кредитных продуктов;
- формирование обеспечения по операциям кредитного характера;
- установление стоимостных условий по проводимым операциям с учетом платы за принимаемые по ним риски;
- постоянный мониторинг уровня принимаемых рисков и подготовка соответствующей управленческой отчетности в адрес Кредитного комитета, руководства Банка и заинтересованных подразделений;
- оценка регулятивного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым Банком операциям, обеспечение его достаточности;
- проведение хеджирующих операций;
- постоянный внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка требований нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления рисками, со стороны независимого подразделения.

В целях снижения принимаемого кредитного риска Банк использует обеспечение при заключении кредитных сделок (залог, поручительство, банковская гарантия, государственные и муниципальные гарантии, передача векселя с залоговым индоссаментом).

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

Определение рыночной, справедливой и залоговой стоимости предмета залога осуществляется в ходе экспертизы залоговых сделок подразделением Банка самостоятельно или с привлечением независимого оценщика. Независимая оценка рыночной стоимости осуществляется для следующих видов имущества:

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

Периодичность обновления оценки независимого оценщика:

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

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

Определение изменения стоимости предмета залога в течение срока залоговой сделки производится при проведении мониторинга, а также при получении информации об изменении условий, в соответствии с которыми произведено первоначальное определение стоимости предмета залога.

Мониторинг предмета залога осуществляется в следующие рекомендуемые сроки:

- товары в обороте – не реже 1 раза в месяц;
- транспортные средства – не реже 1 раза в 4 месяца;
- оборудование, воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, иные суда, строительная и самоходная техника и объекты незавершенного строительства – не реже 1 раза в полугодие;
- объекты недвижимости (за исключением объектов незавершенного строительства) – не реже 1 раза в полугодие; при предоставлении Залогодателем фотографий Предмета залога – не реже 1 раза в год.

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

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2015, тыс. руб.							
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды, всего, в том числе:	5 757 553 730	295 953 820	70 585 836	33 636 594	19 162 775	172 568 615	187 464 518	176 078 810
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 646 859 981	292 235 791	70 585 836	33 636 594	19 162 775	168 850 586	182 937 287	171 067 192
1.2	Учтенные векселя	1 687 954	–	–	–	–	–	–	–
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	7 036 283	1 236 543	–	–	–	1 236 543	1 960 254	1 960 254
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	59 176 771	–	–	–	–	–	–	–
1.7	Прочие кредитные требования	38 900 836	–	–	–	–	–	16 481	28 630
1.8	Прочие кредитные требования	23 017	–	–	–	–	–	6 885	6 885
1.9	Просроченные требования по аккредитивам	3 867 696	2 481 486	–	–	–	2 481 486	2 488 819	2 488 819
1.10	Прочие требования счет	1 192	–	–	–	–	–	87	87
2	Ценные бумаги	104 293 368	144 416	–	–	–	144 416	323 995	323 995
3	Прочие требования	104 879 134	869 251	198 393	16 387	37 561	616 910	2 994 621	2 994 621
4	Корреспондентские счета	182 610 101	–	x	x	x	x	801	801
5	Требования по получению процентных доходов	184 937 310	53 526 887	82 381	2 659 107	8 238 082	42 547 317	x	43 520 629
6	ЭРБ, неиспользуемые для осуществления банковской деятельности, определенных в соответствии с требованиями пункта 2.7 Положения Банка России N 283-П	85 946 273	–	x	x	x	x	40 088 322	40 088 322
7	ИТОГО:	6 420 219 916	350 494 374	70 866 610	36 312 088	27 438 418	215 877 258	230 872 257	263 007 178

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2014, тыс. руб.							
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды, всего, в том числе:	4 197 557 289	131 448 573	3 625 092	7 321 911	10 686 392	109 815 178	155 963 529	148 848 009
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 152 565 352	129 647 165	3 625 092	7 321 911	10 686 392	108 013 770	153 159 974	145 454 468
1.2	Учтенные векселя	2 425 711	-	-	-	-	-	54 705	644 691
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	3 780 550	7 295	-	-	-	7 295	947 519	947 519
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	12 998 399	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Прочие кредитные требования	23 881 078	-	-	-	-	-	-	-
1.8	Прочие кредитные требования	160	-	-	-	-	-	160	160
1.9	Просроченные требования по аккредитивам	1 794 113	1 794 113	-	-	-	1 794 113	1 794 113	1 794 113
1.10	Прочие требования счет	111 926	-	-	-	-	-	7 058	7 058
2	Ценные бумаги	33 813 424	905 128	-	-	-	905 128	1 065 028	1 065 028
3	Прочие требования	26 548 818	541 122	13 358	6 277	9 319	512 168	3 093 067	3 093 067
4	Корреспондентские счета	30 737 806	-	X	X	X	X	4 782	4 782
5	Требования по получению процентных доходов	158 682 135	26 481 927	8 976	1 664 288	1 364 703	23 443 960	X	36 003 038
6	ЭРБ, неиспользуемые для осуществления банковской деятельности, определенных в соответствии с требованиями пункта 2.7 Положения Банка России N 283-П	83 551 199	-	X	X	X	X	16 132 873	16 132 873
7	ИТОГО:	4 530 890 671	159 376 750	3 647 426	8 992 476	12 060 414	134 676 434	176 259 279	205 146 797

В данных таблицах просроченный долг представлен в соответствии с требованиями Порядка составления формы 0409115 (Указание Банка России № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»), согласно которым в случае, если просроченной является часть ссуды, то отражению подлежит вся сумма долга по кредитному соглашению.

Объем сформированных резервов на возможные потери увеличился на 28% до 263 007 178 тыс. рублей, из которых 176 078 810 тыс. рублей приходится на ссудную задолженность, 40 088 322 тыс. рублей – на непрофильные активы, 43 520 629 тыс. рублей – на требования по получению процентных доходов. На IV и V категории качества приходится 80% сформированных резервов по ссудной задолженности (75% в 2013 году) и 91% сформированных резервов по требованиям по получению процентных доходов (76% в 2013 году). Объем ссудной задолженности, классифицированной в IV и V категории качества, увеличился на 37% до 175 509 700 тыс. рублей.

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2015, тыс. руб.		На 01.01.2014, тыс. руб.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	5 757 553 730	184 937 310	4 197 557 289	158 682 135
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	–	–	–	–
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	–	–	–	–
3.1	акционерам (участникам)	–	–	–	–
4	Объем просроченной задолженности	295 953 820	53 526 887	131 448 573	26 481 927
5	Объем реструктурированной задолженности	1 420 701 892	х	1 204 517 029	х
6	Категории качества:	х	х	х	х
6.1	I	4 591 207 950	43 202 654	3 168 253 805	37 609 442
6.2	II	949 889 239	92 697 945	818 463 801	71 146 806
6.3	III	51 586 886	1 373 888	82 478 646	21 827 919
6.4	IV	94 559 962	24 885 340	40 733 992	5 114 196
6.5	V	80 949 738	22 777 483	87 627 045	22 983 772
7	Обеспечение, всего, в том числе:	12 539 632	х	7 475 421	х
7.1	I категории качества	929 942	х	981 082	х
7.2	II категории качества	11 609 690	х	6 494 339	х
8	Расчетный резерв на возможные потери	187 464 518	х	155 963 529	х
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	174 924 886	х	148 488 108	х
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	176 078 810	43 520 629	148 848 009	36 003 038
10.1	I	1 006 739	–	1 009 654	–
10.2	II	25 169 473	3 759 100	17 111 309	3 449 042
10.3	III	9 260 086	249 842	19 021 638	5 260 847
10.4	IV	60 862 406	16 786 742	24 659 369	3 559 401
10.5	V	79 780 106	22 724 940	87 046 039	23 733 748

В данной таблице величина просроченного долга определена как сумма значений по соответствующим балансовым счетам просроченного долга – 324, 325, 458, 459, 51508, 60315. Под обеспечением в данной таблице следует понимать сумму корректировки расчетного резерва за счет обеспечения I и II категории.

По итогам 2014 года объем реструктурированных ссуд увеличился на 18% до 1 420 701 892 тыс. рублей. Величина фактически сформированного резерва по реструктурированным ссудам увеличилась в 2.1 раза до 78 080 066 тыс. рублей. Доля реструктурированных ссуд, относящихся к I и II категориям качества, сохранилась на уровне 94%. Реструктурированные кредиты погашаются в соответствии с новыми условиями сделок.

В данной таблице величина реструктурированных ссуд определена как сумма реструктурированных ссуд и ссуд, предоставленных кредитной организацией заемщику для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, методика в соответствии с требованиями Порядка составления формы 0409115 (Указание Банка России № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»).

В целях представления данных о реструктурированной задолженности в соответствии с требованиями Указания Банка России 2519-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Банк использовал определение, данное Положением Банка России № 254-П.

Под реструктурированной ссудой понимается ссуда, по которой на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, в связи с чем заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. Например, если указанные соглашения предусматривают одно или несколько из следующих изменений условий первоначального договора по ссуде:

- увеличение сроков возврата основного долга и/или процентов по ссуде;
- снижение процентной ставки;
- изменение валюты, в которой номинирована ссуда;
- увеличение суммы основного долга;
- изменение графика погашения основного долга и/или процентов по ссуде, при котором увеличивается срок уплаты хотя бы одного платежа, при сохраняющемся окончательном сроке погашения задолженности;
- изменение графика погашения основного долга и/или процентов по ссуде, при котором уменьшаются более близкие платежи и увеличиваются более дальние платежи в погашение основного долга и/или процентов по ссуде, при сохраняющихся общей сумме долга и окончательном сроке погашения задолженности;
- иное изменение существенного условия первоначального договора по ссуде в сторону, более благоприятную для заемщика.

Рыночные риски

Банк подвержен валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовые показатели Банка.

Банк управляет валютным риском посредством действий по обеспечению соответствия между суммами его активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений. Для ОАО Банк ВТБ такие ограничения включают внутренние лимиты «стоимости под риском» (VaR) по открытым валютным позициям (ОВП), лимиты величины допустимых убытков («стоп-лосс»), установленные Комитетом по управлению активами и пассивами по торговым операциям, а также нормативные лимиты по ОВП, установленные Банком России.

Департамент рисков ОАО Банк ВТБ проводит оценку показателей VaR, анализирует структуру открытых валютных позиций и составляет ежемесячные отчеты для КУАП. КУАП утверждает методологию анализа валютного риска, процедуры управления этим риском и контроля над ним, а также устанавливает лимиты по ОВП. Казначейство ежедневно осуществляет управление валютными позициями ОАО Банк ВТБ и их хеджирование путем заключения валютных свопов и форвардных / опционных сделок в рамках лимитов, установленных КУАП. Мониторинг соблюдения этих лимитов и соответствующих лимитов Банка России осуществляется Банком ежедневно.

ОАО Банк ВТБ осуществляет оценку валютного риска с использованием методики расчета VaR, позволяющей оценить максимальное возможное негативное влияние на размер прибыли до налогообложения вследствие изменений стоимости позиций, номинированных в иностранной валюте, в течение заданного периода владения соответствующим инструментом при заданном доверительном интервале. Методика расчета VaR представляет собой статистически определенный вероятностный подход, учитывающий рыночные колебания, а также диверсификацию риска посредством признания взаимозачитываемых позиций и корреляций между продуктами и рынками. Оценка рисков может осуществляться единообразно для всех рынков и продуктов, при этом возможно объединение показателей уровня риска для получения единого показателя.

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

При расчете VaR используются следующие параметры и допущения:

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

Портфель ценных бумаг Группы подвержен рыночному риску, который представляет собой риск возникновения убытков, связанных с изменением рыночных котировок ценных бумаг.

Департамент рисков ОАО Банк ВТБ осуществляет ежедневный последующий контроль соблюдения лимитов рыночного риска и информирует об использовании лимитов Бизнес-подразделения и Департамент внутреннего аудита.

С целью снижения ценового риска КУАП устанавливает лимиты риска (например, лимиты по конкретным инструментам, видам продуктов и портфелям), лимиты «стоимости под риском» (VaR), стресс-лимиты, лимиты величины допустимых убытков («стоп-лосс») и лимиты чувствительности. Лимиты риска по конкретным долговым ценным бумагам устанавливаются Кредитным комитетом.

Департамент рисков ежемесячно представляет на рассмотрение КУАП отчет о соблюдении лимитов, а также рекомендации по модификации их размера и типа.

ОАО Банк ВТБ оценивает риски, связанные с портфелем ценных бумаг, с использованием методики VaR. Основные допущения, указанные выше, которые применяются при расчете VaR для целей оценки валютного риска, также применимы и при расчете VaR для целей рыночного риска, связанного с портфелем ценных бумаг.

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

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

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

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

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

Банк подвержен процентному риску. Риск изменения процентных ставок определяется как риск вероятного изменения чистой текущей стоимости процентных активов/пассивов и чистого процентного дохода при неблагоприятном сценарии изменения процентных ставок.

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

КУАП устанавливает внутренний норматив экономического капитала на покрытие риска изменения процентных ставок.

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

Анализ концентрации валютного риска на 01.01.2015

Виды активов и обязательств	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и краткосрочные активы	35 761 188	103 787 739	105 800 576	58 236 919	303 586 422
Обязательные резервы в Центральном Банке РФ	40 696 151	-	-	-	40 696 151
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	714 242 780	165 690 430	576 329	5 054 190	885 563 729
Чистая ссудная задолженность	3 347 193 272	2 052 297 133	138 119 686	43 864 829	5 581 474 920
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	866 194 848	117 762 514	-	35 539 395	1 019 496 757
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	99 982 862	2 613 056	-	-	102 595 918
Требования по текущему налогу на прибыль	50	-	-	-	50
Отложенный налоговый актив	36 538 872	-	-	-	36 538 872
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	74 592 943	-	-	-	74 592 943
Прочие активы	143 826 493	81 699 453	12 058 908	13 293 597	250 878 451
Итого активов	5 359 029 459	2 523 850 325	256 555 499	155 988 930	8 295 424 213
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	1 731 883 564	-	-	-	1 731 883 564
Средства кредитных организаций	604 298 189	733 866 100	152 502 253	6 626 231	1 497 292 773
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 425 254 746	1 858 103 736	60 921 760	154 130 711	3 498 410 953
Вклады физических лиц	12 882 137	9 215 437	3 766 120	132 504	25 996 198
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 626 661	-	-	4 621 856	141 248 517
Выпущенные долговые обязательства	208 232 657	27 080 579	4 356 236	4 458	239 673 930
Отложенное налоговое обязательство	34 788 821	-	-	-	34 788 821
Прочие обязательства	86 802 833	68 814 833	1 418 489	14 065 580	171 101 735
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 772 695	-	-	-	6 772 695
Итого обязательств	4 247 542 303	2 697 080 685	222 964 858	179 581 340	7 347 169 186

Анализ концентрации валютного риска на 01.01.2014

Виды активов и обязательств	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и краткосрочные активы	42 562 868	17 695 147	3 160 778	40 417 368	103 836 161
Обязательные резервы в Центральном Банке РФ	24 782 247				24 782 247
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 602 548	6 514 742	915 857	2 968 318	264 001 465
Чистая ссудная задолженность	2 572 601 482	1 372 995 879	92 528 188	10 583 731	4 048 709 280
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	434 287 889	66 896 164	15 144 399	59 357 240	575 685 692
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	–	2 144 064	–	–	2 144 064
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	48 505 660	–	–	–	48 505 660
Прочие активы	161 595 185	28 987 686	1 057 964	8 782 429	200 423 264
Итого активов	3 537 937 879	1 495 233 682	112 807 186	122 109 086	5 268 087 833
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	636 572 284	–	–	–	636 572 284
Средства кредитных организаций	582 591 208	611 746 252	110 604 521	2 634 015	1 307 575 996
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 083 851 333	908 609 204	31 835 455	100 339 899	2 124 635 891
Вклады физических лиц	8 239 664	6 809 089	2 064 241	88 445	17 201 439
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 369 090	–	–	–	29 369 090
Выпущенные долговые обязательства	230 783 873	71 308 067	4 112 660	2 752	306 207 352
Прочие обязательства	27 576 487	35 509 785	5 870 790	9 186 167	78 143 229
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 157 074	–	–	–	4 157 074
Итого обязательств	2 603 141 013	1 633 982 397	154 487 667	112 251 278	4 503 862 355

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск, связанный с неспособностью Банка полностью выполнить свои обязательства при наступлении срока их погашения без привлечения средств по ставкам выше рыночных. Риск ликвидности возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков погашения по активам и обязательствам.

В целях оценки и управления риском ликвидности используется:

- анализ сроков погашения (анализ разрывов) и прогнозирование денежных потоков, включая: планируемые сделки, прогнозируемое возобновление срочных контрактов без вывода привлеченных средств клиентов (депозиты и векселя), возможный отток нестабильных средств «до востребования» (текущие счета клиентов);
- анализ концентрации депозитной базы;
- анализ результатов стресс-тестирования;
- установление внутренних показателей / лимитов ликвидности, в том числе: (1) минимальной суммы высоколиквидных активов для покрытия возможного оттока ресурсов, выплачиваемых по требованию / в течение 1 дня и прочих краткосрочных обязательств (до 30 дней); (2) лимитов ликвидности Казначейского портфеля, отслеживаемых ежедневно;
- формирование Казначейского портфеля ценных бумаг, под который предоставляется финансирование от Банка России посредством осуществления операций «репо» и который способствует управлению краткосрочной ликвидностью;
- разработка планов действий в экстренных ситуациях (резервные планы фондирования).

Банк обеспечивает соблюдение обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России

Значение норматива мгновенной ликвидности Н2 (оценивает отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме его пассивов «до востребования», минимальное значение 15%) составило 27.3% на 01.01.2015. Снижение величины данного норматива относительно уровня 37.4% на 01.01.2014, объясняется, главным образом ростом объема краткосрочных пассивов.

Фактическое значение норматива текущей ликвидности Н3 (отражает отношение ликвидных активов Банка к обязательствам Банка со сроком исполнения в течении ближайших 30 дней, минимальное значение 50%) за 2014 год изменилось с 73.5% до 54.0%. Уменьшение показателя Н3 также обусловлено увеличением краткосрочных обязательств.

Улучшение норматива долгосрочной ликвидности Н4 (ограничивает отношение суммы кредитов со сроком до погашения свыше 1 года к сумме капитала Банка и обязательств со сроком до погашения свыше 1 года, максимальное значение 120%) в 2014 году со 111.4% до 88% связано с ростом капитала и объема долгосрочных пассивов.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации или требованиям законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения служащими кредитной организации или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем или нарушений их функционирования, а также в результате воздействия внешних событий.

Система управления операционными рисками Банка направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего или внешнего мошенничества, нарушений законодательства.

Прочие виды рисков, присущие деятельности Банка, в частности риск недвижимости, стратегический риск, риск потери деловой репутации (репутационный риск) являются в Банке предметом постоянного контроля, но не рассматриваются в масштабах Банка в качестве значимых (то есть способных оказать существенное негативное влияние на деятельность Банка, его финансовые результаты и капитал).

Правовой риск

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

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

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

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

ОАО Банк ВТБ не участвовал в 2014 году в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Риск потери деловой репутации

В качестве риска потери деловой репутации ОАО Банк ВТБ рассматривает риск возникновения убытков (недополучения прибыли) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

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

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

Высокая деловая репутация ОАО Банк ВТБ в российских и международных деловых кругах из года в год подтверждается присвоением различных наград и титулов авторитетными международными организациями и изданиями.

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

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

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

Стратегический риск

В качестве стратегического риска ОАО Банк ВТБ рассматривает риск возникновения убытков (недополучения прибыли) в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, выражающихся в недостаточном учете возможных угроз деятельности ОАО Банк ВТБ, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых ОАО Банк ВТБ может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности ОАО Банк ВТБ.

В целях снижения стратегического риска в ОАО Банк ВТБ существует система стратегического планирования и анализа, охватывающая разработку, реализацию, мониторинг и уточнение/пересмотр стратегии и долгосрочной программы развития (далее – ДПР).

В соответствии с Уставом ОАО Банк ВТБ, определение приоритетных направлений деятельности ОАО Банк ВТБ осуществляет Наблюдательный совет. В целях повышения прозрачности принятия стратегических решений, а также для повышения степени вовлеченности членов Наблюдательного совета в процесс разработки стратегических рекомендаций, в 2011 году при Наблюдательном совете был создан Комитет по стратегии и корпоративному управлению. В ОАО Банк ВТБ для оказания поддержки Наблюдательному совету по этому направлению его деятельности создан Департамент стратегии и корпоративного развития, который отвечает за подготовку стратегий развития каждого направления бизнеса, а также группы ВТБ в целом.

При разработке стратегии и ДПР Департамент стратегии и корпоративного развития проводит тщательный анализ макроэкономических показателей, показателей развития банковского сектора и конкурентной ситуации на рынке по изучаемому направлению бизнеса. Процесс разработки стратегии и ДПР осуществляется совместно с бизнес и функциональными подразделениями ОАО Банк ВТБ, при необходимости привлекаются внешние консультанты. В процессе разработки:

- оцениваются итоги реализации стратегических планов развития за последние 3 5 лет и текущие конкурентные позиции группы ВТБ в рыночных сегментах;
- формируется прогноз динамики рынков и оцениваются возможности развития бизнес-сегментов, ассоциированные с ними риски, в том числе связанные с деятельностью конкурентов;
- устанавливаются стратегические цели по доле рынка, объемным показателям, по доходам и их структуре, а также по показателям эффективности в сегменте бизнеса;
- определяются и фиксируются приоритетные направления работы, которые необходимы для успешной реализации стратегических целей, проводится анализ существующих и необходимых конкурентных преимуществ ОАО Банк ВТБ для достижения целевых результатов в данном бизнес-направлении.

Как подразделение контроля Департамент стратегии и корпоративного развития осуществляет регулярный мониторинг выполнения стратегии и ДПР, принимает активное участие в разработке бизнес-планов группы ВТБ и отдельных бизнес-направлений.

Мониторинг достижения основных целей стратегии и параметров ДПР включает в себя контроль выполнения основных бизнес-целей и реализации стратегических инициатив, позволяет идентифицировать проявление факторов стратегического риска внутри группы ВТБ и во внешней среде, принимать оперативные меры по снижению их влияния на бизнес группы ВТБ. Если в результате мониторинга выявляется, что изменения внешней среды и/или отклонения фактических значений показателей от прогнозных в каком-либо сегменте банковского бизнеса требуют актуализации целей и задач, определенных стратегией и ДПР, возможно рассмотрение вопроса о целесообразности внесения корректировок в сценарии стратегического развития группы ВТБ в установленном порядке.

31. Основные положения стратегии в области управления рисками

В декабре 2014 Наблюдательный совет утвердил Стратегию управления рисками и капиталом ОАО Банк ВТБ.

Основной стратегической целью в области управления рисками Банка является минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, которым подвержена деятельность Банка на национальном и международных рынках, обеспечение финансовой надёжности и устойчивого развития Банка в соответствии со «Стратегией развития группы ВТБ на 2014-2016 годы», утвержденной Наблюдательным советом Банка.

В части, касающейся вопросов управления рисками, Стратегия управления рисками и капиталом ОАО Банк ВТБ содержит положения по следующим основным направлениям:

- стратегические цели и задачи;
- принципы организации системы управления рисками;
- организационная структура в сфере управления рисками;
- основные положения риск-аппетита;
- основные положения стратегии развития системы управления рисками Банка.

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

Выстраивание и совершенствование системы управления рисками в Банке, в том числе с учетом его роли как Головной организации международной Группы, осуществляется на базе лучшей банковской практики, нормативного регулирования и рекомендаций Банка России, а также общепризнанных международных стандартов и документов Базельского комитета по банковскому надзору.

Описание процедур управления рисками и методов их оценки, информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Принципы управления принимаемыми Банком кредитным, рыночным, операционным рисками, а также риском ликвидности основаны на требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и общепризнанных международных стандартах управления рисками банковской деятельности и включают:

- принцип системности и комплексности, предполагающий использование системного подхода к управлению рисками как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных операций;
- принцип методологического единства, который предполагает применение в Банке единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки рисков;
- принцип контроля за распределением и делегированием полномочий предполагает взвешенное сочетание централизованного и децентрализованного принятия решений при совершении операций, связанных с принятием рисков;
- принцип обеспеченности сделок предполагает, как правило, предъявление Банком требований к клиентам по предоставлению обеспечения с целью покрытия кредитного риска по сделкам.

В отношении организации системы управления рисками Банк выполняет рекомендации Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору:

- анализ и мониторинг рисков, принимаемых Банком, осуществляется независимым подразделением;
- организационные процедуры управления рисками, применяемые методики оценки рисков, структура лимитов на принятие рисков и их фактически установленные значения определены внутренними нормативными актами или решениями коллегиальных органов Банка в соответствии с их полномочиями;
- на регулярной основе подготавливается и представляется на рассмотрение руководству Банка и профильных коллегиальных органов управленческая отчетность о состоянии принимаемых Банком рисков;
- на постоянной основе осуществляется внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка требований внутренних нормативных актов по управлению рисками.

В течение 2014 года была продолжена реализация мер по усилению системы управления кредитным риском:

- в части ценообразования по сделкам с кредитным риском – введена новая шкала базовых премий за кредитный риск, учитывающая влияние размера бизнеса клиентов на вероятность дефолта, уточнена методология расчета иных компонентов ставки кредитования, отражающих кредитный риск.
- в части ранжирования корпоративных клиентов – доработана методология расчета отдельных коэффициентов финансового состояния с учетом профиля бизнеса клиента, схемы расчетов и иных факторов;
- доработана методология ранжирования субъектов Российской Федерации и муниципальных образований с учетом факторов, влияющих на кредитное качество клиента;
- уточнен порядок лимитирования рисков по операциям с корпоративными клиентами (систематизирован перечень возможных лимитов/сублимитов, уточнены процедуры контроля), а также клиентов из числа банков и небанковских кредитных организаций (доработана методология учета использования отдельных видов лимитов);
- уточнена методология лимитирования кредитного риска по сделкам с клиентами строительной отрасли на основе показателя ожидаемых потерь;
- подготовлен новый порядок проведения и контроля операций, проводимых с превышением установленного лимита.

Основным инструментом ограничения и контроля за принимаемым Банком кредитным риском является система кредитных лимитов. Устанавливаются следующие виды лимитов кредитного риска:

- лимиты, ограничивающие полномочия коллегиальных органов и должностных лиц на принятие решений по проведению сделок, несущих кредитный риск;
- лимиты, ограничивающие концентрацию кредитных рисков, принятых Банком (по отраслям, регионам РФ, группам иностранных государств, крупным клиентам, срочности кредитов, рейтингам заемщиков);
- лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному клиенту (группе взаимосвязанных клиентов). К данным лимитам относятся индивидуальные лимиты, лимиты на конкретные сделки и другие.

Лимиты на проведение операций с клиентами различаются в зависимости от видов операций, проводимых в их рамках:

- на корпоративных клиентов/органы исполнительной власти/средних клиентов и предприятия малого бизнеса могут устанавливаться кредитные лимиты (включая сублимиты по различным видам кредитных операций/целевому назначению), на проведение операций с долговыми ценными бумагами (включая сублимиты: рыночные ценные бумаги, нерыночные ценные бумаги), а также документарные лимиты;
- на банковские кредитные организации/финансовые учреждения устанавливаются депозитные лимиты (включая сублимиты: овердрафт, ностро, предоставление средств), конверсионные лимиты (включая сублимиты: гросс, поставка), лимиты на производные финансовые инструменты (включая сублимиты: commodities, иностранная валюта и драгметаллы, процентная ставка, ценные бумаги), лимиты на проведение операций с долговыми ценными бумагами (включая сублимиты: рыночные ценные бумаги, нерыночные ценные бумаги), а также документарные лимиты.

Наряду с перечисленными внутренними лимитами кредитного риска, Банк контролирует соблюдение следующих лимитов, установленных в соответствии с требованиями Банка России:

- лимит величины крупных кредитов. Кредит, сумма которого превышает 5% капитала Банка, считается «крупным». Общая сумма крупных кредитов не может превышать 800% от капитала Банка;
- лимит на заемщика/группу связанных заемщиков. Отношение общей суммы кредитов, предоставленных заемщику/группе связанных заемщиков, а также гарантий и поручительств, выданных данному заемщику/группе связанных заемщиков, а также других кредитных продуктов, содержащих кредитный риск, взвешенных по степени риска, к капиталу Банка не может превышать 25%;
- лимит кредитования инсайдеров. Отношение общей суммы кредитов, предоставленных инсайдерам и связанным с ними лицам, а также гарантий и поручительств, выданных данным заемщикам, а также других кредитных продуктов, содержащих кредитный риск, взвешенных по степени риска, к капиталу Банка не может превышать 3%.

Лимиты рыночного риска

Одним из ключевых элементов управления рыночным риском в ОАО Банк ВТБ является система лимитов, строящаяся на основе риск-аппетита Банка и ограничивающая чувствительность его финансового результата/капитала к неблагоприятным изменениям рыночной конъюнктуры. Ее основными составляющими являются «Value-at-Risk»-лимит, «Stop-loss»-лимит (максимально допустимый размер убытков), «Стресс»-лимит, лимиты на размер позиции, а также лимиты чувствительности (т.н. «греки» для опционов; чувствительность стоимости долговых инструментов к изменениям процентных ставок и кредитных спредов (PV01, CS01) и других).

Система лимитов по торговым операциям состоит из 2-х уровней:

1. Портфельные лимиты: лимиты на показатель Value-at-Risk и лимиты максимальных потерь.
2. Операционные лимиты: ограничения на размер позиции портфеля и позиции в отдельных инструментах.

Внедрение новых продуктов: торговые операции с новыми продуктами допускаются только при подтверждении со стороны Департамента рисков технической, информационной и методологической готовности оценивать рыночные риски по соответствующим продуктам.

Согласование моделей оценки финансовых инструментов: модели оценки и/или источники рыночной информации по торговым инструментам согласовываются между бизнес-подразделениями, Финансовым департаментом и Департаментом рисков.

Процедура ведения портфелей активов: портфели активов в автоматизированной системе фронт-офиса жестко закреплены за бизнес-подразделениями и продуктами. Об открытии новых портфелей Департамент рисков в обязательном порядке информируется.

В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России, а также положениями, изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору. В целях управления операционным риском в Банке реализованы регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и ограничение. Все существенные с точки зрения риска недостатки, выявленные в рамках системы внутреннего контроля, являются объектом пристального анализа, на основе которого разрабатываются и реализуются меры по устранению причин и источников риска. В целях идентификации и мониторинга операционного риска в Банке внедрены унифицированные механизмы сбора сведений об инцидентах операционного риска и связанных с ними операционных потерях, а также ключевых показателях риска и контроля. Этим обеспечивается возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска, в том числе в разрезе отдельных категорий риска и направлений деятельности ОАО Банк ВТБ, идентификации источников риска, принятия мер по его ограничению, формирования управленческой отчетности.

Система управления операционными рисками ОАО Банк ВТБ направлена на предотвращение существенных финансовых и материальных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего или внешнего мошенничества, нарушений законодательства.

В течение 2014 года реализованы следующие направления развития системы управления операционными рисками:

- разработка комплексной системы управления непрерывностью деятельности;
- разработка механизмов мониторинга уровня операционного риска на уровне Банка и компаний Группы в рамках концепции управления риск-аппетитом;
- развитие методологии единой системы инструментов управления операционными рисками (самооценка, ключевые индикаторы риска, планы корректирующих мероприятий по снижению рисков и их последствий, сценарный анализ).

В Банке применяются следующие методы реагирования на выявленные операционные риски:

- минимизация риска – разработка и реализация необходимых корректирующих мер, направленных на снижение уровня выявленного риска;
- принятие риска – вопросы принятия риска подлежат утверждению уполномоченными органами/лицами Банка в случае, если реализация мер по минимизации риска не представляется экономически обоснованной;
- отказ от риска – производится отказ от проведения операций бизнес-процесса, подверженных выявленному риску в случае, если величина возможных потерь по риску является критической для Банка и/или приводит к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором выявлен риск, при этом реализация мер по минимизации риска не представляется экономически обоснованной;
- передача риска (страхование риска) – осуществляется страхование операционных рисков Банка, которые не могут управляться Банком и выходят за рамки его непосредственного контроля (в том числе риски утраты обеспечения, переданного Банку в залог по предоставленному кредитному продукту, риски перевозки и хранения ценностей и денежной наличности, имущественные риски и другие).

Сведения о составе и периодичности внутренней отчетности

В целях недопущения увеличения кредитного риска Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества. В ходе мониторинга Банк выявляет факторы кредитного риска и проводит мероприятия, направленные на минимизацию их влияния на качество портфеля.

Мониторинг кредитного портфеля с последующим предоставлением аналитической информации и отчетов уполномоченным органам управления, рабочим коллегиальным органам/должностным лицам Банка осуществляется на регулярной основе с различной периодичностью (ежедневно, еженедельно, ежеквартально и на полугодовой основе), соответствующей следующим направлениям мониторинга:

- возникновение факторов кредитного риска и просроченной задолженности;
- объемные показатели кредитного портфеля в разрезе видов операций, уполномоченных органов принявших кредитное решение;
- динамика резервов на возможные потери и их прогноз;
- концентрация кредитного риска на отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, отрасли экономики, в региональном и страновом разрезе;
- структура кредитного портфеля в разрезе категорий кредитоспособности заемщиков, видов обеспечения, валют и срочности кредитов.

Отчетность о состоянии валютного, процентного, рыночного рисков и риска ликвидности по Банку представляется в составе отчетности о финансовых рисках группы ВТБ:

- ежемесячно на рассмотрение КУАП;
- ежеквартально на рассмотрение Комиссии по управлению активами и пассивами при Финансовом комитете группы ВТБ.

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

Департамент рисков ОАО Банк ВТБ еженедельно представляет на КУАП отчет о размере рыночного риска, а также анализ VaR.

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

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

Информация о существенных событиях операционного риска, операционных потерях, ключевых индикаторах риска и контроля, иных показателях операционного риска входит в состав отчетности, ежеквартально представляемой на рассмотрение Комитетом по управлению рисками группы ВТБ при Управляющем комитете Группы.

Политика в области обеспечения исполнения обязательств клиентами, периодичность оценки обеспечения

Основными способами обеспечения исполнения обязательств клиента перед Банком являются:

залог (в том числе залог векселей с залоговым индоссаментом), поручительство, банковская гарантия, государственные и муниципальные гарантии.

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

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

Независимая оценка рыночной стоимости осуществляется для следующих видов имущества:

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

При проведении проверки фактического наличия предмета залога определяется:

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

Периодичность обновления оценки независимого оценщика:

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

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

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

Проверка предмета залога с выездом на место осуществляется в зависимости от вида:

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

На постоянной основе, но ее не реже одного раза в квартал, для целей формирования резервов определяется справедливая стоимость по предметам залога, относящимся к I и II категориям качества обеспечения. При определении справедливой стоимости предмета залога одновременно проводится оценка ликвидности предмета залога исходя из оценки возможности реализации предмета залога на рынке по указанной справедливой стоимости в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

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

Описание рыночных рисков, присущих деятельности ОАО Банк ВТБ в отчетном году

Банк подвержен рыночным рискам, включающим в себя риск изменения цены портфеля ценных бумаг, валютный риск и риск изменения процентных ставок. ОАО Банк ВТБ строго придерживается в своей деятельности как требований Банка России, так и стандартов/рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. Под рыночным риском понимается возможность снижения финансового результата/капитала ОАО Банк ВТБ вследствие неблагоприятного изменения стоимости активов/пассивов под влиянием рыночных показателей – риск-факторов. В качестве базовой (безрисковой) валюты баланса выступает российский рубль.

Торговые операции Банка сосредоточены в основном на долговых и валютных рынках, что обуславливает чувствительность баланса к уровням процентных ставок, кредитных спредов, валютных курсов, их волатильности и структуре зависимости. В меньшей степени финансовый результат Банка подвержен изменениям котировок акций, биржевых индексов и товаров.

Наряду с расчетом регулятивного капитала на покрытие рыночного риска, оцениваемого для выполнения требований Банка России к достаточности капитала, проводится также внутренний расчет достаточности, основанный на концепции экономического капитала. Оценка экономического капитала по рыночному риску проводится с помощью риск-метрики Value-at-Risk, рассчитываемой историческим методом с доверительной вероятностью 99% и горизонтом 10 дней. Для ценных бумаг, по которым отсутствует необходимая для расчета Value-at-Risk глубина истории, используется история «прокси»-инструментов – реальных финансовых активов, повторяющих по ключевым характеристикам (сектор экономики, кредитный риск, дюрация) исходные ценные бумаги, и обладающих достаточной статистикой котировок. Проводится регулярное бэк-тестирование достоверности Value-at-Risk оценок, путем сопоставления их исторических значений с реализованными значениями прибыли/убытка по торговым операциям Банка. Дополнительная проверка финансовой устойчивости Банка проводится путем стресс-тестирования, моделирующего потенциальные потери Банка при реализации кризисных сценариев динамики риск-факторов.

Рыночные риски торговой книги

В качестве основного количественного показателя оценки рыночного риска на портфельном уровне используется показатель Value-at-Risk, рассчитываемый методом исторического моделирования, а также показатели чувствительности изменения рыночной стоимости портфеля к изменению валютных курсов, процентных ставок, кредитных спредов, котировок фондового рынка.

Рыночные риски банковской книги

К рыночным рискам банковской книги относятся процентный риск и валютный риск по структурным валютным позициям. 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. Для оценки риска по структурным валютным позициям используется показатель Value-at-Risk.

Сведения о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методологии измерения рыночного риска

В состав торгового портфеля Банка входят следующие финансовые активы (инструменты): облигации/акции, включая производные инструменты на акции/облигации, деривативные продукты на иностранную валюту и процентные ставки, а также на иные базисные активы.

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

Экономический капитал по рыночному риску рассчитывается исходя из возможных потерь на основе проводимого стресс-тестирования.

Сведения об источниках процентного риска

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

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

Операции о процентных позициях учитываются исходя из срока пересмотра процентной ставки по ним.

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

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

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

В расчет процентной позиции не включаются статьи баланса, по которым не предусматривается начисление процентов.

В расчет процентных позиций не включаются следующие процентные инструменты:

- по которым в соответствии с действующими нормативными актами суверенных органов банковского надзора и регулирования 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.

Срок до пересмотра процентной ставки процентного инструмента определяется периодом от отчетной даты до даты изменения процентной ставки.

Описание операционного риска, сведения о методах, используемых кредитной организацией для снижения операционного риска

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации или требованиям законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения служащими кредитной организации или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем или нарушений их функционирования, а также в результате воздействия внешних событий.

Ключевыми механизмами снижения и ограничения уровня операционного риска в Банке являются:

- комплексная система текущего и последующего внутреннего контроля, охватывающая все подразделения и направления деятельности Банка;
- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций;
- автоматизация банковских операций на основе использования высокопроизводительных информационных систем, постоянный мониторинг их функционирования и принятие незамедлительных мер по устранению причин сбоев;
- обеспечение физической и информационной безопасности, контроль доступа в помещения Банка и к его ИТ-ресурсам;
- тщательный отбор персонала, его подготовка и повышение квалификации.
- принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок, в том числе путем организации резервных каналов связи, территориально разнесенных серверных помещений, автономных источников электропитания, тепло-и водоснабжения, противопожарных мероприятий.

Вышеперечисленные меры по ограничению рисков дополняются программами страхования, диверсифицированными в соответствии с видами и объемами проводимых операций. Общий объем страховой защиты Банка от рисков профессиональной деятельности в 2014 году составлял 430.9 млн. долларов США, традиционно включая страхование от преступлений по программе Financial Institution's Blanket Bond (в том числе электронных и компьютерных), страхование ответственности директоров, должностных лиц и компаний, страхование денежных средств и материальных ценностей во время нахождения в хранилищах и при перевозке, страхование банкоматов, мультитейнджеров, электронных кассиров и денежной наличности в них. Дополнительно ОАО Банк ВТБ осуществлял страхование рисков хозяйственной деятельности (в том числе зданий, оборудования и автотранспорта), а также рисков утраты имущества, полученного в качестве залогового обеспечения по кредитным сделкам.

Операционный риск, являющийся в ОАО Банк ВТБ предметом пристального и систематического контроля, не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка в 2014 году.

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

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

На 01.01.2015	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 меся- цев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы								
Процентные активы								
Российский рубль	967.6	543.5	487.2	710.5	814.6	782.0	431.2	4 736.6
Доллар США	1 298.1	858.8	329.8	432.3	479.9	548.4	193.2	4 140.5
Евро	186.2	17.1	28.2	57.1	9.1	4.3	7.6	309.6
Прочие валюты	104.9	184.3	79.4	115.0	276.6	19.6	133.0	912.8
Итого активы	2 556.8	1 603.7	924.6	1 314.9	1 580.2	1 354.3	765.0	10 099.5
Обязательства								
Процентные обязательства								
Российский рубль	2 533.5	902.9	283.1	469.4	417.3	125.5	107.0	4 838.7
Доллар США	762.8	904.8	461.3	521.0	969.3	282.7	370.3	4 272.2
Евро	200.5	25.9	16.6	9.7	119.5	0.0	6.1	378.3
Прочие валюты	136.3	174.6	46.0	133.6	252.2	49.5	133.0	925.2
Итого обязательства	3 633.1	2 008.2	807.0	1 133.7	1 758.3	457.7	616.4	10 414.4
Чистый разрыв по сроку до изменения процентной ставки	(1 076.3)	(404.5)	117.6	181.2	(178.1)	896.6	148.6	(314.9)

На 01.01.2014	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 меся- цев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы								
Процентные активы								
Российский рубль	484.2	308.2	174.9	415.9	896.4	569.6	219.9	3 069.1
Доллар США	626.2	322.3	53.2	227	571.6	113	41.1	1 954.4
Евро	64.9	21.9	11.8	11.4	9.5	2.6	21.8	143.9
Прочие валюты	41.9	74.4	23	26.9	21.8	36.5	49.9	274.4
Итого активы	1 217.2	726.8	262.9	681.2	1 499.3	721.7	332.7	5 441.8
Обязательства								
Процентные обязательства								
Российский рубль	1 077.3	700.2	166.5	513.6	312.3	47.9	200.5	3 018.3
Доллар США	596.7	269.3	229.2	214.8	524.8	226.6	171.8	2 233.2
Евро	81.4	19.2	15.6	9.9	41.5	3.3	1.6	172.5
Прочие валюты	59.5	70.4	276	9.1	55.1	47.5	49.9	319.1
Итого обязательства	1 814.9	1 059.1	438.9	747.4	933.7	325.3	423.8	5 743.1
Чистый разрыв по сроку до изменения процентной ставки	(597.7)	(332.3)	(176)	(66.2)	565.6	396.4	(91.1)	(301.3)

Анализ чувствительности процентных активов/пассивов ОАО Банк ВТБ в пуле до 1 года к изменению процентных ставок на 100 базисных пунктов (в эквиваленте млрд. рублей) на 01.01.2015:

Валюты	Увеличение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход	Уменьшение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход
Рубли	400	(55.7)	-400	55.7
Доллары США	2	0.1	(2)	(0.1)
Евро	12	-	(12)	-
Фунт Стерлингов	5	-	(5)	-
Прочие	3	-	(3)	-
Всего				

Анализ чувствительности процентных активов/пассивов ОАО Банк ВТБ в пуле до 1 года к изменению процентных ставок на 100 базисных пунктов (в эквиваленте млрд. рублей) на 01.01.2014:

Валюты	Увеличение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход	Уменьшение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход
Рубли	72	(5.0)	(72)	5.0
Доллары США	3	0.1	(3)	(0.1)
Евро	12	-	(12)	-
Фунт Стерлингов	5	-	(5)	-
Прочие	3	-	(3)	-
Всего		(5.0)		5.0

Валютная позиция ОАО Банк ВТБ и расчет VaR, в эквиваленте млрд. рублей:

Валюта	Открытые позиции, на 01.01.2015	Открытые позиции, на 01.01.2014
USD	133.5	59.5
EUR	23.1	2.9
GBP	10.7	8.0
CHF	(11.9)	(0.2)
JPY	–	(0.1)
UAH	(47.8)	13.1
AUD	5.5	4.5
KZT	3.8	2.6
BYR	6	2.5
AMD	3.8	2.2
GEL	3.8	1.7
NOK	7.6	1.4
AOA	1.5	1.2
SGD	0.4	1.2
AZN	3.6	1.0
CNY	5.4	0.7
PLN	–	(0.6)
RSD	(0.3)	(0.4)
INR	–	0.1
A98	2.8	–
SEK	(7.5)	–
TRY	(1.7)	–
ZAR	(0.5)	–
Прочие	(0.1)	0.1
Итого:	141.7	101.4

Value at Risk (далее VaR) открытой валютной позиции по состоянию на 01.01.2015:

Открытая валютная позиция 141.7;

VaR 1d,95% 1.6.

Расчет VaR 1d,95% на основании следующих параметров:

Глубина исторической выборки – последние 2 года

Доверительный уровень 95%

Горизонт расчета 1 рабочий день

VaR открытой валютной позиции по состоянию на 01.01.2014:

Открытая валютная позиция 101.4;

VaR 10d, 99% 4.8;

VaR 1d,95% 0.8.

Расчет VaR 10d, 99% на основании следующих параметров:

Глубина исторической выборки – последние 2 года

Доверительный уровень 99%

Горизонт расчета 10 рабочих дней

Анализ чувствительности ОАО Банк ВТБ к ценовому риску проводится с использованием методики VaR

Портфель ценных бумаг Группы подвержен рыночному риску, который представляет собой риск возникновения убытков, связанных с изменением рыночных котировок ценных бумаг, товаров и фондовых индексов.

С целью ограничения рыночного риска Управляющим комитетом Группы ежегодно устанавливаются/пересматриваются аппетиты к рыночному риску Группы (в том числе лимиты стресс-теста, лимиты VaR и лимиты максимальных допустимых убытков «stop-loss»), которые затем каскадируются Комитетом по управлению рисками группы ВТБ до уровня дочерних банков и линий-бизнеса.

Департамент рисков еженедельно осуществляет контроль соблюдения Групповых лимитов рыночного риска, локальные лимиты рыночного риска контролируются риск-подразделениями дочерних банков на ежедневной основе.

Департамент рисков еженедельно информирует бизнес-подразделения о соблюдении Групповой лимитной дисциплины в рабочем порядке, ежемесячно представляет на КУАП отчет о соблюдении лимитов, рекомендации по их модификации, предложения по сокращению/хеджированию рыночного риска.

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

В течение 2014 года Банк усовершенствовал систему программного обеспечения по оценке рисков посредством дальнейшего внедрения программного продукта Katakur Risk Manager, перешел на однодневный показатель волатильности финансового результата/капитала с доверительным уровнем 95% VaR 1d,95% (ранее применялся показатель VaR 10d, 99%).

Итоговый показатель VaR 1d,95% Группы за 2014 год с учетом диверсификации и двухлетнего исторического периода составил 1.5 млрд. рублей (в 2013 году VaR 1d,95% 1.8 млрд. рублей и VaR 10d, 99% 3.1 млрд. рублей).

Итоговый показатель VaR 1d,95% Банка за 2014 год с учетом диверсификации и двухлетнего исторического периода составил 0.9 млрд. рублей (в 2013 году: 1.5 млрд. рублей).

33. Состав Наблюдательного Совета и Правления Банка, сведения о Президенте-Председателе Правления Банка и сведения о владении ими акциями Банка

(аудит в отношении информации, изложенной в данном разделе, не проводился)

Информация о составе Наблюдательного совета Банка и сведения о владении членами Наблюдательного совета акциями Банка в период с 20.06.2014 по 01.01.2015 представлена в следующей таблице:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля обыкновенных акций Банка на 01.01.2015 (%)
Чистюхин Владимир Викторович	0
Костин Андрей Леонидович	0.00183
Дянков Симеон Денчев	0
Варниг Артур Маттиас	0
Кропачев Николай Михайлович	0
Копейкин Михаил Юрьевич	0
Дубинин Сергей Константинович (Председатель Наблюдательного совета)	0.00164
ДеСильги Ив Тибо	0
Мовсумов Шахмар Ариф оглы	0
Моисеев Алексей Владимирович	0
Попова Елена Владимировна	0.000048

Информация о составе Наблюдательного совета Банка и сведения о владении членами Наблюдательного совета акциями Банка в период с 01.01.2014 по 19.06.2014 (дата проведения годового общего собрания акционеров) представлена в следующей таблице:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля обыкновенных акций Банка на 26.07.2014 (%)
Бондерман Дэвид	0
Костин Андрей Леонидович	0.00183
Улюкаев Алексей Валентинович	0
Варниг Артур Маттиас	0
Кропачев Николай Михайлович	0
Меликьян Геннадий Георгиевич	0
Дубинин Сергей Константинович (Председатель Наблюдательного совета)	0.00164
ДеСильги Ив Тибо	0
Мовсумов Шахмар Ариф оглы	0
Моисеев Алексей Владимирович	0
Попова Елена Владимировна	0.000048

Информация о составе Наблюдательного совета Банка и сведения о владении членами Наблюдательного совета акциями Банка в период с 29.06.2013 по 01.01.2014 представлена в следующей таблице:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля обыкновенных акций Банка на 01.01.2014 (%)
Бондерман Дэвид	0
Костин Андрей Леонидович	0.00183
Улюкаев Алексей Валентинович	0
Варниг Артур Маттиас	0
Кропачев Николай Михайлович	0
Меликьян Геннадий Георгиевич	0
Дубинин Сергей Константинович (Председатель Наблюдательного совета)	0.00164
ДеСильги Ив Тибо	0
Мовсумов Шахмар Ариф оглы	0
Моисеев Алексей Владимирович	0
Попова Елена Владимировна	0.000048

Сведения по состоянию на 01.01.2015 о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального исполнительного органа, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа акциями Банка представлены в следующей таблице:

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка:		
Фамилия, Имя, Отчество	Доля обыкновенных акций Банка на 01.01.2015 (%)	Доля обыкновенных акций Банка на 01.01.2014 (%)
Президент-Председатель Правления – Костин Андрей Леонидович	0.00183	0.00183
Персональный состав Правления:		
Фамилия, Имя, Отчество		
Костин Андрей Леонидович	0.00183	0.00183
Пучков Андрей Сергеевич	0.00030	0.00030
Соловьев Юрий Алексеевич	0.01113	0.00341
Титов Василий Николаевич	0.00112	0.00112
Моос Герберт	0.00727	0.00341
Осеевский Михаил Эдуардович	0	0
Лукьяненко Валерий Васильевич	0.00046	0.00046
Норов Эркин Рахматович	0	0
Ванурина Виктория Геннадьевна	0.00103	0.0005
Бортников Денис Александрович	0	0
Зентаи Чаба Ласлович	0	0

Из состава Правления Банка в 2014 году вышла Чупина Юлия Германовна.

34. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Виды активов и обязательств	Дочерние организации на 01.01.2015, тыс. руб.	Зависимые организации на 01.01.2015, тыс. руб.	Дочерние организации на 01.01.2014, тыс. руб.	Зависимые организации на 01.01.2014, тыс. руб.
Баланс				
Активы				
Денежные средства и краткосрочные активы	113 427 713	34 502 043	7 701 756	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	170 356 758	221 539 585	35 530 765	–
Чистая ссудная задолженность	1 820 666 082	311 502 924	1 774 676 742	–
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	833 410 916	8 422 656	432 414 195	8 754 119
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	–	–	–	–
Прочие активы	58 434 122	2 844 939	55 658 001	–
Итого активов	2 996 295 591	578 812 147	2 306 460 276	8 754 119
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	971 240 713	1 064 900	–	–
Средства кредитных организаций	103 735 158	70 378	519 634 735	37 471
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	–	–	56 754 224	–
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 624 238	78 472	10 223 506	–
Выпущенные долговые обязательства	12 566 126	13 046	3 099 414	–
Прочие обязательства	–	–	20 979 915	4
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	–	–	13 650 177	–
Всего обязательств	1 134 166 235	1 226 796	624 341 971	37 475
Доходы и расходы				
Процентные доходы				
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	29 855 491	3 379 456	22 552 429	206
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	34 825 657	–	35 186 742	374 452
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	7 661 115	–	7 008 915	–

Виды активов и обязательств	Дочерние организации на 01.01.2015, тыс. руб.	Зависимые организации на 01.01.2015, тыс. руб.	Дочерние организации на 01.01.2014, тыс. руб.	Зависимые организации на 01.01.2014, тыс. руб.
Процентные расходы				
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	36 269 476	2 274	22 463 234	45 800
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	5 750 345	–	2 746 038	9 711
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	–	36 619	155 045	–
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1 647 128	–	(10 130 336)	–
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	187 756	–	(2 041 092)	–
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(22 746 579)	(303 938)	1 046 572	204
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	262 217 779	29 125 745	29 382 367	205 961
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	68 418 068	66 827	87 540 496	27 854
Комиссионные доходы	861 046	274 671	3 322 359	12 488
Комиссионные расходы	46 624	480	527 050	–
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(29 529)	–	(239 413)	–
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	–	–	(3 685 141)	–
Изменение резерва по прочим потерям	726 817	(384 835)	494 140	–
Прочие операционные доходы	2 277 238	10	2 722 305	146
Операционные расходы	3 415 044	48	4 205 744	1

Российская Федерация контролирует деятельность ОАО Банк ВТБ через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом и Министерство финансов Российской Федерации.

Российская Федерация, действуя через государственные органы и другие организации, осуществляет прямой и косвенный контроль и оказывает существенное влияние на ряд компаний, совместно именуемых как компании, связанные с государством. Объем существенных операций Банка с такими компаниями представлен в таблице ниже.

Виды активов и обязательств	Компании, связанные с государством, на 01.01.2015, тыс. руб.	Компании, связанные с государством, на 01.01.2014, тыс. руб.
Баланс		
Денежные средства и краткосрочные активы	13 283 646	36 408 278
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	153 978 560	183 843 977
Чистая ссудная задолженность	1 498 399 395	877 485 813
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	78 778 609	24 221 353
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	100 039 726	–
Прочие активы	15 759 597	2 160 695
Средства кредитных организаций	57 769 351	343 599 137
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 440 808 140	842 619 060
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 778 516	3 444 274
Выпущенные долговые обязательства	20 190 574	19 508 744
Прочие обязательства	15 961 993	4 332 381
Доходы и расходы		
Процентные доходы		
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	59 071	49 040
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	66 784 970	34 972 621
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	16 130 414	1 941 647
Процентные расходы		
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	14 409 031	37 766 361
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	52 511 749	24 666 253
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	1 264 593	949 289
Комиссионные доходы	1 107 631	679 254
Комиссионные расходы	82 499	47 726
Прочие операционные доходы	49 566	8
Операционные расходы	170 163	52 843

Операции с Банком России раскрыты в соответствующих примечаниях данной пояснительной информации и, соответственно, не были включены в представленную таблицу.

Сделки с банками и компаниями, входящими в группу ВТБ, осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем они не оказали негативного влияния на финансовую устойчивость Банка в 2014 год.

35. Сегменты

Управление в разрезе сегментов производится на уровне Группы ВТБ в целом. В связи с этим, сегментный анализ, представленный ниже, включает в себя данные Группы ВТБ.

Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных по глобальным бизнес-линиям, при необходимости скорректированным на межсегментные перераспределения. Качественная и количественная информация по операционным сегментам представляется в отчетах соответствующим лицам, ответственным за принятие решений, касающихся операционной деятельности, с целью принятия решений о распределении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности.

Операционные сегменты – это компоненты, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получать доходы или нести расходы, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются лицами, принимающими операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Лица, принимающие операционные решения, представляют собой группу лиц, которые несут ответственность за распределение ресурсов и оценивают результаты деятельности компании. Функции лиц, принимающих операционные решения, возложены на Управляющий комитет Группы.

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Группа определила в качестве основных операционных сегментов глобальные бизнес-линии. Исходя из указанного принципа, в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 8 Группа объединила свои операционные сегменты в следующие отчетные сегменты:

Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ):		
	<i>Инвестиционно-банковский бизнес</i>	все операции на рынке ценных бумаг, за исключением операций с ценными бумагами, включенными в портфель ценных бумаг Казначейства для целей управления ликвидностью; валютно-конверсионные операции с корпоративными клиентами и финансовыми учреждениями (за исключением операций Казначейства); операции с производными финансовыми инструментами любого типа, за исключением операций, проводимых с целью регулирования рисков ликвидности, изменения валютных курсов и процентных ставок; операции с драгоценными металлами; операции на товарно-сырьевых рынках; брокерские услуги и финансовое консультирование корпоративных клиентов и финансовых учреждений; синдицирование и секьюритизация, размещение долевых и долговых инструментов на первичном и вторичном рынках; структурированные продукты; торговые кредитные продукты, консультирование в области слияний и поглощений.
	<i>Кредиты и депозиты</i>	операции с корпоративными клиентами по предоставлению заемных средств на различных условиях (включая овердрафты по текущим счетам клиентов) и операции по привлечению заемных средств в форме срочных депозитов/ средств клиентов (включая договоренности о поддержании неснижаемого остатка на расчетных/ текущих счетах).
	<i>Транзакционный банковский бизнес</i>	операции с корпоративными клиентами: привлечение средств клиентов на текущие и расчетные счета и привлечение средств юридических лиц на корпоративные карты; документарные операции: аккредитивы и гарантии, включая привлечение средств клиентов в рамках проводимых операций торгового финансирования (без принятия кредитного риска по таким операциям); депозитарные операции с корпоративными клиентами; комиссионные услуги и продукты любого типа, не связанные с операциями на финансовых рынках и операциями с валютными ценностями, кредитные и депозитные продукты: расчетно-кассовое обслуживание, инкассация, банковские ячейки, дистанционное банковское обслуживание, банковские операции в электронном виде, услуги платежно-процессингового центра и пр.

Средний корпоративный бизнес (СКБ):		
	<i>Инвестиционно-банковский бизнес</i>	все операции на рынке ценных бумаг, за исключением операций с ценными бумагами, включенными в портфель ценных бумаг Казначейства для целей управления ликвидностью; валютно-конверсионные операции с корпоративными клиентами и финансовыми учреждениями (за исключением операций Казначейства); операции с производными финансовыми инструментами любого типа, за исключением операций, проводимых с целью регулирования рисков ликвидности, изменения валютных курсов и процентных ставок; операции с драгоценными металлами, операции на товарно-сырьевых рынках; брокерские услуги и финансовое консультирование корпоративных клиентов и финансовых учреждений; синдицирование и секьюритизация, размещение долевых и долговых инструментов на первичном и вторичном рынках; структурированные продукты; торговые кредитные продукты, консультирование в области слияний и поглощений.
	<i>Кредиты и депозиты</i>	операции с корпоративными клиентами по предоставлению заемных средств на различных условиях (включая овердрафты по текущим счетам клиентов) и операции по привлечению заемных средств в форме срочных депозитов/ средств клиентов (включая договоренности о поддержании неснижаемого остатка на расчетных/ текущих счетах).
	<i>Транзакционный банковский бизнес</i>	операции с корпоративными клиентами: привлечение средств клиентов на текущие и расчетные счета и привлечение средств юридических лиц на корпоративные карты; документарные операции: аккредитивы и гарантии, включая привлечение средств клиентов в рамках проводимых операций торгового финансирования (без принятия кредитного риска по таким операциям); депозитарные операции с корпоративными клиентами; комиссионные услуги и продукты любого типа, не связанные с операциями на финансовых рынках и операциями с валютными ценностями, кредитные и депозитные продукты: расчетно-кассовое обслуживание, инкассация, банковские ячейки, дистанционное банковское обслуживание, банковские операции в электронном виде, услуги платежно-процессингового центра и пр.
Розничный бизнес (РБ):		
	<i>Розничный банковский бизнес</i>	операции с физическими лицами и корпоративными клиентами, отнесенными к категории «малый бизнес», а также операции торгового эквайринга с крупными розничными сетями. Данный сегмент также охватывает операции по обслуживанию частных лиц, операции физических лиц с пластиковыми картами и обслуживание пластиковых карт, ведение зарплатных проектов (включая средства корпоративных клиентов, привлеченные в рамках зарплатных проектов), финансовое консультирование физических лиц, операции «репо» и инвестиционные операции с физическими лицами и представителями малого бизнеса, операции доверительного управления и иные операции с физическими лицами и представителями малого бизнеса.
	<i>Страхование</i>	все виды страховых услуг.
Казначейство:		операции по управлению ликвидностью, платежными и валютными позициями, а также риском изменения процентных ставок и денежными потоками (в том числе посредством внутреннего финансирования), перераспределению ресурсов в рамках головного офиса или дочерней компании и между членами Группы ВТБ.
Корпоративный центр:		нераспределенные расходы на содержание персонала и административные расходы, связанные с управлением Группой ВТБ; расходы по стратегическим программам, связанным с продвижением бренда ВТБ и позиционированием на местных и международных рынках.
Прочий бизнес (ПБ):		
	<i>Строительство и девелопмент</i>	небанковская деятельность компаний Группы, осуществляющих деятельность в сфере строительства и разработок (строительство и разработки, инвестиционная недвижимость, недвижимость, предназначенная для продажи в ходе обычной деятельности и пр.)
	<i>Прочее</i>	небанковская деятельность кроме страхования, строительства и разработок, и (или) активы, приобретенные у проблемных клиентов и находящиеся в управлении внутреннего подразделения члена Группы ВТБ или стороннего подрядчика.

Факторы, учитываемые руководством при выделении отчетных сегментов

Сегменты в составе Группы представляют собой стратегические бизнес-линии, ориентированные на различных клиентов. Каждый из сегментов имеет отдельную от других систему управления, поскольку каждая бизнес-линия требует применения различных маркетинговых стратегий и предусматривает различные уровни обслуживания.

Группа распределяет и управляет большей частью операций и ресурсов своих компаний и оценивает результаты их деятельности на основании соответствующей сегментной информации о глобальных бизнес-линиях. Эти операционные сегменты, представленные в соответствии с глобальными бизнес-линиями, отражены наряду с сегментами, определенными на основе деятельности тех компаний Группы, которые на отчетную дату еще не интегрированы в глобальные бизнес-линии.

Оценка прибылей и убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Лица, принимающие операционные решения, получают финансовую информацию, подготовленную на основе согласующихся с МСФО данных по глобальным бизнес-линиям и компаниям Группы, при необходимости скорректированным на межсегментные перераспределения. Качественная и количественная информация по операционным сегментам представляется в отчетах соответствующим лицам, ответственным за принятие операционных решений, с целью принятия решений о распределении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности.

Доходы, информация о которых раскрывается в данном примечании, включают следующие статьи: процентные доходы, комиссионные доходы, государственную субсидию, предоставленную Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», прочие операционные доходы, выручка от небанковской деятельности, чистая сумма заработанных премий по договорам страхования, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки валютных статей, доходы за вычетом расходов от прекращения обязательства, восстановление расходов от первоначального признания финансовых инструментов и реструктуризации кредитов, прочие доходы/(расходы) по кредитам и авансам клиентам, а также долю в прибыли ассоциированных компаний. Каждая из этих статей принимается в расчет при определении доходов, если ее значение является положительным. Итоговые значения рассчитываются как сумма постатейных компонентов.

Операции между сегментами осуществлялись преимущественно в рамках обычной деятельности.

Изменения в составе отчетных сегментов

Изменения в составе отчетных сегментов преимущественно вызваны изменением системы управления Группы, а также интеграцией деятельности отдельных компаний в глобальные бизнес-линии.

В 2014 году Группа ввела новый отчетный сегмент – «Средний корпоративный бизнес (СКБ)». СКБ ранее был включен в КИБ, а теперь вводится как новый отчетный сегмент в связи с выделением новой глобальной бизнес-линии Среднего корпоративного бизнеса и последующей сегментацией клиентов на основании их выручки и географии деятельности в рамках глобальной бизнес-линии. Кроме того, Группа разделила сегмент «Прочий бизнес» (ПБ) на подсегменты и ввела новый отчетный подсегмент «Строительство и девелопмент» в связи с расширением бизнеса предприятий Группы, осуществляющих деятельность в сфере строительства и проектирования.

Информация по сегментам по состоянию на 31 декабря 2013 года и за год по 31 декабря 2013 года ретроспективно не пересчитывалась для отражения изменения в составе сегментов в связи с отсутствием необходимой информации и чрезмерными затратами на ее получение. Информация по сегментам по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год по 31 декабря 2014 года не предоставлялась на прежней основе в связи с отсутствием необходимой информации и чрезмерными затратами на ее получение. Таким образом, информация по сегментам по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год по указанную дату не может сравниваться с информацией по состоянию на 31 декабря 2013 года и за год по указанную дату.

Ниже приведена информация по отчетным сегментам Группы ВТБ в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2014 года, млрд. рублей:

На 31 декабря 2014	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)					Средний корпоративный бизнес (СКБ)					Розничный бизнес (РБ)				Казначейство	Корпоративный центр	Прочий бизнес (ПБ)				Итого до исключения межсегментных операций	Исключение межсегментных операций	Итого
	Инвестиционно-банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный банковский бизнес	Исключение межсегментных операций по КИБ	Итого по КИБ	Инвестиционно-банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный банковский бизнес	Исключение межсегментных операций по СКБ	Итого по СКБ	Розничный банковский бизнес	Страхование	Исключение межсегментных операций по РБ	Итого по РБ			Строительство и девелопмент	Прочее	Исключение межсегментных операций по ПБ	Итого по ПБ			
Денежные средства и краткосрочные активы	83.6	0.6	–	–	84.2	–	–	1.6	–	1.6	247.4	0.3	–	247.7	360.3	–	0.9	0.5	–	1.4	695.2	–	695.2
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	19.9	–	–	19.9	65.6	–	–	–	–	–	85.5	–	85.5
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	222.2	137.2	–	–	359.4	–	–	–	–	–	79.9	3	–	82.9	361.3	–	–	10.9	–	10.9	814.5	–	814.5
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	1 330.4	3 856.2	–	–	5 186.6	0.4	936.2	–	–	936.6	2 027.9	–	–	2 027.9	384.8	–	0.6	0.8	–	1.4	8 537.3	–	8 537.3
Прочие финансовые инструменты	685.2	1.2	–	–	686.4	3	4.1	–	–	7.1	38.1	7	–	45.1	182.2	–	8.2	68.9	–	77.1	997.9	–	997.9
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	68.5	5.8	–	–	74.3	–	0.3	–	–	0.3	–	–	–	–	7	14.2	–	0.5	–	0.5	96.3	–	96.3
Прочие статьи активов	115.8	162.4	24	–	302.2	–	124.3	32.9	–	157.2	118.6	19.5	–	138.1	10.7	–	260.5	95.4	–	355.9	964.1	–	964.1
Межсегментные расчеты, нетто	–	–	492.5	(492.5)	–	–	–	273.8	-273.8	–	737.2	20.9	–	758.1	2 822.8	–	–	–	–	–	3 580.9	(3 580.9)	–
Активы сегментов	2 505.7	4 163.4	516.5	(492.5)	6 693.1	3.4	1 064.9	308.3	-273.8	1 102.8	3 269.0	50.7	–	3 319.7	4 194.7	14.2	270.2	177	–	447.2	15 771.7	(3 580.9)	12 190.8
Средства банков	64.3	183.6	38.6	–	286.5	–	1.1	–	–	1.1	64.4	–	–	64.4	380.9	–	–	0.3	–	0.3	733.2	–	733.2
Средства клиентов	1 595.9	134.1	422.3	–	2 152.3	0.4	331.6	245.3	–	577.3	2 604.3	–	–	2 604.3	330.3	–	–	5.2	–	5.2	5 669.4	–	5 669.4
Прочие заемные средства	4.7	112.3	–	–	117	–	–	–	–	–	242.6	2.9	–	245.5	2 359.7	–	2.4	4.6	–	7	2 729.2	–	2 729.2

На 31 декабря 2014	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)					Средний корпоративный бизнес (СКБ)					Розничный бизнес (РБ)				Казначейство	Корпоративный центр	Прочий бизнес (ПБ)				Итого до исключения межсегментных операций	Исключение межсегментных операций	Итого
	Инвестиционно-банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный банковский бизнес	Исключение межсегментных операций по КИБ	Итого по КИБ	Инвестиционно-банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный банковский бизнес	Исключение межсегментных операций по СКБ	Итого по СКБ	Розничный банковский бизнес	Страхование	Исключение межсегментных операций по РБ	Итого по РБ			Строительство и девелопмент	Прочее	Исключение межсегментных операций по ПБ	Итого по ПБ			
Выпущенные долговые ценные бумаги	41.1	45.3	–	–	86.4	–	33.1	–	–	33.1	48	–	–	48	752	–	–	1.9	–	1.9	921.4	–	921.4
Субординированная задолженность	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	2.1	–	–	2.1	263.1	–	–	–	–	–	265.2	–	265.2
Прочие статьи обязательств	457.5	13.8	9.4	–	480.7	0.4	2.2	16.2	–	18.8	29	36.4	–	65.4	39.6	–	51.7	85.2	–	136.9	741.4	–	741.4
Межсегментные расчеты, нетто	165.6	3 373.4	–	(492.5)	3 046.5	2.2	498.8	–	-273.8	227.2	–	–	–	–	–	–	223.7	83.5	–	307.2	3 580.9	(3 580.9)	–
Обязательства сегментов	2 329.1	3 862.5	470.3	(492.5)	6 169.4	3	866.8	261.5	-273.8	857.5	2 990.4	39.3	–	3 029.7	4 125.6	–	277.8	180.7	–	458.5	14 640.7	(3 580.9)	11 059.8

Ниже приведена информация по отчетным сегментам Группы ВТБ в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2013 года, млрд. рублей:

На 31 декабря 2013 года	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)					Розничный банковский бизнес (РБ)				Казначейство	Корпоративный центр	Прочее	Итого до исключения межсегментных операций	Исключение межсегментных операций	Итого
	Инвестиционно-банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный банковский бизнес	Исключение межсегментных операций по КИБ	Итого по КИБ	Розничный бизнес	Страхование	Исключение межсегментных операций по РБ	Итого по РБ						
Денежные средства и краткосрочные активы	39.6	0.4	1.9	–	41.9	142.2	0.3	–	142.5	169.6	–	0.3	354.3	–	354.3
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	–	–	–	–	–	17.4	–	–	17.4	41.3	–	–	58.7	–	58.7
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	62.7	28.2	–	–	90.9	6.5	3.1	–	9.6	345.4	–	0.3	446.2	–	446.2
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	485.8	3 810.9	–	–	4 296.7	1 629.8	–	–	1 629.8	303.0	–	30.1	6 259.6	–	6 259.6
Прочие финансовые инструменты	474.5	7.6	–	–	482.1	40.9	8.0	–	48.9	157.4	–	32.0	720.4	–	720.4
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	75.0	6.8	–	–	81.8	–	–	–	–	5.8	–	–	87.6	–	87.6
Прочие статьи активов	71.1	224.0	48.0	–	343.1	120.8	19.6	–	140.4	19.3	–	338.9	841.7	–	841.7
Межсегментные расчеты нетто	164.3	–	652.1	(816.4)	–	527.9	17.0	–	544.9	1 874.3	–	–	2 419.2	(2 419.2)	–
Активы сегментов	1 373.0	4 077.9	702.0	(816.4)	5 336.5	2 485.5	48.0	–	2 533.5	2 916.1	–	401.6	11 187.7	(2 419.2)	8 768.5
Средства банков	97.4	10.4	–	–	107.8	26.9	–	–	26.9	531.5	–	0.4	666.6	–	666.6
Средства клиентов	943.3	482.3	649.8	–	2 075.4	2 099.9	–	–	2 099.9	161.4	–	4.7	4 341.4	–	4 341.4
Прочие заемные средства	61.3	88.3	–	–	149.6	52.1	1.2	–	53.3	1 277.6	–	5.4	1 485.9	–	1 485.9
Выпущенные долговые ценные бумаги	39.6	64.6	–	–	104.2	54.2	–	–	54.2	577.9	–	1.9	738.2	–	738.2
Субординированная задолженность	–	–	–	–	–	10.4	–	–	10.4	280.6	–	–	291.0	–	291.0
Прочие статьи обязательств	113.8	23.5	6.2	–	143.5	21.2	38.9	–	60.1	8.5	–	86.2	298.3	–	298.3
Межсегментные расчеты нетто	–	2 950.5	–	(816.4)	2 134.1	–	–	–	–	–	–	285.1	2 419.2	(2 419.2)	–
Обязательства сегментов	1 255.4	3 619.6	656.0	(816.4)	4 714.6	2 264.7	40.1	–	2 304.8	2 837.5	–	383.7	10 240.6	(2 419.2)	7 821.4

Ниже приведена информация по отчетным сегментам Группы ВТБ в соответствии с МСФО за год по 31 декабря 2014 года, млрд. рублей:

За год по 31 декабря 2014 года	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)					Средний корпоративный бизнес (СКБ)					Розничный бизнес (РБ)				Казначейство	Корпоративный центр	Прочий бизнес (ПБ)				Итого до исключения межсегментных операций	Исключение межсегментных операций	Итого	
	Инвестиционно-банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный банковский бизнес	Исключение межсегментных операций по КИБ	Итого по КИБ	Инвестиционно-банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный банковский бизнес	Исключение межсегментных операций по СКБ	Итого по СКБ	Розничный банковский бизнес	Страхование	Исключение межсегментных операций по РБ	Итого по РБ			Строительство и девелопмент	Прочее	Исключение межсегментных операций по ПБ	Итого по ПБ				
Доходы от:																								
Внешних клиентов	121.1	314.9	9.0	–	445.0	1.6	92.5	14.4	–	108.5	366.3	47.4	–	413.7	147.3	–	23.8	26.1	–	49.9	1 164.4	–	–	1 164.4
Прочих сегментов	79.6	33.3	13.4	(0.9)	125.4	–	20.7	11.1	–	31.8	52.8	3.2	(1.6)	54.4	430.0	–	1.4	6.7	(0.3)	7.8	649.4	(649.4)	–	–
Итого доходы	200.7	348.2	22.4	(0.9)	570.4	1.6	113.2	25.5	–	140.3	419.1	50.6	(1.6)	468.1	577.3	–	25.2	32.8	(0.3)	57.7	1 813.8	(649.4)	–	1 164.4
Доходы и расходы по сегменту																								
Процентные доходы	179.2	336.1	13.0	(0.2)	528.1	0.3	112.3	11.0	–	123.6	354.4	2.5	(0.9)	356.0	472.5	–	1.5	1.9	(0.3)	3.1	1 483.3	(639.2)	–	844.1
Процентные расходы	(139.6)	(270.4)	(2.2)	0.3	(411.9)	(0.3)	(92.7)	(1.3)	–	(94.3)	(164.5)	(0.3)	0.5	(164.3)	(438.5)	–	(11.9)	(7.6)	0.3	(19.2)	(1 128.2)	638.4	–	(489.8)
Распределение результатов деятельности Казначейства	0.2	(7.3)	–	–	(7.1)	–	70.9	21.4	–	92.3	3.0	–	–	3.0	(113.7)	19.2	–	6.3	–	6.3	–	–	–	–
Чистые процентные доходы	39.8	58.4	10.8	0.1	109.1	–	90.5	31.1	–	121.6	192.9	2.2	(0.4)	194.7	(79.7)	19.2	(10.4)	0.6	–	(9.8)	355.1	(0.8)	–	354.3
(Создание) / восстановление резерва под обесценение долговых финансовых активов	(2.7)	(112.0)	–	–	(114.7)	–	(50.3)	–	–	(50.3)	(90.1)	–	(0.6)	(90.7)	0.4	–	(0.1)	–	–	(0.1)	(255.4)	–	–	(255.4)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	37.1	(53.6)	10.8	0.1	(5.6)	–	40.2	31.1	–	71.3	102.8	2.2	(1.0)	104.0	(79.3)	19.2	(10.5)	0.6	–	(9.9)	99.7	(0.8)	–	98.9
Чистые комиссионные доходы / (расходы)	4.0	0.5	8.8	(0.2)	13.1	–	0.3	11.8	–	12.1	35.7	(0.1)	(0.1)	35.5	1.2	–	(0.1)	1.1	–	1.0	62.9	0.2	–	63.1
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	7.0	(0.2)	–	–	6.8	1.4	(0.3)	–	–	1.1	10.6	(0.8)	–	9.8	(19.3)	–	(5.2)	7.3	–	2.1	0.5	(2.4)	–	(1.9)
Государственная субсидия, предоставленная Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	99.2	–	–	–	–	–	99.2	–	–	99.2
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	0.2	0.5	–	–	0.7	–	0.1	–	–	0.1	–	–	–	–	0.1	(0.6)	–	–	–	–	0.3	–	–	0.3

За год по 31 декабря 2014 года	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)					Средний корпоративный бизнес (СКБ)					Розничный бизнес (РБ)				Казначейство	Корпоративный центр	Прочий бизнес (ПБ)				Итого до исключения межсегментных операций	Исключение межсегментных операций	Итого
	Инвестиционно-банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный банковский бизнес	Исключение межсегментных операций по КИБ	Итого по КИБ	Инвестиционно-банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный банковский бизнес	Исключение межсегментных операций по СКБ	Итого по СКБ	Розничный банковский бизнес	Страхование	Исключение межсегментных операций по РБ	Итого по РБ			Строительство и девелопмент	Прочее	Исключение межсегментных операций по ПБ	Итого по ПБ			
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	7.8	1.4	–	–	9.2	–	0.5	–	–	0.5	–	(2.2)	–	(2.2)	4.5	–	2.5	0.6	–	3.1	15.1	–	15.1
Создание резерва под обесценение прочих активов, условные обязательства и обязательства кредитного характера	(0.4)	1.6	(6.3)	–	(5.1)	–	(0.1)	(13.3)	–	(13.4)	(1.3)	(0.1)	–	(1.4)	–	–	(0.1)	–	–	(0.1)	(20.0)	–	(20.0)
Прочие операционные доходы / (расходы)	1.1	9.2	0.1	–	10.4	–	(0.2)	–	–	(0.2)	4.8	15.6	1.3	21.7	(0.1)	–	(2.0)	(5.4)	–	(7.4)	24.4	(7.0)	17.4
Чистые операционные доходы	56.8	(40.6)	13.4	(0.1)	29.5	1.4	40.5	29.6	–	71.5	152.6	14.6	0.2	167.4	6.3	18.6	(15.4)	4.2	–	(11.2)	282.1	(10.0)	272.1
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(23.9)	(22.0)	(7.6)	0.1	(53.4)	(0.1)	(16.2)	(12.4)	–	(28.7)	(111.6)	(7.2)	0.3	(118.5)	(6.3)	(33.4)	(0.2)	(5.7)	–	(5.9)	(246.2)	6.9	(239.3)
Финансовый результат сегмента: прибыль до налогообложения	32.9	(62.6)	5.8	–	(23.9)	1.3	24.3	17.2	–	42.8	41.0	7.4	0.5	48.9	–	(14.8)	(15.6)	(1.5)	–	(17.1)	35.9	(3.1)	32.8
Расходы по налогу на прибыль	(6.0)	(2.7)	(1.5)	–	(10.2)	(0.2)	(7.2)	(3.5)	–	(10.9)	(9.3)	(2.0)	–	(11.3)	–	(0.2)	0.9	(0.3)	–	0.6	(32.0)	0.5	(31.5)
Чистая прибыль после налогообложения	26.9	(65.3)	4.3	–	(34.1)	1.1	17.1	13.7	–	31.9	31.7	5.4	0.5	37.6	–	(15.0)	(14.7)	(1.8)	–	(16.5)	3.9	(2.6)	1.3
Прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	–	(0.1)	–	–	(0.1)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(0.9)	–	(0.9)	(1.0)	0.5	(0.5)
Чистая прибыль	26.9	(65.4)	4.3	–	(34.2)	1.1	17.1	13.7	–	31.9	31.7	5.4	0.5	37.6	–	(15.0)	(14.7)	(2.7)	–	(17.4)	2.9	(2.1)	0.8
Капитальные затраты	1.6	46.8	1.8	–	50.2	–	2.3	2.3	–	4.6	14.5	0.5	–	15.0	0.8	–	7.2	3.1	–	10.3	80.9	(5.7)	75.2
Амортизация основных средств / нематериальных активов	0.7	3.6	0.5	–	4.8	–	3.2	1.9	–	5.1	9.2	0.3	–	9.5	0.3	0.3	0.3	5.0	–	5.3	25.3	–	25.3

Ниже приведена информация по отчетным сегментам Группы ВТБ в соответствии с МСФО за год по 31 декабря 2013 года, млрд. рублей:

За год по 31 декабря 2013 года	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)					Розничный бизнес (РБ)				Казначейство	Корпоративный центр	Прочее	Итого до исключения межсегментных операций	Исключение межсегментных операций	Итого
	Инвестиционно-банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный банковский бизнес	Исключение межсегментных операций по КИБ	Итого по КИБ	Розничный бизнес	Страхование	Исключение межсегментных операций по РБ	Итого по РБ						
Доходы от:															
Внешних клиентов	96.7	346.8	21.0	–	464.5	283.3	30.0	–	313.3	65.7	–	38.9	882.4	–	882.4
Прочих сегментов	62.3	44.2	22.9	(2.0)	127.4	53.1	2.6	(1.4)	54.3	345.4	–	5.3	532.4	(532.4)	–
Итого доходы	159.0	391.0	43.9	(2.0)	591.9	336.4	32.6	(1.4)	367.6	411.1	–	44.2	1 414.8	(532.4)	882.4
Доходы и расходы по сегменту															
Процентные доходы	119.4	380.8	22.6	(1.2)	521.6	293.0	1.2	(0.6)	293.6	392.3	–	0.9	1 208.4	(522.1)	686.3
Процентные расходы	(98.8)	(300.1)	(4.1)	0.9	(402.1)	(137.1)	(0.1)	0.4	(136.8)	(328.6)	–	(16.5)	(884.0)	520.7	(363.3)
Распределение результатов деятельности Казначейства	0.6	26.4	–	–	27.0	11.0	–	–	11.0	(38.0)	–	–	–	–	–
Чистые процентные доходы	21.2	107.1	18.5	(0.3)	146.5	166.9	1.1	(0.2)	167.8	25.7	–	(15.6)	324.4	(1.4)	323.0
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	(0.8)	(43.2)	–	–	(44.0)	(47.5)	–	(0.3)	(47.8)	(5.0)	–	(0.1)	(96.9)	–	(96.9)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	20.4	63.9	18.5	(0.3)	102.5	119.4	1.1	(0.5)	120.0	20.7	–	(15.7)	227.5	(1.4)	226.1
Чистые комиссионные доходы/ (расходы)	7.7	1.2	17.9	–	26.8	27.1	–	(0.1)	27.0	0.9	–	1.1	55.8	(0.4)	55.4
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	28.0	1.3	–	(0.1)	29.2	4.0	0.3	–	4.3	(10.6)	–	(6.3)	16.6	0.6	17.2
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	1.4	0.6	–	–	2.0	–	–	–	–	0.2	–	–	2.2	–	2.2
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	0.1	–	–	–	0.1	–	–	–	–	–	–	2.7	2.8	–	2.8
Прочие операционные доходы/ (расходы)	0.8	10.9	0.2	–	11.9	1.7	12.6	0.4	14.7	(0.2)	–	6.7	33.1	(6.7)	26.4
Операционные доходы	58.4	77.9	36.6	(0.4)	172.5	152.2	14.0	(0.2)	166.0	11.0	–	(11.5)	338.0	(7.9)	330.1
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(24.0)	(35.9)	(23.4)	–	(83.3)	(97.3)	(5.6)	0.4	(102.5)	(7.2)	(18.7)	(6.0)	(217.7)	6.8	(210.9)
Финансовый результат сегмента: прибыль до налогообложения	34.4	42.0	13.2	(0.4)	89.2	54.9	8.4	0.2	63.5	3.8	(18.7)	(17.5)	120.3	(1.1)	119.2
Расходы по налогу на прибыль	(4.6)	(6.5)	(2.6)	–	(13.7)	(10.9)	(1.8)	–	(12.7)	(0.7)	2.8	0.1	(24.2)	0.1	(24.1)
Чистая прибыль после налогообложения	29.8	35.5	10.6	(0.4)	75.5	44.0	6.6	0.2	50.8	3.1	(15.9)	(17.4)	96.1	(1.0)	95.1
Прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	5.0	–	–	0.3	5.3	–	–	–	–	–	–	–	5.3	0.1	5.4
Чистая прибыль	34.8	35.5	10.6	(0.1)	80.8	44.0	6.6	0.2	50.8	3.1	(15.9)	(17.4)	101.4	(0.9)	100.5
Капитальные затраты	1.3	8.1	4.3	–	13.7	14.4	0.2	–	14.6	1.0	–	11.1	40.4	–	40.4
Начисленная амортизация	0.7	5.3	2.4	–	8.4	7.2	0.1	–	7.3	0.3	0.7	3.8	20.5	–	20.5

36. Опубликование пояснительной информации

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО Банк ВТБ в соответствии с российским законодательством размещается в сети Интернет на странице по адресу www.vtb.ru.

Президент-Председатель Правления

А.Л. Костин

Главный бухгалтер

О.А. Авдеева



1 апреля 2015 года

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 127 листов

