

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
за 2014 год

Апрель 2015 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество) за 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	21
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года	23
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	25

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество) (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 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) по состоянию на 1 января 2015 г.; а также пояснительной информации (пункты 2, 3, 4, 7, 8, 9, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35).

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом 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 24 (публичное 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 Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 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. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 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 службой 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 службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ 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 службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

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



Мария Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

14 апреля 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

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

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов 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.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 01 января 2015 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	12	138 341 245	75 391 362
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12	92 758 502	60 601 489
2.1	Обязательные резервы		19 837 894	17 389 242
3	Средства в кредитных организациях	12	18 101 912	11 230 202
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	1 396 106	18 368 420
5	Чистая ссудная задолженность	14	2 162 160 038	1 683 322 017
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	136 827 802	79 532 692
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	5 966 734	9 469 901
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17	96 420 683	2 830 670
8	Требования по текущему налогу на прибыль	18	2 233 314	595 662
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20	27 071 711	24 250 867
11	Прочие активы	21	61 364 077	73 375 496
12	Всего активов		2 736 675 390	2 029 498 877
II	ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	22	223 779 418	32 516 822
14	Средства кредитных организаций	23	278 675 940	110 300 419
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24	1 996 398 067	1 677 433 384

15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	24	1 524 505 464	1 338 778 438
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		55 270	0
17	Выпущенные долговые обязательства	25	32 039 942	49 610 457
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	19	2 502 242	0
20	Прочие обязательства	26	24 460 559	19 078 789
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28	2 175 866	2 055 771
22	Всего обязательств		2 560 087 304	1 890 995 642
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	30	91 564 891	74 394 401
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	30	40 352 971	13 621 614
26	Резервный фонд		4 206 578	3 170 085
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	19	-8 468 899	-34 012
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	19	150 488	806 092
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		20 700 251	25 815 192
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		28 081 806	20 729 863
31	Всего источников собственных средств		176 588 086	138 503 235
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		211 032 784	218 344 118
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		57 388 987	55 679 262
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления

Задорнов Михаил Михайлович

Главный бухгалтер,
заместитель директора Финансового департамента

Емельянова Светлана Петровна



14.04.2015

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2014 год

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		267 664 279	209 959 882
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		20 929 853	20 165 566
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		236 028 074	185 260 705
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		10 706 352	4 533 611
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		112 736 052	87 468 907
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		21 282 246	8 085 812
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		88 206 368	76 241 478
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		3 247 438	3 141 617
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		154 928 227	122 490 975
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	28	-72 355 449	-28 796 289
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	28	-4 779 539	-996 538
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		82 572 778	93 694 686
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 909 581	73 054
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		594 188	15 572

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		7 208 283	4 628 468
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		11 236 797	-2 437 788
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1 520 862	705 247
12	Комиссионные доходы		36 307 130	26 010 781
13	Комиссионные расходы		10 735 370	7 030 457
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-882 163	-653 753
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		334 715	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-1 368 966	-907 758
17	Прочие операционные доходы		29 545 158	23 059 969
18	Чистые доходы (расходы)		154 423 831	137 158 021
19	Операционные расходы		119 849 393	108 366 227
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		34 574 438	28 791 794
21	Возмещение (расход) по налогам	28	6 492 632	8 061 931
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		28 081 806	20 729 863
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		28 081 806	20 729 863

Президент-Председатель Правления

Задорнов Михаил Михайлович

Главный бухгалтер,
заместитель директора Финансового департамента

Емельянова Светлана Петровна

14.04.2015



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

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

на 01 января 2015 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	27	217 733 662.0	43 878 635.0	261 612 297.0
1.1	Источники базового капитала:	30.2	130 282 274.0	37 012 597.0	167 294 871.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	30	74 394 401.0	17 170 490.0	91 564 891.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	27	74 394 401.0	17 170 490.0	91 564 891.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход	27	13 621 614.0	26 731 357.0	40 352 971.0
1.1.3	Резервный фонд		3 170 085.0	1 036 493.0	4 206 578.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		39 096 174.0	-7 925 743.0	31 170 431.0
1.1.4.1	прошлых лет	30.2	26 087 265.0	-5 160 290.0	20 926 975.0
1.1.4.2	отчетного года		13 008 909.0	-2 765 453.0	10 243 456.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		797 935.0	-13 023.0	784 912.0
1.2.1	Нематериальные активы		12 055.0	4 566.0	16 621.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0

1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		761 140.0	-14 122.0	747 018.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	30.2	129 484 339.0	37 025 620.0	166 509 959.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» < 1 >		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		761 140.0	-14 122.0	747 018.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	30.2	129 484 339.0	37 025 620.0	166 509 959.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	30.3	88 580 299.0	6 522 201.0	95 102 500.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		3 934 084.0	8 532 346.0	12 466 430.0
1.8.3.1	текущего года		3 934 084.0	8 532 346.0	12 466 430.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	30.3	83 842 552.0	-2 012 216.0	81 830 336.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		10 948 800.0	-2 298 800.0	8 650 000.0

1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» < 2 > и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» < 3 >		2 930 000.0	-2 930 000.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		803 663.0	2 071.0	805 734.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		330 976.0	-330 814.0	162.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		66 195.0	-66 163.0	32.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	30.2	88 249 323.0	6 853 015.0	95 102 338.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):				
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		2 009 194 235.0	251 937 429.0	2 261 131 664.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		2 009 194 235.0	251 937 429.0	2 261 131 664.0
3	Достаточность капитала (процент):		x	x	x
3.1	Достаточность базового капитала		6.6		7.4
3.2	Достаточность основного капитала		6.6		7.4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		10.8		11.6

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 29, ст. 3618; 2012, N 31, ст. 4334; N 52, ст. 6961).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 42, ст. 4698; 2009, N 29, ст. 3605; N 48, ст. 5729; N 52, ст. 6437; 2010, N 8, ст. 776; N 21, ст. 2539; N 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 44, ст. 4981; 2009, N 29, ст. 3630; 2011, N 49, ст. 7059; 2013, N 19, ст. 2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

Но- мер строки	Наименование показателя	Но- мер пояс- нения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инстру- ментов)	Активы (инстру- менты) за вычетом сформи- рованных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инстру- ментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инстру- ментов)	Активы (инстру- менты) за вычетом сформи- рованных резервов на возможные потери	Стои- мость активов (инстру- ментов), взвешен- ных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		430 669 690	430 514 512	0	186 741 456	186 643 103	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		138 341 245	138 341 245	0	75 390 977	75 381 627	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <2>, в том числе обеспеченные		0	0	0	0	0	0

	гарантиями этих стран и так далее							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		105 855 505	105 855 505	21 171 101	28 474 765	28 474 765	5 694 953
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		629 433	629 433	125 887	2 159 470	2 159 470	431 894
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
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		12 604 206	12 604 206	2 520 841	10 902 934	10 902 934	2 180 587
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		4 661 846	4 661 846	2 330 923	5 388 425	5 379 146	2 689 573
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		4 548 081	4 548 081	2 274 041	504 746	504 746	252 373

1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
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		178	178	89	3 907 302	3 907 302	1 953 651
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		1 774 938 617	1 619 292 205	1 619 292 205	1 638 598 132	1 544 885 188	1 544 885 188
1.4.1	ссудная задолженность физических лиц		1 084 012 628	987 672 628	987 672 628	932 785 348	854 696 996	854 696 996
1.4.2	ссудная задолженность юридических лиц		239 724 342	194 163 312	194 163 312	210 072 669	202 877 031	202 877 031
1.4.3	межбанковские кредиты и депозиты		377 331 639	377 331 639	377 331 639	359 806 973	359 806 973	359 806 973
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:		87 170 892	72 716 185	101 569 540	64 114 246	53 176 973	76 546 662
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		9 339 668	8 164 213	8 980 634	349 188	300 920	331 012
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		53 721 999	41 451 874	62 177 815	47 612 558	37 762 413	56 643 622
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		58 084 356	52 689 399	58 391 704	21 445 984	20 898 792	23 057 149
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		57 003 963	51 701 229	56 871 351	21 254 263	20 717 137	22 788 851

3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		996 822	913 318	1 278 646	161 259	152 038	212 853
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		23 307	18 341	31 182	13 217	12 629	21 469
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		17 179	15 567	31 134	17 245	16 988	33 976
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		23 539	22 093	66 281	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		19 546	18 851	113 110	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		226 240 130	224 063 974	18 902 814	195 356 139	193 271 135	28 661 533
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		32 031 589	31 760 572	9 829 725	13 322 636	12 837 060	12 784 152
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		10 270 937	10 125 979	4 782 970	24 194 336	24 007 775	11 375 773
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		21 810 381	21 460 426	4 290 119	22 738 965	22 506 970	4 501 608
4.4	по финансовым инструментам без риска		162 127 223	160 716 997	0	135 100 202	133 919 330	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		1 036 730	1 036 730	1 004 538	1 009 676	1 009 676	225 638

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии 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

тыс.руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	5	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	32.4	20 846 413.0	17 716 663.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	32.4	416 928 261.0	354 333 259.0
6.1.1	чистые процентные доходы		332 458 670.0	277 042 102.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		84 469 591.0	77 291 157.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	32.2	21 747 297.8	30 612 972.3
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	32.2	549 229.2	2 385 687.6
7.1.1	общий		160 855.7	845 972.2
7.1.2	специальный		388 373.5	1 539 715.3
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	63 350.2
7.2.1	общий		0.0	31 675.1
7.2.2	специальный		0.0	31 675.1
7.3	валютный риск	32.2	14 881 933.1	0.0

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

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2		3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		108 359 818	73 592 272	181 952 090
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		101 032 118	72 418 359	173 450 477
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		5 271 924	1 053 835	6 325 759
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2 055 776	120 078	2 175 854
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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 366 235 087, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 133 394 282;

1.2. изменения качества ссуд 210 559 477;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 12 447 608;

1.4. иных причин 9 833 720.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 294 418 510, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 75 367;

- 2.2. погашения ссуд 77 746 220;
- 2.3. изменения качества ссуд 197 621 767;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 9 201 486;
- 2.5. иных причин 9 773 670.

Президент-Председатель Правления



Задорнов Михаил Михайлович

Главный бухгалтер,
заместитель директора Финансового департамента



Емельянова Светлана Петровна

14.04.2015



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

на 01 января 2015 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
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)	30	5.0	7.4			
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	30	5.5	7.4			
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	30	10.0	11.6		10.9	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	77.4		47.1	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	61.3		74.8	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	116.5		94.3	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	17.7	Максимальное	14.0
				Минимальное	0.1	Минимальное	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	93.1		63.6	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим		50.0	0.0		0.0	

	участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.5	0.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	2.5	2.3
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)		100.0	101.8	102.1

Президент-Председатель Правления

Задорнов Михаил Михайлович

Главный бухгалтер,
заместитель директора Финансового департамента



Емельянова Светлана Петровна

14.04.2015

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 01 января 2015 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

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

Номер строки	Наименование статей	Номер 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 (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		99 621 025	75 589 143
1.1.1	проценты полученные		266 114 027	204 090 902
1.1.2	проценты уплаченные		-110 170 245	-81 822 839
1.1.3	комиссии полученные		36 457 617	25 838 502
1.1.4	комиссии уплаченные		-10 735 370	-7 030 457
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-2 022 781	27 762
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		7 208 283	4 628 468
1.1.8	прочие операционные доходы		29 264 718	21 095 099
1.1.9	операционные расходы		-110 217 134	-83 926 959
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-6 278 090	-7 311 335
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		91 899 908	18 979 238
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2 448 652	284 162
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 910 122	11 925 031

1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-307 391 394	-294 184 191
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		7 906 533	-23 839 887
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		191 262 596	12 935 744
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		157 460 009	2 568 647
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		50 351 780	320 674 411
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		55 270	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-17 489 612	-7 753 079
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2 283 256	-3 631 600
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		191 520 933	94 568 381
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-130 389 585	-44 162 178
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		9 965 635	-3 961 828
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-172 918	67 259
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		3 232 159	35 000
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-6 317 111	-4 591 864
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 064 603	1 884 588
2.7	Дивиденды полученные		1 520 862	705 247
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-120 096 355	-50 023 776
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		43 901 847	0
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		-24 810 282	-31 329 216
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		19 091 565	-31 329 216
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2 142 101	362 515
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		92 658 244	13 577 904
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		118 603 609	81 210 494
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		211 261 853	118 603 609

Отклонение данных о движении денежных средств и их эквивалентов за отчетный год, отраженных в статье 5 «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов» графы 5, от данных об изменении остатков денежных средств и их эквивалентов, отраженных по строкам 5.1 и 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на начало и конец отчетного года» графы 3, на 23 815 211 тыс. рублей составляет сумму денежных средств и их эквивалентов по заключительному балансу ОАО «ТрансКредитБанк», полученных при его присоединении к Банку.

Президент-Председатель Правления

Задорнов Михаил Михайлович

Главный бухгалтер,
заместитель директора Финансового департамента

Емельянова Светлана Петровна

14.04.2015

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ВТБ 24 (ПАО) ЗА 2014 ГОД**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ	3
2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	3
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	4
4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	4
5. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	4
6. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА	5
7. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	6
8. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	9
8.1. отчетный период и единицы измерения годовой отчетности	9
8.2. принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	9
8.3. информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	18
8.4. существенные изменения, внесенные в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	19
8.5. информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующие периоды	21
9. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	21
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД	22
11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ	22
12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	23
13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	23
14. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	25
15. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ ДЛЯ ПРОДАЖИ	27
16. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	29
17. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ	31
18. ТРЕБОВАНИЯ ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	32
19. ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	32
20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ	33
21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	35
22. КРЕДИТЫ, ДЕПОЗИТЫ И ПРОЧИЕ СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	38
23. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	38
24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	39
25. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	41
26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	43
27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	46
28. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	47
29. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ ПЕРСОНАЛУ, В ТОМ ЧИСЛЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, СВЕДЕНИЯ О СПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ ПЕРСОНАЛА, В ТОМ ЧИСЛЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО ПЕРСОНАЛА, А ТАКЖЕ КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПЕРСОНАЛУ	48
30. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ	51
30.1 Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом	51
30.2 Основной капитал	53
30.3 Дополнительный капитал	53
31. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.	54
32. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	54
32.1 Кредитный риск	56

32.2 Рыночный риск	69
32.3 Риск потери ликвидности	76
32.4 Операционный риск	77
32.5 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	77
32.6 Стратегический риск	78
32.7 Правовой риск	78
33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	79
34. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	82
35. ОПУБЛИКОВАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ	91

1. ВВЕДЕНИЕ

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

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

Все суммы в пояснительной информации приведены в тысячах рублей.

Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2014 и 2013 годы, при этом показатели являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовое положение Банка было оценено известными рейтинговыми агентствами:

- Moody's Investors Service: долгосрочный рейтинг по международной шкале – Baa3, дата подтверждения – 22.10.2014 года.
- Moody's Interfax Rating Agency: рейтинг по национальной шкале - Aaa.ru, дата подтверждения - 04.07.2014 года.

01.11.2013 года произошло объединение Банка с ОАО «ТрансКредитБанк» и на начало 2014 года региональная сеть Банка состояла из 49 филиалов, 907 дополнительных/операционных офисов, 61 расчетно-операционных офисов, 9 кредитно-кассовых офисов, 8 операционных касс вне кассового узла. Вследствие проведенной в 2014 году трансформации филиальной сети на начало 2015 года региональная сеть Банка состоит из 13 филиалов, 978

дополнительных/операционных офисов, 61 расчетно-операционных офисов, 9 кредитно-кассовых офисов, 5 операционных касс вне кассового узла.

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

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

Группа ВТБ обладает уникальной для российских банков международной сетью, которая по состоянию на 01.01.2015 года насчитывает более 50 кредитных и некредитных организаций в Российской Федерации и в 17-ти странах мира, и предоставляет своим клиентам комплексное обслуживание в странах СНГ, Европы, Азии и Африки. На российском банковском рынке группа ВТБ занимает второе место по всем основным показателям.

Основным акционером ОАО Банк ВТБ является Правительство РФ в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, которому принадлежит 60,9% акционерного капитала.

4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк ведет свою деятельность в следующих основных направлениях:

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

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

➤ Операции на фондовом и денежном рынках, включая брокерское обслуживание на биржевых площадках Группы «Московская биржа», а также на внебиржевом рынке, включая операции с иностранными ценными бумагами; оказание услуг на международном валютном рынке (Forex).

5. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Основные тенденции развития банковской системы

За 2014 год активы банковского сектора выросли на 35,2% и на 01.01.2015 года составили 77 662,9 млрд рублей.

Продолжился активный рост кредитного портфеля банков. Так, портфель кредитов, предоставленных физическим лицам, за 2014 год вырос на 13,8% и на 01.01.2015 года составил 11 330,7 млрд рублей. Объем портфеля кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, за год увеличился на 31,3% и составил 29 541,5 млрд рублей.

Прибыль банковского сектора за 2014 год снизилась на 40,7% и составила 589 млрд рублей. Основным фактором снижения стал прирост созданных кредитными организациями резервов на возможные потери, которые увеличились с начала года на 1 203 млрд рублей, или на 42,2%, в то время как в 2013 году – на 411 млрд рублей, или на 16,8%.

Темп прироста клиентских средств за 2014 год составил 25,5%, в первую очередь за счет роста депозитов юридических лиц на 56,9 % и вкладов населения на 9,4%.

Факторы, влияющие на состояние российской банковской системы

В 2014 году замедление развития российского банковского сектора происходило под влиянием целого ряда факторов:

- Цены на сырьевые товары

С середины 2014 года цены на нефть, основной товар российского экспорта, начали снижаться. Среднегодовая цена нефти Urals сложилась на уровне 97,6 доллара за баррель, снизившись по сравнению с показателем предыдущего года на 9,53 %. За январь 2015 года средняя цена на нефть марки Urals снизилась на 56 % и составила 46,58 доллара за баррель (в январе 2014 года средняя цена нефти Urals составляла 106,43 доллара за баррель).

В соответствии с утвержденным прогнозом Минэкономразвития РФ на 2015 год¹ при цене на нефть в 50 долларов за баррель снижение темпов роста валового внутреннего продукта составит 3%.

- Геополитическая обстановка

Эскалация конфликта на Украине и введение экономических санкций в отношении России привели к росту неопределенности, сокращению доходов и резкому ухудшению бизнес-уверенности.

Ограничение доступа на международные рынки капитала и ужесточение денежной политики привели к росту стоимости заимствований, усилению оттока капитала и ослаблению курса рубля.

В 2015 году в соответствии с прогнозом Минэкономразвития отток капитала составит 115 млрд долл. (152 млрд долларов в 2014 году), спад инвестиций – 13,7% (-2,5%), спад промышленности – на 1,6% (+1,7%).¹

Среднегодовой курс доллара составит 61,5 руб./\$ (38 руб./\$ в 2014 году).¹

- Ключевая ставка Банка России

В начале 2014 года ключевая ставка составляла 5,5%, в течение 2014 года Банк России повышал ее 6 раз. 16 декабря 2014 года Банк России повысил ключевую ставку с 10,5% до 17%.

Высокий уровень ключевой ставки повлек за собой резкое изменение процентной политики российских банков.

В 2015 году Банк России снизил ключевую ставку 02.02.2015 года до 15 % и 16.03.2015 года до 14 %.

- Инфляция

По итогам 2014 года инфляция потребительских цен составила 11,4%, при 6,5 % годом ранее. При этом в декабре 2014 года темп прироста потребительских цен за месяц составил 2,6%, а по состоянию на 26 января годовой темп прироста потребительских цен составил 13,1%.

По прогнозам Минэкономразвития в среднем за год инфляция составит почти 15,8% (7,8% в 2014 году)¹, что обусловлено девальвацией рубля, усилением инфляционных ожиданий и ослаблением конкуренции.

- Потребительский спрос

Реальная заработная плата россиян в 2015 году упадет на 9,6 % (+1,3% в 2014 году), реальные располагаемые доходы – на 6,3 % (-1% в 2014 году)¹.

Снижение оборота розничной торговли в 2015 году составит 8,2% (+2,5 в 2014 году), оборот платных услуг населению снизится на 5% (+1,3% в 2014 году).¹

6. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

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

- улучшение качества обслуживания клиентов;
- повышение лояльности и удержание действующих клиентов Банка;
- внедрение инновационных и улучшение условий существующих продуктов и услуг;

¹ Уточненный прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2015 год (Минэкономразвития России, январь 2015 года).

- продолжение региональной экспансии, открытие новых объектов сети;
- увеличение доли рынка по кредитованию населения и привлечению средств;
- развитие сети устройств самообслуживания;
- управление затратами;
- управление рисками и проблемной задолженностью;
- дальнейшее становление процессов управления глобальной бизнес-линией «Розница» в рамках системы управления Группы ВТБ;
- поддержка развития дочернего «Лето Банка».

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

7. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

За отчетный год активы Банка увеличились в 1,3 раза и достигли 2 736 675 390 тыс. рублей.

Чистая ссудная задолженность за 2014 год выросла в 1,3 раза. На 01.01.2015 года ее величина была сформирована в объеме 2 162 160 038 тыс. рублей.

Средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях, увеличились по сравнению с предыдущим годом в 1,6 раза и составили 18 101 912 тыс. рублей.

Стоимость чистых вложений в ценные бумаги по итогам года увеличились в 2,3 раз и составили 234 644 591 тыс. рублей.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации, в том числе паевые инвестиционные фонды, составили 5 966 734 тыс. рублей, существенно уменьшившись по итогам 2014 года. На 01.01.2014 года инвестиции в дочерние и зависимые организации составляли 9 469 901 тыс. рублей.

Средства, привлеченные от кредитных организаций, выросли в 2,5 раза и составили по итогам 2014 года 278 675 940 тыс. рублей.

Объем средств, привлеченных за счет выпуска облигаций Банка, составил 31 846 255 тыс. рублей. В 2014 году Банком были размещены в полном объеме четыре серии облигаций с ипотечным покрытием на сумму 11 627 376 тыс. рублей.

Средства на счетах клиентов за отчетный период выросли в 1,2 раза и на 01.01.2015 года составили 1 996 398 067 тыс. рублей. При этом объем срочных вкладов населения по итогам 2014 года увеличился в 1,15 раза и на 01.01.2015 года составил 1 270 837 463 тыс. рублей. Подобная динамика наблюдается и в отношении остатков на текущих счетах и счетах вкладов до востребования.

Объем собственных средств (капитал) Банка вырос в 1,2 раза до 261 612 297 тыс. рублей. На аналогичную дату предыдущего года этот показатель составлял 217 733 662 тыс. рублей. При этом уставный капитал Банка вырос на 17 170 490 тыс. рублей и на конец отчетного года составил 91 564 891 тыс. рублей.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.01.2015 года составил 11,6 % (на предыдущую отчетную дату – 10,9 %) при минимально допустимом значении, установленном Банком России, в размере 10%.

В 2014 году прибыль Банка после налогообложения составила 28 081 806 тыс. рублей (на предыдущую отчетную дату – 20 729 863 тыс. рублей).

Банк добился такого финансового результата за 2014 год вследствие того, что основными конкурентными преимуществами Банка являются не только количество розничных продуктов и условия по ним, но и качество клиентского обслуживания, технические возможности банкинга и сегментированный подход к разным категориям клиентов.

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

- *потребительское кредитование населения*

Продукты линейки кредитования наличными населения отличают прозрачные финансовые условия, короткие сроки рассмотрения заявок, большие лимиты и длительные сроки кредитования, широкая сеть продаж и каналов обслуживания, а также высокое качество сервиса.

В целях обеспечения объемов продаж в 2014 году были реализованы следующие мероприятия:

- изменена система ценообразования: внедрены суммоориентированный и сегментоориентированный подходы к определению процентной ставки;
- увеличен порог минимального дохода клиента (изменено требование по минимальному доходу клиента с 10 000 до 25 000 рублей для клиентов Москвы и Московской области, и с 5 000 до 15 000 рублей - для остальных регионов);
- увеличена минимальная сумма кредита с 50 000 до 100 000 рублей;
- запущена услуга по предоставлению льготных платежей - предоставление клиенту возможности выплачивать в течение первых 3-х платежей только проценты;
- запущена специальная программа для ипотечных заемщиков ВТБ 24 (ПАО): льготная ставка, увеличенная сумма и срок кредита;
- запущены специальные условия для сотрудников МВД, МЧС, УМВД по Республике Саха Якутия, ГК Евраз и ГК ВТБ;
- модернизирован продукт «Рефинансирование».

➤ *ипотечное кредитование*

По итогам 2014 года Банк выдал более 177 тыс. ипотечных кредитов, при этом ипотечный портфель Банка (состоящий из ипотечных и жилищных кредитов) составил 555 495 050 тыс. рублей, продемонстрировав годовой прирост на уровне 42 %. По состоянию на конец года ипотечный портфель Банка насчитывал 493 тыс. действующих ипотечных кредитов. Доля Банка на рынке жилищного кредитования страны на конец отчетного года достигла 19,5%. В 2014 году каждая пятая российская семья, которая улучшила жилищные условия с помощью ипотеки, сделала это при поддержке ВТБ 24 (ПАО).

В отчетном году Банк продолжил реализацию всех наиболее популярных программ ипотечного кредитования, пересмотрев и существенно улучшив условия по некоторым из них. Так, в 2014 году была запущена уникальная для ипотечного рынка система ипотечных ставок, которая предполагает простоту и прозрачность условий для клиентов (ставка зависит только от суммы кредита) и ориентирована на привлечение в Банк клиентов целевых сегментов.

Активная позиция Банка в секторе ипотечного кредитования строящегося жилья и сотрудничество с крупнейшими строительными компаниями страны позволяет клиентам приобрести новое жилье, соответствующее всем современным требованиям по качеству, на максимально выгодных условиях. Для повышения уровня сервиса для покупателей новостроек и укрепления сотрудничества со строительными компаниями был запущен проект «Мобильный ипотечный фронт», который предусматривает присутствие сотрудника Банка на территории застройщиков, что делает приобретение жилья с помощью ипотечного кредита максимально комфортным. В 2014 году почти каждый второй ипотечный кредит был выдан ВТБ 24 (ПАО) на приобретение новостройки.

С целью упрощения процесса взаимодействия клиента и Банка при подаче заявки на ипотеку в 2014 году была внедрена опция подачи ипотечной заявки и получения решения по ней через сайт Банка, без посещения офиса Банка.

В 2014 году Банк продолжил удерживать лидирующие позиции по кредитованию военнослужащих – участников накопительной ипотечной системы, занимая около 30% рынка. В рамках этой программы было выдано ипотечных кредитов на сумму более 20 млрд рублей.

В 2014 году Банк успешно завершил секьюритизацию ипотечных кредитов в рамках программы ВЭБ, направленной на поддержку сектора жилищного строительства, сохранив статус лидера в ее реализации.

➤ *кредитование субъектов малого и среднего бизнеса*

В 2014 году ВТБ 24 (ПАО) сохранил лидерские позиции в области кредитования малого бизнеса.

По итогам 1 полугодия 2014 года Банк занял 2 место на рынке по объемам кредитного портфеля малого бизнеса (согласно данным Рейтингового агентства «Эксперт РА»).

Положительная динамика Банка в области обслуживания субъектов малого бизнеса явилась результатом клиентоориентированных принципов развития бизнеса, направленных на рост

качества сервиса в сочетании с повышением доходности, и сегментного подхода в обслуживании клиентов, основными принципами которого являются стандартизация процедур:

- клиентам малого бизнеса (объем годовой выручки – до 20 млн рублей) предлагаются типовые кредитные продукты, пакетные продукты расчетно-кассового обслуживания;
- работа с клиентами малого бизнеса с годовой выручкой свыше 20 млн рублей отличается индивидуальным подбором банковских продуктов, сервисом персональных менеджеров.

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

Банк развивает механизмы взаимодействия с объектами государственной инфраструктуры. Так, в 2014 году Банк начал активно сотрудничать с Агентством кредитных гарантий. С июня 2014 года было выдано 66 кредитов на сумму 1,3 млрд руб. под гарантии Агентства.

Кроме того, в рамках государственной программы по предоставлению кредитных средств под поручительства Гарантийных фондов поддержки предпринимательства Банк осуществлял сотрудничество с 53 регионами; объем выданных в 2014 году кредитов, обеспеченных поручительствами фондов, составил 7,5 млрд рублей.

➤ *привлечение вкладов населения*

В 2014 году введена новая целевая линейка вкладов, включающая 3 продукта со всеми необходимыми для клиентов условиями. Новая линейка стала проще и удобнее для клиентов.

ВТБ 24 (ПАО) является аккредитованным банком при Агентстве по страхованию вкладов и в 2014 году принимал активное участие в выплатах вкладчикам банков-банкротов. Банк проводил выплаты страхового возмещения следующим банкам: «Мой Банк» (ООО), АКБ «Интрастбанк» (ОАО), ЗАСКБ «НАДЕЖНОСТЬ» (ОАО), ОАО Банк «Аскольд», ООО КБ «Монолит», ОАО КБ «Стройкредит», ООО КБ «Банк БФТ», ОАО Банк «Народный кредит», ООО «БАНК ФИНИНВЕСТ». Объем выплаченных денежных средств составил более 50,3 млрд рублей.

➤ *устройства самообслуживания*

На конец 2014 года сеть банкоматов Банка составила более 10 100 устройств (на 01.01.2014 года – более 9 500).

Количество устройств, посредством которых можно осуществлять операции, как выдачи, так и приема наличных денежных средств и платежи за товары (работы, услуги), в том числе без использования платежных карт, на 01.01.2015 года составило 2 946. Таким образом, доля устройств с функцией приема наличных в общей сети устройств составляет 30%.

За 2014 год в сети устройств самообслуживания Банка было совершено более 320 млн транзакций (включая 273 млн операций с наличностью), за 2013 год эта сумма составила 250 млн транзакций. Выдано наличными свыше 1 900 млрд рублей (за предыдущий год 1 700 млрд рублей), принято и зачислено на карточные счета клиентов свыше 420 млрд рублей (за 2013 год 310 млрд рублей).

➤ *открытие и ведение счетов юридических лиц*

Количество счетов, открытых на основании договора банковского счета, юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям, используемых для платежей в рублях, в течение года выросло незначительно (на 6,1 %), и по результатам отчетного года превысило 310 тысяч.

➤ *аккредитивная форма расчетов*

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

Остатки денежных средств по аккредитивам за 2014 год выросли незначительно и на 01.01.2015 года составили 6 606 931 тыс. рублей (на предыдущую отчетную дату 6 462 535 тыс. рублей).

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

По итогам 2014 года Банк прочно удерживает свои позиции в числе лидеров среди брокерских компаний и банков, оказывающих брокерские услуги. Банк занимает первое место по числу зарегистрированных клиентов на ФБ ММВБ, и четвертое место по числу активных клиентов на ФБ ММВБ.

Объем клиентских операций Банка на рынке акций за 2014 год составил более 916 млрд рублей, в результате чего Банк занимает шестое место в рейтинге ФБ ММВБ «Ведущие операторы рынка – акции: режим основных торгов Т+».

Объем клиентских операций Банка на рынке фьючерсов и опционов Московской Биржи составил более 2,9 трлн рублей.

Объем клиентских операций Банка на внебиржевом рынке с иностранными ценными бумагами составил более 360 млн долларов США.

На конец 2014 года на ФБ ММВБ было зарегистрировано 213 367 брокерских счетов клиентов Банка.

В 2014 году Банк предоставил своим клиентам, находящимся на брокерском обслуживании, возможность присоединяться к высокодоходным стратегиям торговли на рынке акций, разработанным специалистами Банка.

➤ *комплексное обслуживание клиентов Банка*

В 2014 году Банк продолжил активное привлечение привилегированных и состоятельных клиентов на долгосрочное комплексное обслуживание.

Комплексное предложение Банка для привилегированных клиентов на конец 2014 года представлено единым предложением «Привилегия», взамен действовавших в 2013 году пакетов услуг «Привилегия» и «Приоритет». Основными составляющими нового пакета являются: статусная дебетовая карта MasterCard Black Edition/Visa Signature с увеличенными лимитами проведения операций и снятия наличных, специальные условия по депозитам и ряду услуг банка, а также особая модель обслуживания: с персональным менеджером в выделенной зоне в стандартном офисе или в специальных офисах «Привилегия», полностью отведенных под обслуживание привилегированных клиентов. Также для владельцев пакетов «Привилегия» доступны специальные предложения партнеров Банка. Для клиентов, поддерживающих определенные объемы бизнеса с Банком по другим продуктам, пакет услуг «Привилегия» и премиальное обслуживание доступны бесплатно. Также модель обслуживания состоятельных и привилегированных клиентов Банка предусматривает возможность дистанционного обслуживания с помощью Телефонного банка у закрепленного за клиентом персонального менеджера.

8. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

8.1. отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно), по состоянию на 1 января 2015 года с учетом событий после отчетной даты.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (форма отчетности 0409806), Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) (форма отчетности 0409808) и Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) (форма отчетности 0409813) на 1 января 2015 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) (форма отчетности 04090807) и Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) (форма отчетности 0409814) за 2014 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

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

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2014 год, которая отвечает требованиям Федерального закона от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и основывается на Положении Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение 385-П).

Принципы реализации Учетной политики Банка в 2014 году:

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

Методы учета и оценки активов и обязательств:

- активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости, в дальнейшем активы Банка переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери;
- обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

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

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

Денежные средства

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

Драгоценные металлы

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

Межбанковские расчеты

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

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

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

Ценные бумаги

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

В момент первоначального признания балансовая стоимость ценной бумаги состоит из:

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

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

Ценные бумаги, приобретенные Банком с целью осуществления контроля или оказания существенного влияния на деятельность акционерного общества в размере, превышающем 20% голосующих акций акционерного общества, подлежат отражению на счетах по учету участия в дочерних или зависимых акционерных обществах.

С 01 ноября 2014 года определение контроля и значительного влияния над акционерным обществом и паевым инвестиционным фондом осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», введенными в действие приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» (далее - Приказ Министерства финансов РФ № 106н).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, приобретенные с целью их продажи в краткосрочной перспективе, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицируются при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ценных бумаг данной категории осуществляется по текущей справедливой стоимости (пункт 8.3), переоценка отражается на счетах финансового результата.

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

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

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Паи паевых инвестиционных фондов, приобретенные Банком с целью осуществить контроль над управлением этими фондами или оказывать значительное влияние на деятельность этих фондов в размере, превышающем 50% паев фонда, подлежат учету на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних или зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

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

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

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в годовой отчетности по текущей (справедливой) стоимости или за

вычетом резерва на возможные потери (чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи).

Ссудная задолженность

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Первоначальной стоимостью основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на их приобретение, а также на сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, пригодного для использования.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Прочие активы/обязательства

- *Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями по хозяйственным операциям*
Расчеты на условиях предоплаты:

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

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

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

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

Расчеты на условиях последующей оплаты:

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

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

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

➤ *Начисление процентов*

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

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

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

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

➤ *Сумма доходов/расходов будущих периодов*

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

Временной интервал устанавливается в зависимости от вида доходов (расходов) будущих периодов.

Календарный месяц по хозяйственным операциям и комиссиям, взимаемым при совершении операций по счетам физических лиц, календарный квартал – по остальным операциям.

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

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

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

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

Лицевые счета на счетах 60301, 60302 открываются в разрезе видов налогов и подразделений, начисляющих (уплачивающих) налог.

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

Отложенный налог на прибыль

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

Отложенный налог бывает двух видов:

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

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

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

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

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Средства кредитных организаций

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

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

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

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

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

Выпущенные долговые обязательства

Банк выпускает векселя и облигации.

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

Формирование резервов

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

Формирование резерва предстоящих расходов на выплату вознаграждений работникам

В целях равномерного отнесения в бухгалтерском учете затрат на расходы Банк формирует резерв предстоящих расходов на выплату ежегодных вознаграждений по итогам работы за год и ежеквартальных вознаграждений по итогам работы за квартал (далее - резерв).

Устанавливается следующий порядок формирования и использования резерва:

- размер ежемесячных отчислений в резерв определяется как 1/12 от суммы резерва, утвержденной соответствующим организационно-распорядительным документом Банка на выплату ежегодных вознаграждений, и как 1/3 от суммы резерва на выплату ежеквартальных вознаграждений;
- срок и размер выплаты вознаграждения по итогам работы за год и квартал устанавливаются приказом руководства Банка.

По факту выплаты вознаграждения по итогам работы:

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

Нераспределенная прибыль и фонды

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

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

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

Учет операций с производными финансовыми инструментами

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

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

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

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

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

Оценка ценных бумаг

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

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

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

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

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

Оценка ПФИ

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

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

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

Оценка обесценения

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

Проверка на обесценение недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, проводится ежегодно (по состоянию на 01 ноября) в соответствии с методиками

индексации недвижимости, утвержденными директором Департамента анализа рисков, либо на основании действующих заключений/отчетов об оценке имущества.

Срок полезного использования нематериальных активов

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется на предмет его уточнения. Начисление амортизации по объектам нематериальных активов производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определяемых исходя из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации. В случае отсутствия в первичных документах данных о сроке полезного использования нематериальных активов он устанавливается в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей в расчете на десять лет либо на основании заключения руководителя структурного подразделения, вводящего нематериальный актив в эксплуатацию. Принятый срок полезного использования указывается в Акте ввода в эксплуатацию. Указанный срок не может превышать срок деятельности Банка.

Определение суммы поручительств, принятых в обеспечение

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

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

Оценка существенности сумм условных обязательств некредитного характера

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

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

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера на внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера не отражаются.

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

I. В связи с Указанием от 6 ноября 2013 года № 3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» в Учетную политику Банка на 2014 год внесены следующие изменения:

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, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество – отражаются в бухгалтерском учете в порядке, аналогичном для производных финансовых инструментов.

II. В связи с вступлением в силу с 01.04.2014 года отдельных положений Указания Банка России от 05.12.2013 года № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утверждены следующие изменения:

1. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» введенным в действие Приказом Министерства финансов РФ № 106н, более подробно об этом написано в пункте 8.2

В Учетной политике регламентированы методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

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

Оценка текущей (справедливой) стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки текущей (справедливой) стоимости (произведенные на основе таких методов как, например, рыночный, доходный подходы, или других методов), является несущественным. Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки текущей (справедливой) стоимости, является существенным, долевые ценные бумаги оцениваются по себестоимости.

В учетной политике регламентированы критерии существенности.

3. Паи паевых инвестиционных фондов, принадлежащие Банку, если их количество позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать значительное влияние на деятельность этих фондов, учитываются на соответствующем балансовом счете второго порядка балансового счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

III. В связи с вступлением в силу с 01 ноября 2014 года отдельных положений Указания Банка России от 19.08.2014 года № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» внесены следующие изменения:

1. Долевые ценные бумаги из категории оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи могут быть перенесены на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

2. Определение контроля и значительного влияния над акционерным обществом и паевым инвестиционным фондом осуществляется в порядке, определенном с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» введенными в действие Приказом Министерства финансов РФ №106н.

3. Изменился порядок учета акций и паев, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, для их отражения на балансовом счете № 601:

- 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.

- Если Банк приобретает контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, при переносе на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

- В случае утраты контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда акции, паи, отраженные на счете № 601 переносятся на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги в валюте номинала по официальному курсу на дату переноса.

4. Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете № 602 «Прочее участие».

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

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

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

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

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

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

9. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Корректирующие события после отчетной даты

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

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

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

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

➤ Влияющие на финансовый результат Банка:

- Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за 2014 год составили 2 666 055 тыс. рублей, из них: уменьшение сумм начисленного налога на прибыль (текущего) 2 834 454 тыс. рублей, увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль 5 466 237 тыс. рублей; начисление сумм налогов и сборов, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации 34 272 тыс. рублей.

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

- процентные доходы уменьшились на 62 238 тыс. рублей,
- процентные расходы уменьшились на 329 963 тыс. рублей,
- комиссионные доходы увеличились на 85 900 тыс. рублей,
- комиссионные расходы увеличились на 123 871 тыс. рублей,
- создано резервов на возможные потери на 39 тыс. рублей,
- операционные расходы увеличились на 1 016 935 тыс. рублей, и из них расходы на заработанную плату составили 767 300 тыс. рублей,
- прочие операционные доходы увеличились на 342 тыс. рублей.

С учетом отражения корректирующих событий после отчетной даты неиспользованная прибыль Банка за 2014 год составила 28 081 806 тыс. рублей.

➤ Влияющие на капитал Банка:

- сумма отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, которая уменьшит

подлежащий уплате в бюджетную систему РФ налог на прибыль в будущих отчетных периодах, увеличилась на 1 808 015 тыс. рублей;

- сумма отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, которая увеличит подлежащий уплате в бюджетную систему РФ налог на прибыль в будущих отчетных периодах, уменьшилась на 6 238 тыс. рублей.

Некорректирующие события после отчетной даты

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

Некорректирующие события после отчетной даты

- Международные рейтинговые агентства Standard & Poors и Moody's понизили суверенный кредитный рейтинг России в местной и иностранной валюте с инвестиционного до спекулятивного уровня в связи со снижением гибкости денежно-кредитной политики России и влиянием ослабления экономики страны на ее финансовую систему. Большое влияние на снижение кредитного рейтинга оказал геополитический риск, связанный с введением экономических санкций со стороны США и ЕС.

- 27.02.2015 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрирован Отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций ВТБ 24 (ПАО), размещенных путем открытой подписки, индивидуальный государственный регистрационный номер 10201623B003D, дата государственной регистрации дополнительного выпуска 26 декабря 2014 года. ВТБ 24 (ПАО) размещено 614 181 016 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая по цене размещения 2 рубля 25 копеек за 1 (Одну) акцию (по общей цене 1 381 907 286 рублей).

Других некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, с 1 января 2015 года по дату составления годового отчета не происходило.

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

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

11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

Величина базовой прибыли на акцию Банка, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 0,33 рублей. Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода (28 081 806 тыс. рублей) к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода (84 764 842 тыс. шт.). Дробление акций, произведенное в 2013 году, не дает возможности сравнить величину базовой прибыли с данными отчетного года.

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

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Виды денежных средств и их эквивалентов	на 01.01.2015	на 01.01.2014
1	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва на возможные потери, всего,	229 363 765	129 833 811
	в том числе:		
1.1	Наличные денежные средства	138 341 245	75 391 362
1.2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	72 920 608	43 212 247
1.3	Средства в кредитных организациях	18 101 912	11 230 202
	в том числе:		
1.3.1.	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	1 556 136	807 478
	из них:		
1.3.1.1	в драгоценных металлах	409 085	649 434
1.3.2.	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	12 357 212	8 711 740
	из них:		
1.3.2.1	в драгоценных металлах	2 810 183	2 133 008
1.3.3.	На прочих счетах	4 189 082	1 711 314
1.3.4.	Резервы на возможные потери	518	330

Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, имеющие ограничения в их использовании (в связи с включением их в состав ипотечного покрытия облигаций) по состоянию на 01.01.2015 года составляют 1 364 200 тыс. рублей, на предыдущую отчетную дату – 3 222 386 тыс. рублей.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец 2013 и 2014 годов номинированы в рублях и представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Виды вложений	на 01.01.2015	на 01.01.2014
1	Финансовые активы, всего,	1 396 106	18 368 420
	в том числе:		
1.1	Долговые ценные бумаги,	722 882	18 322 852
	в том числе:		
1.1.1	Облигации российских компаний	27 217	7 016 787
	их них:		
1.1.1.1	Облигации с ипотечным покрытием	0	1 999 362
1.1.2	Облигации российских банков	695 665	11 306 065
1.2.	Долевые ценные бумаги,	0	0
	в том числе:		
1.2.1	Ценные бумаги российских банков	0	0
1.3	Производные финансовые инструменты	673 224	45 568

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

По состоянию на 01.01.2014 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен ценными бумагами со сроком погашения с июня 2014 по май 2039 и ставками купона от 7.20% до 10.75%.

В состав указанных финансовых активов включены активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
		Объем привлеченных средств	Балансовая (справедливая) стоимость	Объем привлеченных средств	Балансовая (справедливая) стоимость
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, всего,	0	0	12 014 284	14 368 996
	в том числе:				
1.1	Долговые ценные бумаги	0	0	12 014 284	14 368 996
	в том числе:				
1.1.1	Облигации российских компаний	0	0	4 119 336	4 985 270
1.1.2	Облигации российских банков	0	0	7 894 948	9 383 726
1.2	Долевые ценные бумаги	0	0	0	0

В 2014 году в отношении части финансовых активов, отнесенных к категории оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на основании Указания Банка России от 18.12.2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг», произведена переклассификация в категорию до погашения. Более подробная информация приведена в пункте 17.

Производные финансовые инструменты

Сведения о производных финансовых инструментах представлены следующими данными:

№ п/п	Вид ПФИ в разрезе базисного (базового) актива	на 01.01.2015			на 01.01.2014		
		Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
			Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
1	Итого	18 887 076	673 224	55 270	3 276 139	45 568	0
	в том числе:						
2	Свопы, всего,	18 887 076	673 224	55 270	3 276 139	45 568	0
	в том числе с базисным активом:						
2.1	драгоценные металлы	4 711 817	673 224	0	0	0	0
2.2	иностранная валюта	14 175 259	0	55 270	0	0	0
2.3	иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	0	0	0	3 276 139	45 568	0

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг с использованием ненаблюдаемых данных

Методология определения справедливой стоимости ценных бумаг определяется Учетной политикой Банка и утверждается Приказом Президента-Председателя Правления. Методы оценки ценных бумаг по справедливой стоимости уровня 1 и уровня 2 описаны в пункте 8.3. Определение справедливой стоимости бумаг 3 уровня основывается на количественной информации о существенных ненаблюдаемых исходных данных, Банк использует иерархическую структуру методов оценки справедливой стоимости бумаг с 01.04.2014 года.

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

14. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

тыс. руб.

№ п/п	Виды задолженности в разрезе заемщиков и направлений деятельности	На 01.01.2015			На 01.01.2014		
		Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
1	Ссудная задолженность, итого,	2 326 629 346	164 469 308	2 162 160 038	1 780 314 939	96 992 922	1 683 322 017
	в том числе:						
1.1	Ссудная задолженность кредитных организаций, всего,	600 610 725	0	600 610 725	380 360 765	0	380 360 765
	в том числе:						
1.1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	600 323 547	0	600 323 547	380 141 724	0	380 141 724
1...2	учтенные векселя	165 373	0	165 373	165 373	0	165 373
1.1.3	Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	121 805	0	121 805	53 668	0	53 668
1.2	Ссудная задолженность юридических лиц, всего	300 985 628	30 247 095	270 738 533	234 499 902	19 197 635	215 302 267
	в том числе:						
1.2.1	Предоставленные кредиты,	278 473 464	29 890 054	248 583 410	231 172 851	19 064 916	212 107 935
	в том числе:						
1.2.1.1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - резидентам,	264 862 957	29 720 112	235 142 845	210 406 656	18 857 254	191 549 402
	в том числе:						
1.2.1.1.1	Субъектам малого и среднего предпринимательства	120 897 650	16 327 811	104 569 839	105 751 873	12 011 837	93 740 036
1.2.1.1.2	индивидуальным предпринимателям	63 121 494	11 851 147	51 270 347	61 442 590	5 460 171	55 982 419
1.2.1.1.3	Корпоративные кредиты	80 843 813	1 541 154	79 302 659	43212193	1385246	41 826 947
1.2.1.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	13 610 507	169 942	13 440 565	20 766 195	207 662	20 558 533
1.2.2	Задолженность, приобретенная банком в результате цесссионных соглашений	21 159 877	273 946	20 885 931	62 864	62 864	0
1.2.3	Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	8 770	263	8 507
1.2.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным	728 957	7 290	721 667	121 963	37 879	84 084

	предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)						
1.2.5	Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	623 330	75 805	547 525	3 133 454	31 713	3 101 741
1.3	Ссудная задолженность физических лиц, всего	1 425 032 993	134 222 213	1 290 810 780	1 165 454 272	77 795 287	1 087 658 985
1.3.1	Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего,	1 425 032 512	134 221 732	1 290 810 780	1 165 321 952	77 795 287	1 087 526 665
	в том числе:						
1.3.1.1	жилищные кредиты	216 167 760	5 916 150	210 251 610	141 086 543	3 738 250	137 348 293
1.3.1.2	ипотечные кредиты	339 327 290	5 602 732	333 724 558	252 096 547	6 138 911	245 957 636
1.3.1.3	автокредиты	96 080 104	8 708 007	87 372 097	107 449 313	5 381 309	102 068 004
	иные потребительские кредиты	773 457 358	113 994 843	659 462 515	664 689 549	62 536 817	602 152 732
1.3.2	Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	481	481	0	132 320	0	132 320

Отраслевая структура кредитного портфеля Банка представлена ниже.

тыс. руб.

п/п	Наименование показателя	На 01.01.2015	На 01.01.2014
1	Ссудная задолженность юридических лиц, всего,	300 985 628	234 499 902
	в том числе,		
1.1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - резидентам по видам экономической деятельности:	264 862 957	210 406 656
1.1.1	Добыча полезных ископаемых	586 790	459 710
1.1.2	Обрабатывающие производства	16 507 874	13 934 182
1.1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	246 004	162 721
1.1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 496 269	1 243 656
1.1.5	Строительство	10 828 700	10 900 141
1.1.6	Транспорт и связь	15 586 162	16 245 333
1.1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	81 836 769	77 866 303
1.1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	31 920 025	29 519 107
1.1.9	Прочие виды деятельности, в том числе, на завершение расчетов	105 854 364	60 075 503
1.2	Ссуды, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	8 770
1.3	Задолженность, приобретенные банком в результате цессии соглашений и другие размещенные средства, признаваемые ссудам	22 512 164	3 318 281
1.4	Ссуды, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	13 610 507	20 766 195

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

По состоянию на 01.01.2015 года по строке 2.9 «Прочие виды деятельности» значительную долю кредитов составляют кредиты, предоставленные финансовым компаниям и компаниям, осуществляющим финансовое посредничество - 66 136 314 тыс. рублей, на 01.01.2014 года – 39 652 864 тыс. рублей.

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

тыс. руб.

№ п/п	Вид ссудной задолженности	Всего	в том числе по срокам погашения от отчетной даты					
			Просроченная задолженность	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 дней до года	Свыше 1 года
1	Ссудная задолженность, всего	2 326 629 346	220 568 298	129 309 274	97 806 325	82 843 589	185 679 940	1 610 421 920
1.1	Ссудная задолженность кредитных организаций	600 610 725	0	98 951 219	67 948 491	24 633 167	37 598 186	371 479 662
1.2	Ссудная задолженность юридических лиц	300 985 628	31 894 085	5 938 081	5 573 668	11 255 477	50 318 266	196 006 051
1.3	Ссудная задолженность физических лиц	1 425 032 993	188 674 213	24 419 974	24 284 166	46 954 945	97 763 488	1 042 936 207

Ссудная задолженность по срокам погашения на 01.01.2014 года представлена следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид ссудной задолженности	Всего	в том числе по срокам погашения от отчетной даты					
			Просроченная задолженность	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 дней до года	Свыше 1 года
1	Ссудная задолженность, всего	1 780 314 939	75 889 021	66 733 257	85 374 901	90 831 018	154 051 601	1 307 435 141
1.1	Ссудная задолженность кредитных организаций	380 360 765	0	48 287 416	36 912 706	26 122 944	36 612 845	232 424 854
1.2	Ссудная задолженность юридических лиц	234 499 902	12 379 422	3 636 741	15 103 598	18 718 155	17 648 757	167 013 229
1.3	Ссудная задолженность физических лиц	1 165 454 272	63 509 599	14 809 100	33 358 597	45 989 919	99 789 999	907 997 058

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

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

тыс. руб.

№ п/п	Виды вложений	Сумма в рублях и рублевом эквиваленте в разрезе видов валют				Сумма в рублях и рублевом эквиваленте в разрезе видов валют			
		на 01.01.2015				на 01.01.2014			
		Всего	в том числе			Всего	в том числе		
			рубли	Доллары США	евро		рубли	Доллары США	евро
1	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи за вычетом резерва, всего	136 827 802	124 720 918	12 105 771	1 113	79 532 692	70 375 244	9 156 176	1 272
	в том числе:								
1.1	Долговые, долевые ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся для продажи	130 861 068	118 754 184	12 105 771	1 113	70 062 791	60 905 343	9 156 176	1 272
1.1.1	Долговые ценные бумаги	128 579 047	116 473 276	12 105 771	0	66 352 649	57 196 473	9 156 176	0
	в том числе:								

1.1.1.1	Облигации федерального займа	11 986 110	1 465 230	10 520 880	0	5 368 503	984 179	4 384 324	0
1.1.1.2	Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	2 410 915	2 410 915	0	0	2 271 685	2 271 685	0	0
1.1.1.3	Облигации российских компаний	109 000 356	109 000 356	0	0	49 663 937	49 663 937	0	0
	в том числе:								
1.1.1.3.1	Облигации с ипотечным покрытием	100 027 420	100 027 420	0	0	44 664 835	44 664 835	0	0
1.1.1.4	Еврооблигации компаний *	1 584 891	0	1 584 891	0	4 771 852	0	4 771 852	0
	в том числе:								
1.1.1.4.1	Валютные облигации российских компаний	624 374	0	624 374	0	2 414 678	0	2 414 678	0
1.1.1.4.2	Валютные облигации российских банков	960 517	0	960 517	0	2 357 174	0	2 357 174	0
1.1.1.5	Облигации российских банков	3 596 775	3 596 775	0	0	4 276 672	4 276 672	0	0
1.1.2	Долевые ценные бумаги, в том числе:	3 314 077	3 314 077	0	0	4 150 313	4 150 313	0	0
1.1.2.1	Акции российских компаний	3 314 077	3 314 077	0	0	4 150 313	4 150 313	0	0
1.1.3	Прочие финансовые активы	1 661	548	0	1 113	88 143	86 871	0	1 272
1.1.4	Резерв	-1 033 717	X	X	X	-528 314	X	X	X
1.2	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 966 734	5 966 734	0	0	9 469 901	9 469 901	0	0

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

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

Портфель долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи на 01.01.2014 года, представлен ценными бумагами со сроком погашения от сентября 2015 года по март 2060 года и ставками купона от 4,2 % до 10,2 %.

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

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
		Объем привлеченных средств	Балансовая (справедливая) стоимость	Объем привлеченных средств	Балансовая (справедливая) стоимость
1	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, за минусом резервов, всего	96 659 359	105 500 523	20 461 856	24 436 094
	в том числе:				
1.1	Долговые ценные бумаги	96 659 359	106 365 966	20 461 856	24 561 299
	в том числе:				
1.1.1	Облигации федерального займа	4 997 245	5 233 769	4 969 993	5 077 331

1.1.2	Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	1 664 839	1 905 631	0	0
1.1.3	Облигации российских компаний, в том числе	85 991 082	94 917 870	13 453 542	16 830 252
1.1.3.1	Облигации с ипотечным покрытием	78 348 176	86 535 621	10 012 123	12 520 523
1.1.4	Еврооблигации компаний*	667 303	711 921	94 091	112 479
	в том числе:				
1.1.4.1	Валютные облигации российских компаний	258 188	275 451	0	0
1.1.4.2	Валютные облигации российских банков	409 115	436 470	94 091	112 479
1.1.5	Облигации российских банков	3 338 890	3 596 775	1 944 230	2 541 237
1.2	Долевые ценные бумаги	0	0	0	0
1.3	Резерв на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	X	-865 443	X	-125 205

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

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

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

16. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Инвестиции в дочерние и зависимые организации на 01.01.2015 года и на 01.01.2014 года представлены следующими данными:

№ п/п	Наименование организации	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
		Объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)	Объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)
1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации, дочерние паевые инвестиционные фонды, всего	5 966 734	x	9 469 901	x
1.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации, итого,	1 564 991	x	1 576 872	x
	в том числе:				
1.1.1	Дочерние организации	1 489 765	x	1 501 646	x
1.1.1.1	Общество с ограниченной ответственностью «Программа «Коллекция»	100	100	100	100
1.1.1.2	Общество с ограниченной ответственностью «Офис Рент Менеджмент»	100	100	100	100
1.1.1.3	Общество с ограниченной ответственностью "ЛизингАктив"	0	0	37 594	100
1.1.1.4	Открытое акционерное общество «Лето Банк»,	729 858	100	729 845	99.9891
	в том числе:				
	обыкновенные акции	729 858	100	729 845	99.9891
	привилегированные акции	0	0	0	0
1.1.1.5	Общество с ограниченной ответственностью «Долговой центр»	2 482	100	1 398	99

1.1.1.6	Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес-Финанс»	742 778	100	732 600	99
1.1.1.7	Акционерное общество «Система Лизинг24»,	14 447	100	9	90
	в том числе:				
	обыкновенные акции	14 447	100	9	90
	привилегированные акции	0	0	0	0
1.1.1.8	Резерв на возможные потери по вложениям в дочерние организации	-550		0	0
1.1.2	Зависимые организации	75 226	x	75 226	x
1.1.2.1	Общество с ограниченной ответственностью «МультиКарта»	75 223	25.33	75 223	25.33
1.1.2.2	Общество с ограниченной ответственностью «Отраслевой Центр Разработки и Внедрения информационных Систем»	3	25	3	25
1.2	Паевые инвестиционные фонды, всего,	5 182 722	x	8 260 596	x
	в том числе:				
1.2.1	Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций «ВТБ Капитал Инвестиционный»	150 892	99.99931	150 892	99.99931
1.2.2	Закрытый паевой инвестиционный фонд особо рискованных (венчурных) инвестиций «Фонд стратегических инвестиций б» под управлением ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент»	1 961 377	100	5 171 513	100
1.2.3	Закрытый паевой инвестиционный фонд особо рискованных (венчурных) инвестиций «Профиль» под управлением ООО «ТЕТИС Кэпитал»	840 656	100	708 394	100
1.2.4	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Аруджи – фонд недвижимости I»	2 229 797	100	2 229 797	100
1.2.5	Резерв на возможные потери по вложениям в паевые инвестиционные фонды	-780 429	x	-445 960	x
1.2.6	Положительная переоценка ценных бумаг	0	x	99 612	x
1.2.7	Отрицательная переоценка ценных бумаг	0	x	-21 219	x

В целях сопоставимости данных формы 0409806 за 2014 и 2013 года сумма по строке 6.1 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» увеличена на вложения в паи паевых инвестиционных фондов, связи с тем, что Банк владеет более 50 % паев фонда (изменение бухгалтерского учета вступило в силу 01.04.2014 года).

17. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

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

№ п/п	Виды вложений	Сумма в рублях и рублевом эквиваленте в разрезе видов валют				Сумма в рублях и рублевом эквиваленте в разрезе видов валют			
		на 01.01.2015				на 01.01.2014			
		Всего	в том числе			Всего	в том числе		
			рубли	Доллары США	евро		рубли	Доллары США	евро
1	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом резерва, всего	96 420 683	9 368 829	37 742 588	49 309 266	2 830 670	2 830 670	0	0
	в том числе:								
1.1	Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	0	0	0	142 041	142 041	0	0
1.2	Облигации российских компаний	3 138 876	3 138 876	0	0	3 044 960	3 044 960	0	0
1.3	Еврооблигации компаний*	87 051 854	0	37 742 588	49 309 266	0	0	0	0
	в том числе:								
1.3.1	Валютные облигации российских компаний	18 805 844	0	5 436 570	13 369 274	0	0	0	0
1.3.2	Валютные облигации российских банков	68 246 010	0	32 306 018	35 939 992	0	0	0	0
1.4	Облигации российских банков	6 237 439	6 237 439	0	0	0	0	0	0
1.5	Резерв на возможные потери	-7 486	X	X	X	-356 331	X	X	X

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

По состоянию на 01.01.2015 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены ценными бумагами, имеющими сроки погашения с сентября 2015 года по сентябрь 2044 года, ставки купона по ним составляли от 3,08 % до 12,0% и. По состоянию на 01.01.2014 года представленные облигации имели сроки погашения с апреля 2014 года по февраль 2039 года. Ставки купона по данным ценным бумагам составляли от 7,4 % до 8,0 %.

В состав указанных ниже финансовых активов включены ценные бумаги, удерживаемые до погашения и переданные без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:

тыс. руб.

№ п/п	Вид ценной бумаги, предоставленной в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
		Объем привлеченных средств	Балансовая (справедливая) стоимость	Объем привлеченных средств	Балансовая (справедливая) стоимость
	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, за минусом резервов, всего	87 120 059	92 954 086	40 682	50 758
	в том числе:				
	Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	0	40 682	50 758
1	Облигации российских компаний	2 809 515	3 045 663	0	0
2	Облигации российских банков	4 940 796	5 236 798	0	0
3	Еврооблигации компаний*	79 369 748	84 676 613	0	0

	в том числе:				
3.1	Валютные облигации российских компаний	16 685 578	17 801 218	0	0
3.2	Валютные облигации российских банков	62 684 170	66 875 395	0	0
4	Резерв на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	x	-4 988	x	0

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

Ценные бумаги, переклассифицированные в категорию "удерживаемые до погашения"

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

тыс. руб.			
№ п/п	Вид ценных бумаг	Сумма	Категория ценных бумаг до переклассификации
1	Переклассифицированные ценные бумаги, всего	97 124 998	
1.1	Облигации российских компаний	1 517 163	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
		1 527 705	Имеющиеся в наличии для продажи
1.2	Еврооблигации компаний	87 844 362	Имеющиеся в наличии для продажи
1.3	Облигации российских банков	5 230 918	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
		1 004 850	Имеющиеся в наличии для продажи

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

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

18. ТРЕБОВАНИЯ ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

В целях сопоставимости данных формы 0409806 за 2014 и 2013 год по строке 8 «Требования по текущему налогу прибыль» на 01.01.2014 отражена сумма требований по уплате налога на прибыль, учтенная на счете 60302 в размере 595 662 тыс. рублей и скорректирована строка «Прочие активы».

19. ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Отложенное налоговое обязательство представляет собой превышение общей суммы отложенных налоговых обязательств над общей суммой отложенных налоговых активов и рассчитывается Банком с 01 апреля 2014 года. Сумма отложенного налогового обязательства в размере 2 502 242 тыс. руб. увеличит налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

№ п/п	Наименование статьи	Отложенный налог на прибыль на 01.01.2015	
		отражаемый через финансовый результат	отражаемый через капитал
1	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по ТСС через прибыль или убыток	11 177	0
2	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения, а также инвестиции в дочерние и зависимые организации	-6 959 969	2 118 784
3	Резервы под обесценение ценных бумаг	317 954	0
4	ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод	-134 645	0
5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-1 486	-649 008
6	Прочие активы, в том числе	2 576 609	0
6.1	Проценты, начисленные по просроченной задолженности, отнесенной к IV и V категориям качества	2 463 526	0
7	ПФИ, от которых ожидается получение убытка	11 054	0
8	Прочие резервы	207 288	0
9	итого	-3 972 018	1 469 776
10	Отложенный налоговый актив (обязательство)	(2 502 242)	

Данный показатель отражен в форме 0409806 по строке 19 как отложенное налоговое обязательство.

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на 01.01.2015 года представлены следующим образом:

тыс. руб.							
№ п/п	Наименование статьи	итого	Основные средства	Немате- риальные активы	Матери- альные запасы	Земля и недвижи- мость, временно неиспользу- емые в основной деятельности, в т.ч. переданные в аренду	Вложения в сооружение (строитель- ство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериаль- ных активов
1	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2013	23 081 223	18 467 671	32 751	2 534 274	884 493	1 162 034
1.1	Поступление	26 019 464	12 660 943	37 077	6 440 110	560 194	6 321 140
	в том числе:	0					
1.1.1	от слияния с ТрансКредитБаком	9 595 883	7 484 640	7 378	1 490 642	376 534	236 689
1.2	выбытие	11 469 036	817 712	0	3 917 531	472 582	6 261 211
1.3	переоценка	-13 809	0	0	0	-13 809	0
2	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2014	37 617 842	30 310 902	69 828	5 056 853	958 296	1 221 963
2.1	Поступление	17 637 612	4 878 059	35 331	5 191 039	31 562	7 501 621

2.2	Выбытие	11 749 559	1 444 137	7 293	4 430 428	95 006	5 772 695
2.3	переоценка	0	0	0	0		0
3	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2015	43 505 895	33 744 824	97 866	5 817 464	894 852	2 950 889
4	Амортизация на 01.01.2013	7 218 920	7 192 420	6 584	0	19 916	0
4.1	Начисление	6 188 144	6 111 634	7 795	0	68 715	0
	в том числе:						
4.1.1	от слияния с ТрансКредитБанком	3 371 379	3 328 994	3 906	0	38 479	0
4.2	Выбытие	465 106	444 868	0	0	20 238	0
5	Амортизация на 01.01.2014	12 941 958	12 859 186	14 379	0	68 393	0
5.1	Начисление	3 869 315	3 810 585	7 764	0	50 966	0
5.2	Выбытие	1 127 781	1 104 669	4 160	0	18 952	0
6	Амортизация на 01.01.2015	15 683 492	15 565 102	17 983	0	100 407	0
7	Резерв на возможные потери на 01.01.2013	17 009	0	0	15 949	1 060	0
7.1	Начисление	610 683	0	0	444 929	165 754	
7.2	Восстановление	202 675	0	0	130 691	71 984	
8	Резерв на возможные потери на 01.01.2014	425 017	0	0	330 187	94 830	0
8.1	Начисление	950 546	0	0	764 646	185 900	0
8.2	Восстановление	624 871	0	0	511 708	113 163	0
9	Резерв на возможные потери на 01.01.2015	750 692	0	0	583 125	167 567	0
10	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2013	15 845 294	11 275 251	26 167	2 518 325	863 517	1 162 034
11	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2014	24 250 867	17 451 716	55 449	4 726 666	795 073	1 221 963
12	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2015	27 071 711	18 179 722	79 883	5 234 339	626 878	2 950 889

В 2013 - 2014 годах переоценка основных средств с привлечением независимого оценщика не осуществлялась.

По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в целях проведения проверки на обесценение произведен анализ объектов, находящихся на балансе Банка. Сумма убытков от обесценения на 01.01.2015 года составила 47 576 тыс. рублей, на 01.01.2014 года – 13 809 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2015 года непрофильные активы Банка, на которые есть ограничение прав собственности (обременение), составили 2 145 979 тыс. рублей, на 01.01.2014 года - 1 326 298 тыс. рублей.

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

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

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего актива	Сумма	в том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие активы	61 364 077	x	x	x	x
1.1	Финансовые активы	63 010 984	48 220 536	14 019 267	641 316	129 865
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (актив)	11 737 255	11 430 479	237 509	31 099	38 168
1.1.2	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (пассив)	-2 547 423	-2 435 502	-92 577	-9 577	-9 767
1.1.3	Суммы списанные с корреспондентских счетов до выяснения	1 328	1 328	0	0	0
1.1.4	Требования по получению процентов	23 236 510	11 311 984	11 413 919	502 025	8 582
1.1.5	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	10 319 718	9 944 280	355 140	20 297	1
1.1.6	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 199 485	0	1 199 485	0	0
1.1.7	Требования по прочим операциям	18 589 788	17 531 122	888 753	78 516	91 397
1.1.8	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	41 529	41 529	0	0	0
1.1.9	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	2 791	2 791	0	0	0
1.1.10	Расчеты с прочими дебиторами	430 003	392 525	17 038	18 956	1 484
1.2	Нефинансовые активы	11 086 617	10 733 463	57 645	2 220	293 289
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	21 024	18 787	56	2 181	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	2 574 111	2 574 111	0	0	0
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	72 583	13 624	57 589	39	1 331
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	3 089 458	3 089 458	0	0	0
1.2.5	Расходы будущих периодов	4 714 743	4 714 743	0	0	0
1.2.6	Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	291 958	0	0	0	291 958
1.2.7	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	322 740	322 740	0	0	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	74 097 601	58 953 999	14 076 912	643 536	423 154
1.4	Резервы на возможные потери	12 733 524	x	x	x	x

Объем, структура и стоимость прочих активов в разрезе валют на 01.01.2014 года представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего актива	Сумма	в том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие активы	73 375 496	x	x	x	x
1.1	Финансовые активы	74 374 969	54 242 823	14 844 869	5 282 045	5 232
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (актив)	7 377 296	7 067 456	297 598	12 242	0
1.1.2	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (пассив)	-1 260 582	-1 097 622	-148 509	-14 451	0
1.1.3	Суммы списанные с корреспондентских счетов до выяснения	3 200	3 200	0	0	0
1.1.4	Требования по получению процентов	28 402 580	10 076 822	13 124 007	5 196 688	5 063

1.1.5	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	5 854 071	5 648 006	193 197	12 868	0
1.1.6	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	881 170	0	881 170	0	0
1.1.7	Требования по прочим операциям	32 599 000	32 067 155	481 456	50 316	73
1.1.8	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	93 334	93 334	0	0	0
1.1.9	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	1 808	1 808	0	0	0
1.1.10	Расчеты с прочими дебиторами	423 092	382 664	15 950	24 382	96
1.2	Нефинансовые активы	6 555 701	6 147 978	40 321	4 905	362 497
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	19 665	18 276	5	1 384	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	1 327 613	1 327 613	0	0	0
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	77 320	32 584	40 316	3 521	899
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	731 901	731 901	0	0	0
1.2.5	Расходы будущих периодов	3 905 763	3 905 763	0	0	0
1.2.6	Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	361 598	0	0	0	361 598
1.2.7	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	131 841	131 841	0	0	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	80 930 670	60 390 801	14 885 190	5 286 950	367 729
1.4	Резервы на возможные потери	7 555 174	x	x	x	x

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

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего актива	Итого	в том числе					Просроченные
			сроком погашения до 30 дн	сроком погашения от 31 до 90 дн	сроком погашения от 91 до 180 дн	сроком погашения от 180 дн до 1 года	свыше 1 года	
1	Прочие активы, итого,	61 364 077	x	x	x	x	x	x
1.1	Финансовые активы	63 010 984	38 271 087	2 961 277	1 556 451	4 379 167	1 994 425	13 848 577
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	9 189 832	9 131 892	0	0	0	0	57 940
1.1.2	Суммы списанные с корреспондентских счетов до выяснения	1 328	1 328	0	0	0	0	0
1.1.3	Требования по получению процентов	23 236 510	13 152 990	2 371 592	1 554 756	4 377 472	1 779 699	1
1.1.4	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	10 319 718	0	0	0	0	0	10 319 718
1.1.5	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 199 485	1 199 485	0	0	0	0	0
1.1.6	Требования по прочим операциям	18 589 788	14 526 175	589 685	1 695	1 695	0	3 470 538
1.1.7	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	41 529	41 529	0	0	0	0	0
1.1.8	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	2 791	2 791	0	0	0	0	0
1.1.9	Расчеты с прочими дебиторами	430 003	214 897	0	0	0	214 726	380

1.2	Нефинансовые активы	11 086 617	8 876 956	450 026	124 720	434 139	1 137 077	63 699
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	21 024	21 024	0	0	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	2 574 111	850 068	345 073	99 239	333 813	882 249	63 669
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	72 583	3 004	33 820	9 449	4 600	21 680	30
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	3 089 458	3 089 458	0	0	0	0	0
1.2.5	Расходы будущих периодов	4 714 743	4 298 704	71 133	16 032	95 726	233 148	0
1.2.6	Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	291 958	291 958	0	0	0	0	0
1.2.7	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	322 740	322 740	0	0	0	0	0
1.2.7	Финансовые и нефинансовые активы, итого	74 097 601	47 148 043	3 411 303	1 681 171	4 813 306	3 131 503	13 912 275
1.3	Резерв на возможные потери	12 733 524	x	x	x	x	x	x

Прочие активы по срокам погашения на 01.01.2014 года представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего актива	Итого	в том числе					
			сроком погашения до 30 дн	сроком погашения от 31 до 90 дн	сроком погашения от 91 до 180 дн	сроком погашения от 180 дн до 1 года	свыше 1 года	Просроченные
1	Прочие активы, итого	73 375 496	x	x	x	x	x	x
1.1	Финансовые активы	74 374 969	28 748 657	28 102 173	2 356 743	2 989 710	6 296 372	5 881 314
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	6 116 714	6 116 714	0	0	0	0	0
1.1.2	Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	3 200	3 200	0	0	0	0	0
1.1.3	Требования по получению процентов	28 402 580	13 769 983	3 215 312	2 354 125	2 982 005	6 081 155	0
1.1.4	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	5 854 071	0	0	0	0	0	5 854 071
1.1.5	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	881 170	881 170	0	0	0	0	0
1.1.6	Требования по прочим операциям	32 599 000	7 674 954	24 886 861	2 618	7 705	0	26 862
1.1.7	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	93 334	93 334	0	0	0	0	0

	ценным бумагам							
1.1.8	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	1 808	1 808	0	0	0	0	0
1.1.9	Расчеты с прочими дебиторами	423 092	207 494	0	0	0	215 217	381
1.2	Нефинансовые активы	6 555 701	5 578 794	38 081	32 263	147 090	638 209	121 264
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	19 665	19 665	0	0	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	1 327 613	452 358	26 380	25 569	113 938	620 557	88 811
1.2.3	Расчеты с организациями резидентами по хозяйственным операциям	77 320	15 220	7 057	440	5 900	16 250	32 453
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	731 901	731 726	0	0	0	175	0
1.2.5	Расходы будущих периодов	3 905 763	3 866 386	4 644	6 254	27 252	1 227	0
1.2.6	Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	361 598	361 598	0	0	0	0	0
1.2.7	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	131 841	131 841	0	0	0	0	0
1.2.7	Финансовые и нефинансовые активы, итого	80 930 670	34 327 451	28 140 254	2 389 006	3 136 800	6 934 581	6 002 578
1.3	Резерв на возможные потери	7 555 174	x	x	x	x	x	x

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

По данной статье отражены денежные средства, привлеченные:

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

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

На 01.01.2014 сумма привлеченных денежных средств от ЦБ РФ под залог ценных бумаг, переданных без прекращения признания, составила 32 516 822 тыс. рублей. Сделки были заключены на срок 10 и 22 дня (даты исполнения: 9.01.2014 года и 15.01.2014 года) под 5,51 % и 5,56% годовых.

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

23. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Средства на счетах кредитных организаций представлены следующим образом:

		тыс. руб.	
№ п/п	Виды средств	На 01.01.2015	На 01.01.2014
1	Средства кредитных организаций, всего	278 675 940	110 300 419
	в том числе:		

1.1	Корреспондентские счета	21 741 887	447 275
	в том числе:		
1.1.1	Кредитных организаций – резидентов	21 514 617	122 984
1.1.2	Кредитных организаций нерезидентов	227 270	324 291
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	256 933 063	109 851 873
	в том числе:		
1.2.1	Кредитных организаций – резидентов	255 022 618	94 923 399
	в том числе:		
1.2.2.1	субординированные кредиты	76 555 840	74 202 920
1.2.2	Кредитных организаций - нерезидентов	1 910 445	14 928 474
1.3	незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	990	1 271

Субординированные кредиты привлечены Банком по состоянию на 01.01.2015 года от ОАО Банк ВТБ на сумму 76 555 840 тыс. рублей, на 01.01.2014 года от ОАО Банк ВТБ на сумму 71 272 920 тыс. рублей и Внешэкономбанка на сумму 2 930 000 тыс. рублей. Информация об условиях привлечения данных кредитов раскрыта в пункте «30.3 Дополнительный капитал».

По строке 1.2.1 учтены долгосрочные кредиты (на 5 лет) на сумму 6 150 000 тыс. рублей, полученные в рамках реализации Программы поддержки малого и среднего предпринимательства, от ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» до 30.11.2015 года и 18.10.2017 года.

24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

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

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2015				на 01.01.2014			
		Всего	в том числе			Всего	в том числе		
			в рублях	в иностранной валюте	Драгоценных металлах		в рублях	в иностранной валюте	Драгоценных металлах
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего,	1 996 398 067	1 289 059 012	699 387 017	7 952 038	1 677 433 384	1 265 658 911	406 103 974	5 670 499
	в том числе:								
1.1	Средства юридических лиц	471 892 603	392 958 757	70 981 808	7 952 038	338 654 946	310 589 072	22 395 375	5 670 499
	из них:								
1.1.1.	Средства на текущих счетах организаций, находящихся в государственной, в том числе Федеральной собственности	1 801 255	1 674 540	126 715	0	1 365 330	1 306 995	58 335	0
1.1.2.	Средства на депозитных счетах организаций, находящихся в государственной, в том числе Федеральной собственности	177 736 558	127 103 998	50 632 560	0	76 864 827	76 864 827	0	0
1.1.3.	Средства на текущих счетах негосударственных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей	157 934 002	138 593 841	11 420 709	7 919 452	160 666 500	149 980 539	5 040 064	5 645 897

1.1.4.	Средства на депозитных счетах негосударственных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей	125 071 221	121 201 993	3 869 228	0	81 642 267	80 680 435	961 832	0
1.1.5.	Средства на текущих счетах юридических лиц - нерезидентов	8 979 796	4 348 126	4 599 084	32 586	4 915 786	1 328 597	3 562 587	24 602
1.1.6.	Средства на депозитных счетах юридических лиц - нерезидентов	369 771	36 259	333 512	0	13 200 236	427 679	12 772 557	0
1.2	Средства физических лиц	1 524 505 464	896 100 255	628 405 209	0	1 338 778 438	955 069 839	383 708 599	0
	из них:								
1.2.1.	Средства на текущих счетах физических лиц	241 557 397	205 287 135	36 270 262	0	226 040 041	207 770 329	18 269 712	0
	в том числе:								
1.2.1.1	физических лиц - резидентов	236 707 688	202 941 839	33 765 849	0	222 276 566	205 363 241	16 913 325	0
1.2.1.2	физических лиц - нерезидентов	4 849 709	2 345 296	2 504 413	0	3 763 475	2 407 088	1 356 387	0
1.2.2.	Вклады (депозиты) физических лиц	1 282 948 067	690 813 120	592 134 947	0	1 112 738 397	747 299 510	365 438 887	0
	в том числе:								
1.2.2.1	физических лиц - резидентов	1 257 530 544	686 408 947	571 121 597	0	1 092 395 568	741 281 508	351 114 060	0
1.2.2.2	физических лиц - нерезидентов	25 417 523	4 404 173	21 013 350	0	20 342 829	6 018 002	14 324 827	0

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

тыс. руб.

№ п/п	Виды экономической деятельности	На 01.01.2015	На 01.01.2014
1	Средства на счетах клиентов, всего	1 996 398 067	1 677 433 384
	в том числе		
1.1	Добыча полезных ископаемых	1 341 996	1 106 178
1.2	Обрабатывающие производства	18 569 932	14 060 429
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 178 456	1 006 472
1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 419 541	1 100 666
1.5	Строительство	34 334 993	29 262 598
1.6	Транспорт и связь	9 054 820	10 209 998
1.7	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	61 731 026	47 830 143
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	201 375 843	53 727 089
1.9	Прочие виды деятельности, в том числе:	141 885 996	180 351 373
1.9.1	деятельность компаний, находящихся в государственной собственности	63 770 742	73 720 089
1.9.2	деятельность в сфере финансов	33 270 329	34 494 827
1.9.3	деятельность в сфере образования	1 577 722	887 214
1.10	Физические лица	1 524 505 464	1 338 778 438

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

25. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

тыс. руб.

Вид долговой ценной бумаги	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Выпущенные долговые обязательства, всего,	32 039 941	49 610 457
в том числе:		
Облигации	31 846 255	46 225 801
Векселя (дисконтные)	193 686	3 384 656

Облигации Банка по состоянию на 01.01.2015 года:

№ п/п	Номер выпуска облигаций, государственный регистрационный номер (ГРН)	Объем эмиссии (тыс. рублей)	Остаток задолженности (тыс. рублей)	Процентная ставка по купону	Дата размещения	Дата погашения	Начисленные проценты (тыс. рублей)
1	Выпущенные облигации, всего	41 000 000	31 846 255	x	x	x	169 873
1.1	ВТБ 24 (ЗАО), 2-ИП, класс А, ГРН 40801623В	3 333 300	1 669 883	1-129 купоны - 9% годовых	21.09.2011	26.11.2043	14 400
1.2	ВТБ 24 (ЗАО), 2-ИП, класс Б, ГРН 40901623В	1 666 700	834 983	1-129 купоны - 3% годовых	21.09.2011	26.11.2043	2 400
1.3	ВТБ 24 (ЗАО), 3-ИП, класс А, ГРН 41001623В	4 000 000	2 478 200	1-129 купоны - 9% годовых	14.09.2012	15.09.2044	20 160
1.4	ВТБ 24 (ЗАО), 3-ИП, класс Б, ГРН 41101623В	2 000 000	1 239 100	1-129 купоны - 3% годовых	14.09.2012	15.09.2044	3 360
1.5	ВТБ 24 (ЗАО), 4-ИП, класс А, ГРН 41201623В	4 000 000	2 971 720	1-126 купоны - 9% годовых	23.05.2013	01.09.2044	22 000
1.6	ВТБ 24 (ЗАО), 4-ИП, класс Б, ГРН 41301623В	2 000 000	1 485 860	1-126 купоны - 3% годовых	23.05.2013	01.09.2044	3 660
1.7	ВТБ 24 (ЗАО), 5-ИП, класс А, ГРН 41401623В	8 200 000	6 630 766	1-132 купоны - 9% годовых	18.12.2013	18.09.2046	45 756
1.8	ВТБ 24 (ЗАО), 5-ИП, класс Б, ГРН 41501623В	4 100 000	3 315 383	1-132 купоны - 3% годовых	18.12.2013	18.09.2046	7 626
1.9	ВТБ 24 (ЗАО), 6-ИП, класс А, ГРН 41601623В	4 000 000	3 680 240	1-117 купоны - 9% годовых	25.06.2014	14.08.2043	23 600
1.10	ВТБ 24 (ЗАО), 6-ИП, класс Б, ГРН 41701623В	2 000 000	1 840 120	1-117 купоны - 3% годовых	25.06.2014	14.08.2043	3 940
1.11	ВТБ 24 (ЗАО), 7-ИП, класс А, ГРН 41801623В	3 800 034	3 800 034	1-120 купоны - 9% годовых	10.12.2014	06.12.2044	19 684
1.12	ВТБ 24 (ЗАО), 7-ИП, класс Б, ГРН 41901623В	1 899 966	1 899 966	1-120 купоны - 3% годовых	10.12.2014	06.12.2044	3 286

Облигации Банка по состоянию на 01.01.2014 года:

№ п/п	Номер выпуска облигаций, государственный регистрационный номер (ГРН)	Объем эмиссии (тыс. рублей)	Остаток задолженности (тыс. рублей)	Процентная ставка по купону	Дата размещения	Дата погашения	Начисленные проценты (тыс. рублей)
1	Выпущенные облигации, всего	56 300 000	46 225 801	x	x	x	290 710

1.1	ВТБ 24 (ПАО), 04, ГРН 40401623В	8 000 000	1 677 574	1-3 купоны - 11.85%, 4-7 купоны - 6.9%, 8-9 купоны - 8.2%, 10 купон - 6.5% годовых	26.02.2009	20.02.2014	39 138
1.2	ВТБ 24 (ПАО), 06, ГРН 40602142В	4 000 000	4 000 000	1-8 купоны - 8.25% годовых	22.04.2010	17.04.2014	67 800
1.3	ВТБ 24 (ПАО), 2-ИП, класс А, ГРН 40801623В	3 333 300	2 122 879	1-129 купоны - 9% годовых	21.09.2011	26.11.2043	18 333
1.4	ВТБ 24 (ПАО), 2-ИП, класс Б, ГРН 40901623В	1 666 700	1 061 488	1-129 купоны - 3% годовых	21.09.2011	26.11.2043	3 050
1.5	ВТБ 24 (ПАО), 3-ИП, класс А, ГРН 41001623В	4 000 000	3 097 680	1-129 купоны - 9% годовых	14.09.2012	15.09.2044	25 200
1.6	ВТБ 24 (ПАО), 3-ИП, класс Б, ГРН 41101623В	2 000 000	1 548 840	1-129 купоны - 3% годовых	14.09.2012	15.09.2044	4 200
1.7	ВТБ 24 (ПАО), 4-ИП, класс А, ГРН 41201623В	4 000 000	3 611 560	1-126 купоны - 9% годовых	23.05.2013	01.09.2044	26 720
1.8	ВТБ 24 (ПАО), 4-ИП, класс Б, ГРН 41301623В	2 000 000	1 805 780	1-126 купоны - 3% годовых	23.05.2013	01.09.2044	4 460
1.9	ВТБ 24 (ПАО), 5 (1-ИП), ГРН 40501623В	15 000 000	15 000 000	1 купон - 9.7%, 2-8 купоны - равны ставке 1 купона, 9-20 - 8.65% годовых	16.12.2009	10.12.2014	71 100
1.10	ВТБ 24 (ПАО), 5-ИП, класс А, ГРН 41401623В	8 200 000	8 200 000	1-132 купоны - 9% годовых	18.12.2013	18.09.2046	26 322
1.11	ВТБ 24 (ПАО), 5-ИП, класс Б, ГРН 41501623В	4 100 000	4 100 000	1-132 купоны - 3% годовых	18.12.2013	18.09.2046	4 387

В 2014 году Банком было погашено три выпуска облигаций, общим объемом эмиссии 27 000 000 тыс. рублей:

1) процентные облигации, выпуск 04, индивидуальный государственный регистрационный номер - 40401623В, объем эмиссии - 8 000 000 тыс. рублей, срок погашения – 20.02.2014 года;

2) процентные облигации, выпуск 06, индивидуальный государственный регистрационный номер - 40602142В, объем эмиссии - 4 000 000 тыс. рублей, срок погашения – 17.04.2014 года;

3) процентные облигации, выпуск 1-ИП, индивидуальный государственный регистрационный номер - 40501623В, объем эмиссии - 15 000 000 тыс. рублей, срок погашения – 10.12.2014 года.

Все выпуски облигаций Банка были погашены в срок.

Ипотечное покрытие облигаций:

На 01.01.2015 года:

тыс. руб.				
серия, номер	Остаток задолженности облигаций с ипотечным покрытием	ипотечное покрытие	денежное покрытие	итого
2-ИП, класс А, ГРН 40801623В	1 669 883	2 620 461	122 200	2 742 661
2-ИП, класс Б, ГРН 40901623В	834 983			
3-ИП, класс А, ГРН 41001623В	2 478 200	3 992 296	15 000	4 007 296
3-ИП, класс Б, ГРН 41101623В	1 239 100			
4-ИП, класс А, ГРН 41201623В	2 971 720	4 495 564	245 000	4 740 564
4-ИП, класс Б, ГРН 41301623В	1 485 860			
5-ИП, класс А, ГРН 41401623В	6 630 766	9 873 021	827 000	10 700 021
5-ИП, класс Б, ГРН 41501623В	3 315 383			

6-ИП, класс А, ГРН 41601623В	3 680 240	5 643 981	155 000	5 798 981
6-ИП, класс Б, ГРН 41701623В	1 840 120			
7-ИП, класс А, ГРН 41801623В	3 800 034	5 828 395	0	5 828 395
7-ИП, класс Б, ГРН 41901623В	1 899 966			
ИТОГО	31 846 255	32 453 718	1 364 200	33 817 918

На 01.01.2014 года:

тыс. руб.

серия, номер	Остаток задолженности облигаций с ипотечным покрытием	ипотечное покрытие	денежное покрытие	итого
2-ИП, класс А, ГРН 40801623В	2 122 879	3 287 532	122 200	3 409 732
2-ИП, класс Б, ГРН 40901623В	1 061 488			
3-ИП, класс А, ГРН 41001623В	3 097 680	4 900 180	15 000	4 915 180
3-ИП, класс Б, ГРН 41101623В	1 548 840			
4-ИП, класс А, ГРН 41201623В	3 611 560	5 437 049	245 000	5 682 049
4-ИП, класс Б, ГРН 41301623В	1 805 780			
5 (1-ИП), ГРН 40501623В	15 000 000	13 152 318	2 420 186	15 572 504
5-ИП, класс А, ГРН 41401623В	8 200 000	12 172 172	420 000	12 592 172
5-ИП, класс Б, ГРН 41501623В	4 100 000			
ИТОГО	40 548 227	38 949 251	3 222 386	42 171 637

Векселя, находящиеся на балансе Банка, по состоянию на 01.01.2015 года и на 01.01.2014 года, в сумме 193 686 тыс. рублей и 3 384 656 тыс. рублей являются простыми дисконтными.

Просроченная задолженность Банка по выпущенным ценным бумагам отсутствует.

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

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

26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего обязательства	сумма	В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие обязательства, всего	24 460 559	23 322 281	821 287	270 032	46 959
1.1	Финансовые обязательства	20 293 358	19 155 080	821 287	270 032	46 959
1.1.1	Средства в расчетах	620 349	571 147	36 512	11 502	1 188
1.1.2	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	773 364	773 364	0	0	0
1.1.3	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	169 873	169 873	0	0	0

1.1.4	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических и юридических лиц	13 364 398	12 455 544	643 882	239 010	25 962
1.1.5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	459 549	459 549	0	0	0
1.1.6	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	855	855	0	0	0
1.1.7	Расчеты с прочими кредиторами	4 904 970	4 724 748	140 893	19 520	19 809
1.2.	Нефинансовые обязательства	4 167 201	4 167 201	0	0	0
1.2.1	Доходы будущих периодов	160 782	160 782	0	0	0
1.2.2	Обязательства по текущим налогам	307 013	307 013	0	0	0
1.2.3	Прочие обязательства (резервы предстоящих расходов)	3 699 406	3 699 406	0	0	0

Прочие обязательства на 01.01.2014 года в разрезе видов обязательств и валют представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего обязательства	сумма	В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие обязательства, всего	19 078 789	18 061 865	746 135	232 944	37 845
1.1	Финансовые обязательства	14 368 793	13 352 420	745 770	232 764	37 839
1.1.1	Средства в расчетах	402 070	369 853	15 514	16 476	227
1.1.2	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	123 153	123 153	0	0	0
1.1.3	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	290 710	290 710	0	0	0
1.1.4	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических и юридических лиц	10 648 650	9 739 701	672 786	198 553	37 610
1.1.5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 125 104	1 125 104	0	0	0
1.1.5	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	526	526	0	0	0
1.1.7	Расчеты с прочими кредиторами	1 778 580	1 703 373	57 470	17 735	2
1.2.	Нефинансовые обязательства	4 709 996	4 709 445	365	180	6
1.2.1	Доходы будущих периодов	189 269	188 718	365	180	6
1.2.2	Обязательства по текущим налогам	990 312	990 312	0	0	0
1.2.3	Прочие обязательства (резервы предстоящих расходов)	3 530 415	3 530 415	0	0	0

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

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего обязательства	Всего	сроком погашения до 30 дн	сроком погашения от 31 до 90 дн	сроком погашения от 91 до 180 дн	сроком погашения от 180 дн до 1 года	свыше 1 года	просроченные
1	Прочие обязательства	24 460 559	10 695 542	5 559 491	2 889 638	2 658 148	2 657 740	0
1.1	Финансовые обязательства	20 293 358	10 261 502	1 845 935	2 884 189	2 654 199	2 647 533	0
1.1.1	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических и юридических лиц	13 364 398	3 515 847	1 669 922	2 883 041	2 649 299	2 646 289	0
1.1.2	Средства в расчетах	620 349	620 349	0	0	0	0	0
1.1.3	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным	169 873	0	169 873	0	0	0	0

	бумагам							
1.1.4	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	773 364	773 364	0	0	0	0	0
1.1.5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	459 549	446 199	6 086	1 148	4 872	1 244	0
1.1.6	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	855	846	9	0	0	0	0
1.1.7	Расчеты с прочими кредиторами	4 904 970	4 904 897	45	0	28	0	0
1.2	Нефинансовые обязательства	4 167 201	434 040	3 713 556	5 449	3 949	10 207	0
1.2.1	Доходы будущих периодов	160 782	127 027	14 150	5 449	3 949	10 207	0
1.2.2	Обязательства по текущим налогам	307 013	307 013	0	0	0	0	0
1.2.3	Прочие обязательства (резервы предстоящих расходов)	3 699 406	0	3 699 406	0	0	0	0

Прочие пассивы по срокам востребования и погашения на 01.01.2014 года представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего обязательства	Всего	сроком погашения до 30 дн	сроком погашения до 90 дн	сроком погашения от 91 до 180 дн	сроком погашения от 180 дн до 1 года	свыше 1 года	Просроченные
1	Прочие обязательства	19 078 789	7 230 894	4 241 731	3 360 374	964 719	3 281 071	0
1.1	Финансовые обязательства	14 368 793	6 061 544	1 513 957	2 547 502	964 719	3 281 071	0
1.1.1	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических и юридических лиц	10 648 650	2 920 436	1 278 933	2 450 397	942 510	3 056 374	0
1.1.2	Средства в расчетах	402 070	402 070	0	0	0	0	0
1.1.3	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	290 710	0	222 910	67 800	0	0	0
1.1.4	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	123 153	123 153	0	0	0	0	0
1.1.5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 125 104	1 052 512	11 382	29 305	22 105	9 800	0
1.1.6	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	526	526	0	0	0	0	0
1.1.7	Расчеты с прочими кредиторами	1 778 580	1 562 847	732	0	104	214 897	0
1.2	Нефинансовые обязательства	4 709 996	1 169 350	2 727 774	812 872	0	0	0
1.2.1	Доходы будущих периодов	189 269	187 164	2 105	0	0	0	0
1.2.2	Обязательства по текущим налогам	990 312	982 186	8 126	0	0	0	0
1.2.3	Прочие обязательства (резервы предстоящих расходов)	3 530 415	0	2 717 543	812 872	0	0	0

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

Из них:

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

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

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

На 01.01.2014 года уставный капитал Банка был равен 74 394 401 тыс. рублей и состоял из 74 394 401 тыс. обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая:

-ОАО Банк ВТБ на 01.01.2014 года принадлежало 74 319 116 тыс. из 74 394 401 тыс. размещенных обыкновенных акций Банка, что составляло 99,9% от общего количества размещенных обыкновенных акций Банка (уставного капитала Банка);

- миноритарным акционерам Банка на 01.01.2014 года принадлежало 75 284 тыс. из 74 394 401 тыс. размещенных обыкновенных акций Банка, что составляло 0,1% от общего количества размещенных акций Банка (уставного капитала Банка).

Эмиссионный доход на 01.01.2014 года составлял 13 621 614 тыс. рублей

В период с 01.01.2014 года по 01.01.2015 года Банком в результате двух дополнительных эмиссий были размещены 17 170 490 тыс. обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая (уставный капитал Банка увеличился на 17 170 490 тыс. рублей: с 74 394 401 тыс. рублей до 91 564 891 тыс. рублей):

- 11 152 669 тыс. акции были размещены по общей цене 30 000 681 тыс. рублей (по цене 2,69 рубля за одну акцию), из которых 11 152 669 тыс. рублей были зачислены в уставный капитал, а 18 848 011 тыс. рублей составили эмиссионный доход;

- 6 017 820 тыс. акций были размещены по общей цене 13 901 165 тыс. рублей (по цене 2,31 рубля за одну акцию), из которых 6 017 820 тыс. рублей были зачислены в уставный капитал, а 7 883 345 тыс. рублей составили эмиссионный доход.

Соответственно, Банком с 01.01.2014 года по 01.01.2015 года был получен эмиссионный доход от размещения акций в размере 26 731 356 тыс. рублей.

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

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

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

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

16.04.2014 года на внеочередном Общем собрании акционеров принято решение о выплате дивидендов за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 5 132 824 тыс. рублей.

16.06.2014 года на годовом Общем собрании акционеров (Протокол от 16.06.2014 года № 03/14) принято решение о выплате по результатам 2013 года дивидендов в размере 23 (Двадцать три) копейки на одну размещенную обыкновенную именную акцию ВТБ 24 (ПАО) номинальной стоимостью 1 (Один) рубль. Выплата дивидендов в сумме 19 675 826 тыс. рублей осуществлена в течение 60 (Шестьдесят) дней со дня принятия решения (объявления) о выплате дивидендов.

Информация о размере планируемых по итогам отчетного года выплат дивидендов по акциям Банка на дату составления годовой отчетности за 2014 год отсутствует.

28. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Информация о вознаграждении работникам раскрыта в пункте 29.

Информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов:

тыс. руб.

Статьи расходов по налогам	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством	1 080 964	946 587
Налог на прибыль	1 439 668	7 115 344
Отложенный налог на прибыль	3 972 000	x
Всего	6 492 632	8 061 931

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

тыс. руб.

п/п	наименование статьи ф.0409807	создано	восстановлено	Изменение
1	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-366 183 457	293 828 008	-72 355 449
	в том числе:			
1.1	Резерв по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-5 370	5 206	-164
1.2	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности кредитных организаций	-79 360	79 360	0
1.3	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и физических лиц	-366 098 727	293 743 442	-72 355 285
2	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1 529 165	647 002	-882 163
3	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-4 954	339 669	334 715
4	Изменение резерва по прочим потерям	-26 664 141	25 295 214	-1 368 927
	в том числе:			
4.1	Резерв по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам	-948 321	624 873	-323 448
4.2	Резерв по прочим активам, условным обязательствам кредитного характера и прочим потерям	-25 715 820	24 670 341	-1 045 479
5	итого	-394 381 717	320 109 893	-74 271 824

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов на 01.01.2014 года:

тыс. руб.

п/п	наименование статьи ф.0409807	создано	восстановлено	изменение
1	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-281 385 259	252 588 970	-28 796 289
	в том числе:			

1.1	Резерв по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-1 898	1 954	56
1.2	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности кредитных организаций	-96 100	96 100	0
1.3	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и физических лиц	-281 287 261	252 490 916	-28 796 345
2	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-687 836	34 083	-653 753
3	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
4	Изменение резерва по прочим потерям	-22 996 534	22 088 776	-907 758
	в том числе:			
4.1	Резерв по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам	-292 024	147 231	-144 793
4.2	Резерв по прочим активам, условным обязательствам кредитного характера и прочим потерям	-22 704 510	21 941 545	-762 965
5	итого	-305 069 629	274 711 829	-30 357 800

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

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2015 года составила 42 209 человека (на 01.01.2014 года – 39 564 человека). Выплаты персоналу Банка составили:

тыс. руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	За 2014 год	За 2013 год
1.	Фонд оплаты труда, итого, в том числе	31 975 454	23 728 281
1.1	Расходы на оплату труда	20 677 943	15 367 844
1.2	Расходы на премии и компенсации	9 271 265	6 821 146
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	2 026 246	1 539 291
1.4	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи	0	0
2.	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	7 039 157	5 287 387
3.	Долгосрочные вознаграждения	0	1 141 691 ²

В состав управленческого персонала включены:

- Президент-Председатель Правления и его заместители,
- члены Правления,
- члены Наблюдательного совета,

² В рамках программы долгосрочной мотивации по итогам работы за 2010-2012 годы в 2013 году было выплачено вознаграждение ключевым руководителям Банка.

- главный бухгалтер и его заместители,
- руководители филиалов и заместители,
- главные бухгалтеры филиалов и их заместители,
- должностные лица, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка:

руководитель Службы внутреннего контроля,
руководитель Службы внутреннего аудита,
руководитель Службы финансового мониторинга клиентских операций.

Численность основного управленческого персонала по состоянию на 01.01.2015 составила 85 человек, 01.01.2014 года - 202 человека. Уменьшение количества связано с трансформацией филиальной сети путем сокращения филиалов в 2014 году, руководители которых входили в основной управленческий персонал.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже:

№ п/п	Наименование	На 01.01.2015 (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграж- дений за 2014 год (%)	На 01.01.2014 (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграж- дений за 2013 год (%)
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего, в том числе:	1 000 663	89.2%	1 103 210	57.5%
1.1	Расходы на оплату труда	312 857	27.9%	296 019	15.4%
1.2	Расходы на премии и компенсации	607 752	54.2%	724 051	37.7%
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	80 054	7.1%	83 140	4.3%
1.4	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи, включая ДМС	0	0.0%	0	0.0%
2.	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	121 663	10.8%	209 560	10.9%
3.	Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене)	0	0.0%	0	0.0%
4.	Долгосрочные вознаграждения	0	0.0%	606 247 ²	31.6%
4.1	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности выплаты (например, пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (например, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности)	0	0.0%	0	0.0%
4.2	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0.0%	0	0.0%
4.3	Отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты	0	0.0%	0	0.0%
4.4	Иные долгосрочные вознаграждения (выходные пособия)	0	0.0%	606 247 ²	31.6%

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

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

Вознаграждение данных работников за отчетный и предыдущий периоды составило:

тыс. руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	За 2014 год	За 2013 год
1.	Расходы на оплату труда (в том числе ежегодный оплачиваемый отпуск)	214 156	221 967
2.	Расходы на премии и компенсации	569 677	595 742
3.	Долгосрочные вознаграждения	0	583 376 ¹

Порядок и условия выплат вознаграждений работникам Банка

Согласно Положению об оплате труда работникам Банка выплачиваются следующие вознаграждения:

1. Премия по результатам текущей деятельности.

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

Порядок расчета и выплаты:

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

Премия по результатам текущей деятельности не выплачивается, если:

➤ план Банка по чистой прибыли выполнен менее, чем на 30% (для работников Головного офиса);

➤ план Банка по чистой прибыли и план Территориального подразделения по чистой прибыли выполнены менее, чем на 30% (для работников территориальных подразделений).

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

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

2. Премия по результатам деятельности за календарный год.

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

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

Порядок расчета и выплаты:

Премирование по результатам деятельности за год производится в зависимости от выполнения плана Банка по чистой прибыли (рассчитанной по международным стандартам финансовой отчетности). Премия по результатам деятельности за год не выплачивается, если

план Банка по чистой прибыли выполнен менее чем на 80%. Размер премии зависит от категории должности и выполнения плана по финансовому результату подразделения/курируемого бизнеса.

3. Программа долгосрочной мотивации (только для управленческого персонала)

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

Условия выплаты:

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

Порядок расчета и выплаты:

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

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

Пенсионные выплаты по окончании трудовой деятельности отсутствуют.

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

При составлении раздела 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» данные на начало года были рассчитаны в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), установленной Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» с 1 января 2014 года, с учетом данных, отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ВТБ 24 (ПАО) за 2014 год.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

30.2 Основной капитал

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

Базовый капитал Банка за отчетный период вырос на 37 025 620 тыс. рублей, основное влияние на него оказали дополнительная эмиссия акций Банка и распределение прибыли.

В результате двух дополнительных эмиссий акций Банка, проведенных в 2014 году (подробнее описано в пункте 27 «Уставный капитал»), уставный капитал увеличился на 17 170 490 тыс. рублей, эмиссионный доход от размещения акций был получен в размере 26 731 357 тыс. рублей.

Уменьшение нераспределенной прибыли Банка на 7 925 743 тыс. рублей, в основном, связано с выплатой дивидендов.

Рост резервного фонда обусловлен отчислением денежных средств из нераспределенной прибыли прошлых лет на сумму 1 036 493 тыс. рублей.

30.3 Дополнительный капитал

Дополнительный капитал Банка в 2014 году вырос на 6 853 015 тыс. рублей.

Основными показателями, повлиявшими на изменение дополнительного капитала, являются:

- прибыль текущего года в размере 8 532 346 тыс. рублей;
- субординированные кредиты, остаточная стоимость которых в период с 01.01.2014 года по 01.01.2015 года уменьшилась на 2 012 216 тыс. рублей (расшифровка ниже).

В состав источников дополнительного капитала Банка в 2014 году включены следующие субординированные кредиты:

Кредитор (валюта договора)	Дата договора	Дата включения в расчет собственных средств (капитала) Банка	Дата окончания	Про- центная ставка, %	Сумма по договору, (в валюте договора)	Сумма, включенна я в капитал на 01.01.2014, тыс. руб.	Сумма, включен- ная в капитал на 01.01.2015, тыс. руб.
Субординированные кредиты, всего	х	х	х	х	х	83 842 552	81 830 336
ОАО Банк ВТБ, (тыс. руб.)	18.06.2013	25.06.2013	21.07.2023	8.1	40 000 000	40 000 000	40 000 000
ОАО Банк ВТБ, (тыс. руб.)	17.12.2013	27.12.2013	21.03.2024	8.51	10 000 000	10 000 000	10 000 000
ОАО Банк ВТБ, (тыс. долл.)	19.12.2006	30.12.2006	19.12.2016	1.7528	100 000	1 963 752	2 250 336
ОАО Банк ВТБ, (тыс. руб.)	22.12.2008	26.12.2008	25.10.2029	6.5	15 000 000	15 000 000	15 000 000
ОАО Банк ВТБ, (тыс. руб.)	27.12.2011	19.01.2012	25.10.2029	6.5	3 000 000	3 000 000	3 000 000
ВТБ Лизинг (ОАО), (тыс. руб.)	12.07.2012	24.07.2012	23.07.2019	9.4	7 000 000	5 600 000	6 650 000
Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ», (тыс. руб.)	30.08.2004	24.09.2004	24.09.2014	11.75	40 000	4 800	0
ЗАО «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ», (тыс. руб.)	26.02.2008	29.02.2008	26.02.2018	11	800 000	544 000	0
ЗАО «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ», (тыс. руб.)	27.10.2008	30.10.2008	27.10.2019	12.1	1 000 000	800 000	0

ЗАО «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ», (тыс. руб.)	28.05.2009	05.06.2009	28.11.2019	12	1 000 000	800 000	0
ЗАО «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ», (тыс. руб.)	20.01.2009	29.01.2009	20.01.2020	12	2 000 000	1 600 000	0
ЗАО «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ», (тыс. руб.)	30.11.2009	15.12.2009	30.11.2020	10	2 000 000	1 600 000	2 000 000
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», (тыс. руб.)	02.07.2009	31.07.2009	24.10.2019	6.5	2 930 000	2 930 000	0
ОАО Банк ВТБ, (тыс. руб.)	29.09.2014	29.09.2014	30.09.2024	6.5	2 930 000	0	2 930 000

В 2014 году по двум субординированным кредитам, полученным от ОАО Банк ВТБ: на сумму 15 млрд руб. по Договору о предоставлении субординированного кредита № 5950/2008 от 22.12.2008 года и 3 млрд рублей по Договору о предоставлении субординированного кредита № 5392 от 27.12.2011 года, были подписаны Дополнительные соглашения о пролонгации срока возврата кредитов до 25.10.2029 года.

По состоянию на 01.01.2015 года Банк рассчитывал нормативы достаточности капитала с применением подходов, предусмотренных письмом Банка России от 18.12.2014 года № 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» (далее – Письмо № 211-Т). В соответствии с Письмом № 211-Т Банк до 01.07.2015 года включает в расчет операции в иностранной валюте, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах по 31.12.2014 года включительно, по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию на 01.10.2014 года. Значения нормативов достаточности капитала без использования в расчете Письма № 211-Т составили Н1.0 – 10,7 %; Н1.1 и Н1.2 – 6,8 %.

В 2013-2014 годах Банк не нарушал требований к капиталу, установленных нормативными документами Банка России.

31. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

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

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон представлена в пункте 34.

32. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Краткий обзор направлений концентрации рисков

Основные риски, на управлении которыми сконцентрирован менеджмент Банка:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- процентный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;

- стратегический риск;
- правовой риск.

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

Структура управления рисками:

1. Совет директоров

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров.

Он отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

2. Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками.

3. Комитет по управлению активами и пассивами

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

В компетенцию комитета входит:

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

4. Комитет по кредитным рискам

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

К компетенции комитета относятся:

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

5. Департамент анализа рисков

Департамент анализа рисков сосредоточен на аналитическом риск-менеджменте.

Департамент анализа рисков отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Департамент анализа рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов политики управления рисками и лимитов риска. В состав каждого бизнес-подразделения входит децентрализованный отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Основной формой отчетности по рискам является ежемесячный отчет Департамента анализа рисков «О финансовых и операционных рисках». В отчете содержится информация о

динамике всех видов риска, входящих в сферу ответственности Департамента анализа рисков, а также предложения по устранению негативного влияния отдельных факторов на величину и динамику риска. Отчет рассматривается на заседаниях Правления Банка. Срок представления отчета – в течение полутора месяцев после окончания отчетного периода.

6. Департамент андеррайтинга и контроля кредитных рисков

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

7. Казначейство

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

8. Служба внутреннего аудита

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

9. Служба внутреннего контроля

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

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

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

32.1 Кредитный риск

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

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

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

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

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

- аппликационный и поведенческий скоринг;
- анализ финансового положения, кредитной истории (в том числе учитываются кредитные истории и обязательства перед другими банками, информация о которых получена из бюро кредитных историй);
- структурирование сделок и оценка целей кредитования;
- оценка качества предлагаемого обеспечения;
- проверка соответствия всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

и индивидуальный.

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

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

Сведения о качестве активов на 01.01.2015 года

тыс. руб.

п/п	Наименование показателя	Задолженность	Объем просроченной задолженности	Категории качества					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего	в том числе по категориям качества:				Чистая задолженность
				I	II	III	IV	V				II	III	IV	V	
1	Средства в кредитных организациях	18 102 430	0	18 054 256	48 161	0	0	13	518	518	518	505	0	0	13	18 101 912
2	Судная задолженность, итого,	2 326 629 346	220 649 653	643 996 569	1 437 774 572	77 046 241	23 776 005	144 035 959	166 330 574	164 469 308	164 469 308	13 427 911	9 176 314	10 352 584	131 512 499	2 162 160 038
	в том числе:															
2.1	Кредитных организаций	600 610 725	81 355	600 610 725	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	600 610 725
	в том числе:															
2.1.1	Межбанковские кредиты	600 323 547	0	600 323 547	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	600 323 547
2.1.2	Учтенные векселя	165 373	0	165 373	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	165 373
2.1.3	Прочие	121 805	81 355	121 805	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	121 805
2.2	Юридическим лицам	300 985 628	31 894 085	42 964 716	200 932 675	26 358 618	4 770 911	25 958 708	32 092 949	30 247 095	30 247 095	1 673 918	4 021 139	1 620 984	22 931 054	270 738 533
	из них:															
	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - резидентам,															
2.2.1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - резидентам,	264 862 957	31 788 138	42 964 716	164 943 256	26 358 618	4 770 911	25 825 456	31 565 966	29 720 112	29 720 112	1 280 187	4 021 139	1 620 984	22 797 802	235 142 845
	в том числе:															
2.2.1.1	Субъектам малого и среднего предпринимательства	120 897 650	16 783 986	8 687	87 279 706	16 876 757	3 241 414	13 491 086	17 745 617	16 327 811	16 327 811	634 482	2 297 475	1 224 850	12 171 004	104 569 839
2.2.1.2	Индивидуальным предпринимателям	63 121 494	14 805 693	0	43 644 601	5 811 485	1 529 497	12 135 911	12 279 195	11 851 147	11 851 147	305 495	721 179	396 134	10 428 339	51 270 347
2.2.1.3	Корпоративным клиентам	80 843 813	198 459	42 956 029	34 018 949	3 670 376	0	198 459	1 541 154	1 541 154	1 541 154	340 210	1 002 485	0	198 459	79 302 659
2.2.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	13 610 507	0	0	13 610 507	0	0	0	169 942	169 942	169 942	169 942	0	0	0	13 440 565
2.2.3	Прочая задолженность	22 512 164	105 947	0	22 378 912	0	0	133 252	357 041	357 041	357 041	223 789	0	0	133 252	22 155 123
	в том числе:															
2.2.3.1	Задолженность,	21 159 877	61 639	0	21 096 900	0	0	62 977	273 946	273 946	273 946	210 969	0	0	62 977	20 885 931

[illegible]

Сведения о качестве активов на 01.01.2014 года

тыс. руб.

п/п	Наименование показателя	Задолженность, всего	Объем просроченной задолженности	Категории качества					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего	в том числе по категориям качества:				Чистая задолженность
				I	II	III	IV	V				II	III	IV	V	
1	Средства в кредитных организациях	11 230 532	0	11 198 743	31 776	0	0	13	330	330	330	317	0	0	13	11 230 202
2	Судная задолженность, всего	1 780 314 939	150 658 157	387 053 569	1 230 633 184	69 152 367	21 016 715	72 459 104	98 482 053	96 992 922	96 992 922	12 538 977	8 715 904	9 928 292	65 809 749	1 683 322 017
	в том числе:															
2.1	Кредитных организаций	380 360 765	0	380 360 765	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	380 360 765
	из них:															
2.1.1	Мебанковские кредиты	380 141 724	0	380 141 724	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	380 141 724
2.1.2	Учтенные векселя	165 373	0	165 373	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	165 373
2.1.3	Прочие	53 668	0	53 668	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53 668
2.2	Юридических лиц	234 499 902	20 059 463	6 132 796	183 620 534	27 755 927	5 908 955	11 081 690	20 666 319	19 197 635	19 197 635	1 557 921	4 695 558	2 631 176	10 312 980	215 302 267
	из них:															
2.2.1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - резидентам	210 406 656	19 997 378	6 082 490	159 753 675	27 642 710	5 908 955	11 018 826	20 325 938	18 857 254	18 857 254	1 318 196	4 657 766	2 631 176	10 250 116	191 549 402
	из них:															
2.2.1.1	Субъектам малого и среднего предпринимательства	105 751 873	11 598 409	82 490	78 095 297	16 083 668	4 237 182	7 233 236	12 987 870	12 011 837	12 011 837	602 782	2 655 218	1 820 828	6 933 009	93 740 036
2.2.1.2	Индустриальным предприятиям	61 442 590	8 302 170	0	49 781 470	6 320 556	1 651 434	3 689 130	5 751 837	5 460 171	5 460 171	401 182	1 018 367	799 975	3 240 647	55 982 419
2.2.1.3	Корпоративным клиентам	43 212 193	96 799	6 000 000	31 876 908	5 238 486	20 339	76 460	1 586 231	1 385 246	1 385 246	314 232	984 181	10 373	76 460	41 826 947
2.2.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	20 766 195	0	0	20 766 195	0	0	0	207 662	207 662	207 662	207 662	0	0	0	20 558 533
2.2.3	Прочая задолженность	3 327 051	62 085	50 306	3 100 664	113 217	0	62 864	132 719	132 719	132 719	32 063	37 792	0	62 864	3 194 332
	из них:															

2.2.3.1	Задолженность, приобретенная банком в результате цессийных соглашений	62 864	62 085	0	0	0	0	0	0	0	62 864	62 864	62 864	0	0	0	62 864	0
2.3.	Физических лиц	1 165 454 272	130 598 694	560 008	1 047 012 650	41 396 440	15 107 760	61 377 414	77 815 734	77 795 287	77 795 287	77 795 287	10 981 056	4 020 346	7 297 116	55 496 769	1 087 658 985	
2.3.1	жилищные кредиты	141 086 543	3 716 794	5 300	138 517 358	174 749	79 706	2 309 430	3 738 249	3 738 249	3 738 249	3 738 249	1 409 641	34 654	39 872	2 254 082	137 348 294	
2.3.2	ипотечные кредиты	252 096 547	10 469 673	422 388	245 280 259	1 160 841	597 653	4 635 406	6 141 992	6 138 912	6 138 912	6 138 912	1 297 550	130 310	212 845	4 498 207	245 957 635	
2.3.3	автокредиты	107 449 313	11 699 033	0	100 070 497	1 542 899	1 236 984	4 598 933	5 381 309	5 381 309	5 381 309	5 381 309	549 336	161 625	447 416	4 222 932	102 068 004	
2.3.4	иные потребительские кредиты	664 689 549	104 713 194	0	563 144 536	38 517 951	13 193 417	49 833 645	62 554 184	62 536 817	62 536 817	62 536 817	7 724 529	3 693 757	6 596 983	44 521 548	602 152 732	
2.3.5	прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	132 320	0	132 320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	132 320	
3	Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 762 570	0	27 226	50 648 923	0	86 323	98	974 273	974 273	974 273	974 273	930 151	0	44 024	98	49 788 297	
4	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 187 001	331 716	393 809	2 461 476	0	0	331 716	356 331	356 331	356 331	356 331	24 615	0	0	331 716	2 830 670	
5	Прочие активы, итого, в том числе:	76 268 274	3 241 803	56 691 743	9 910 621	1 468 750	1 087 201	7 109 959	7 555 174	7 555 174	7 555 174	7 555 174	109 211	204 879	530 017	6 711 067	68 713 100	
5.1	Требования по получению процентных доходов	34 772 023	483 145	18 288 762	9 850 265	1 453 559	1 084 720	4 094 717	4 534 936	4 534 936	4 534 936	4 534 936	108 510	201 642	528 893	3 695 891	30 237 087	
5.2	Прочие требования	41 496 251	2 758 658	38 402 981	60 356	15 191	2 481	3 015 242	3 020 238	3 020 238	3 020 238	3 020 238	701	3 237	1 124	3 015 176	38 476 013	

В таблицах «Сведения о качестве активов» на 01.01.2015 года и 01.01.2014 года:

По строке 3 «Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» отражены ценные бумаги, по которым рассчитывается кредитный риск. Риск по ценным бумагам, отраженным по справедливой стоимости, представлен в пункте 32.2 «Рыночный риск».

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

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

№ п/п		Сумма задолженности	В том числе объем просроченной задолженности					Сумма фактически созданного резерва с учетом обеспечения
			Всего	в том числе по срокам просрочки				
				До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
1	Средства в кредитных организациях	18 102 430	0	0	0	0	518	
2	Ссудная задолженность, всего:	2 326 629 346	220 649 653	36 311 740	22 483 928	23 241 055	138 612 930	
	в том числе:							
2.1	Кредитных организаций	600 610 725	81 355	81 355	0	0	0	
2.2	Юридических лиц	300 985 628	31 894 085	2 752 639	2 585 530	3 334 068	23 221 848	
	в том числе:							
2.2.1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - резидентам,	264 862 957	31 788 138	2 752 639	2 541 222	3 334 068	23 160 209	
	из них:							
2.2.1.1	Субъектам малого и среднего предпринимательства	120 897 650	16 783 986	1 463 453	1 252 472	1 662 616	12 405 445	
2.2.1.2	Индивидуальным предпринимателям	63 121 494	14 805 693	1 289 186	1 288 750	1 671 452	10 556 305	
2.2.1.3	Корпоративным клиентам	80 843 813	198 459	0	0	0	198 459	
2.2.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	13 610 507	0	0	0	0	0	
2.2.3	Прочая задолженность	22 512 164	105 947	0	44 308	0	61 639	
	из них:							
2.2.3.1	Задолженность, приобретенная банком в результате цессионных соглашений	21 159 877	61 639	0	0	0	61 639	
2.3	Ссудная задолженность физических лиц, всего	1 425 032 993	188 674 213	33 477 746	19 898 398	19 906 987	115 391 082	
2.3.1	Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 425 032 512	188 674 213	33 477 746	19 898 398	19 906 987	115 391 082	
	в том числе:							
2.3.1.1.	жилищные кредиты	216 167 760	6 125 211	694 328	343 289	183 059	4 904 535	
2.3.1.2.	ипотечные кредиты	339 327 290	9 961 856	3 092 567	1 909 132	1 002 981	3 957 176	
2.3.1.3.	автокредиты	96 080 104	13 751 594	2 730 696	1 541 133	1 418 955	8 060 810	
2.3.1.4.	иные потребительские кредиты	773 457 358	158 835 552	26 960 155	16 104 844	17 301 992	98 468 561	
2.3.2.	Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	481	0	0	0	0	0	
3	Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	109 389 063	0	0	0	0	0	
							1 814 696	

тыс. руб.

4	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	96 428 169	2 498	0	0	0	2 498	7 486
5	Прочие активы	65 671 540	4 411 652	75 723	179 924	348 921	3 807 084	12 733 524
	в том числе:							
5.1	Требования по получению процентных доходов	34 252 586	859 713	11 427	46 846	80 419	721 021	8 795 153
5.2	Прочие требования	31 418 954	3 551 939	64 296	133 078	268 502	3 086 063	3 938 371

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2014 и о величине сформированных резервов на возможные потери:

тыс. руб.

№ п/п		Сумма задолженности	В том числе объем просроченной задолженности					Сумма фактически созданного резерва с учетом обеспечения
			Всего	в том числе по срокам просрочки				
				До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
1	Средства в кредитных организациях	11 230 532	0	0	0	0	330	
2	Ссудная задолженность, всего	1 780 314 939	150 658 157	42 775 316	18 155 225	17 816 464	71 911 152	
	в том числе:							
2.1	Кредитных организаций	380 360 765	0	0	0	0	0	
2.2	Юридических лиц	234 499 902	20 059 463	4 074 327	2 603 314	2 734 024	10 647 798	
	в том числе:							
2.2.1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - резидентам,	210 406 656	19 997 378	4 074 327	2 603 314	2 734 024	10 585 713	
	в том числе:							
2.2.1.1	Субъектам малого и среднего предпринимательства	105 751 873	11 598 409	2 091 067	1 413 655	1 167 390	6 926 297	
2.2.1.2	Индивидуальным предпринимателям	61 442 590	8 302 170	1 983 260	1 189 659	1 546 295	3 582 956	
2.2.1.3	Корпоративным клиентам	43 212 193	96 799	0	0	20 339	76 460	
2.2.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	20 766 195	0	0	0	0	0	
2.2.3	Прочая задолженность	3 327 051	62 085	0	0	0	62 085	
	в том числе:							
2.2.3.1	Задолженность, приобретенная банком в результате цессионных соглашений	62 864	62 085	0	0	0	62 085	
2.3	Ссудная задолженность физических лиц, всего	1 165 454 272	130 598 694	38 700 989	15 551 911	15 082 440	61 263 354	
2.3.1.	Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 165 321 952	130 598 694	38 700 989	15 551 911	15 082 440	61 263 354	
	в том числе:							

2.3.1.1.	жилищные кредиты	141 086 543	3 716 794	1 167 834	161 680	77 850	2 309 430	3 738 250
2.3.1.2.	ипотечные кредиты	252 096 547	10 469 673	4 134 585	1 107 880	593 349	4 633 859	6 138 911
2.3.1.3.	автокредиты	107 449 313	11 699 033	4 320 217	1 542 899	1 236 984	4 598 933	5 381 309
2.3.1.4.	иные потребительские кредиты	664 689 549	104 713 194	29 078 353	12 739 452	13 174 257	49 721 132	62 536 817
2.3.2.	Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	132 320	0	0	0	0	0	0
3	Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 762 570	0	0	0	0	0	974 273
4	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 187 001	331 716	0	0	329 218	2 498	356 331
5	Прочие активы	76 268 274	3 241 803	55 400	188 372	212 863	2 785 168	7 555 174
	в том числе:							
5.1	Требования по получению процентных доходов	34 772 023	483 145	4 350	31 040	65 024	382 731	4 534 936
5.2	Прочие требования	41 496 251	2 758 658	51 050	157 332	147 839	2 402 437	3 020 238

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

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

Сведения о реструктурированных активах и видах реструктуризации.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности
		на 01.01.2015	на 01.01.2014
1	Объем реструктурированной задолженности,	11 542 266	16 023 767
	в том числе, задолженность по видам реструктуризации		
1.1	увеличение срока возврата основного долга	2 814 434	6 304 268
1.2	снижение процентной ставки	7 119 500	7 784 415
1.3	увеличение суммы основного долга	64 742	317 571
1.4	изменение графика уплаты процентов по ссуде	1 447	7 697
1.5	увеличение срока возврата основного долга и снижение процентной ставки	600 639	884 509
1.6	увеличение срока возврата основного долга и увеличение суммы основного долга	284 100	7 134
1.7	снижение процентной ставки и изменение графика уплаты процентов по ссуде	1 790	1 894
1.8	другое	655 614	716 279

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

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

К основным принципам залоговой политики Банка относятся следующие:

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

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

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

Оценка гарантий и поручительств в качестве обеспечения возвратности кредитного продукта производится исключительно кредитными подразделениями Банка, анализирующими юридическую правомочность гаранта/поручителя, его финансовое состояние, а также репутацию гаранта/поручителя и достоверность предоставляемой им информации согласно утвержденным Банком методикам оценки.

Концентрация риска по географическому признаку

По состоянию на 01.01.2015 года:

тыс. руб.

п/п	Виды активов и обязательств	Итого	в том числе			
			Россия	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны
	Активы					
1	Денежные средства	138 341 245	138 341 245	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	92 758 502	92 758 502	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	19 837 894	19 837 894	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	18 101 912	5 744 700	48 170	12 308 831	211
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 396 106	1 396 106	0	0	0
5	Чистая судная задолженность	2 162 160 038	2 144 402 573	2 709 556	14 477 013	570 896
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	136 827 802	136 094 632	0	733 170	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 966 734	5 966 734	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	96 420 683	94 045 442	0	2 375 241	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	2 233 314	2 233 314	0	0	0
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27 071 711	27 071 711	0	0	0
10	Прочие активы	61 364 077	61 179 700	28 463	145 780	10 134
11	Всего активов	2 736 675 390	2 703 267 925	2 786 189	30 040 035	581 241
	Обязательства					
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	223 779 418	223 779 418	0	0	0
13	Средства кредитных организаций	278 675 940	276 538 224	3	1 780 446	357 267
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 996 398 067	1 956 777 715	9 571 380	15 200 735	14 848 237
14.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 524 505 464	1 494 238 236	8 749 447	7 358 408	14 159 373
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 270	55 270	0	0	0
16	Выпущенные долговые обязательства	32 039 942	32 039 942	0	0	0

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 175 866	2 175 866	0	0	0
18	Отложенное налоговое обязательство	2 502 242	2 502 242	0	0	0
19	Прочие обязательства	24 460 559	24 111 757	21 620	239 253	87 929
20	Всего обязательств	2 560 087 304	2 517 980 434	9 593 003	17 220 434	15 293 433

По состоянию на 01.01.2014 года:

тыс. руб.

п/п	Виды активов и обязательств	Итого	в том числе:			
			Россия	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны
	Активы					
1	Денежные средства	75 391 362	75 391 362	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	60 601 489	60 601 489	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	17 389 242	17 389 242	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	11 230 202	2 518 772	31 783	8 678 630	1 017
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 368 420	18 368 420	0	0	0
5	Чистая судная задолженность	1 683 322 017	1 654 812 940	1 317 214	26 910 314	281 549
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 532 692	74 759 568	0	4 773 124	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	9 469 901	9 469 901	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 830 670	2 830 670	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	595 662	595 662	0	0	0
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24 250 867	24 250 867	0	0	0
10	Прочие активы	73 375 496	71 422 453	11 405	1 937 230	4 408
11	Всего активов	2 029 498 877	1 985 552 203	1 360 402	42 299 298	286 974
	Обязательства					
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	32 516 822	32 516 822	0	0	0
13	Средства кредитных организаций	110 300 419	95 047 654	2	14 015 526	1 237 237
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 677 433 384	1 635 208 126	7 748 478	22 914 034	11 562 746
14.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 338 778 438	1 314 672 124	7 648 433	6 599 648	9 858 233
15	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 055 771	2 055 771			
16	Выпущенные долговые обязательства	49 610 457	49 610 457	0	0	0
17	Прочие обязательства	19 078 789	18 042 981	19 702	935 776	80 330
18	Всего обязательств	1 890 995 642	1 832 481 811	7 768 182	37 865 336	12 880 313

32.2 Рыночный риск

Банк подвержен влиянию рыночных рисков, возникающих в результате наличия открытых позиций по процентным ставкам, валютным продуктам и обращающимся ценным бумагам, которые всегда подвержены влиянию изменений в общих и специфических рыночных условиях, а также риску досрочного погашения. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате неблагоприятных изменений рыночных условий, а также установления соответствующих лимитов нижнего предела цен и требований в отношении гарантийных депозитов и обеспечения. Органом, регламентирующим политику Банка по управлению рыночными рисками, является Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). Целью управления рыночными рисками является ограничение и снижение возможных потерь по открытым позициям в связи с неблагоприятным изменением обменных курсов и котировок ценных бумаг. Банк контролирует соответствие позиционным лимитам по рыночным рискам в режиме он-лайн в момент совершения операции, а также на регулярной (ежедневной и еженедельной) основе.

Рыночный риск по торговому портфелю и портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Фактические результаты по торговым ценным бумагам и ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отличаются от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности эти значения не дают правильного представления о прибылях и убытках в условиях кризиса на рынке. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы проверить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Банка противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Рассчитанное Банком значение VaR представляет собой оценку с уровнем доверия 99% потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение одного дня. Использование уровня доверия равного 99% означает, что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще чем один раз в сто дней.

На конец 2014 года портфель финансовых инструментов, которые могут быть подвержены рыночному риску, и по которым существует статистика рыночных котировок, включал в себя торговые ценные бумаги, номинированные в российских рублях и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, номинированные в российских рублях и в долларах США.

В таблице представлены данные по рыночному риску торгового портфеля в размере 722 882 тыс. рублей, (2013 год – 10 326 966 тыс. рублей), и портфелю инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в размере 23 087 313 тыс. рублей, (2013 год – 8 821 521 тыс. рублей), по состоянию на 01 января 2015 года, рассчитанные с применением модели VaR:

	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Торговый портфель
На 01.01.2015	842 306	12 858
На 01.01.2014	120 664	143 528

тыс. руб.

Риск изменения процентных ставок возникает вследствие возможности изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих денежных потоков от финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок.

При этом по ряду инструментов невозможно применить VaR-оценку в силу отсутствия достаточной статистики рыночных котировок. Данные инструменты были оценены на основе

анализа чувствительности. Далее представлена информация по таким инструментам в разрезе портфелей ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2014 года объем данных финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составлял 0 руб. и 5 996 525 тыс. рублей соответственно; объем данных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составлял 5 464 314 тыс. рублей и 12 866 293 тыс. рублей соответственно.

Чувствительность торгового портфеля

<i>По состоянию на</i>	<i>Уменьшение в процентных пунктах</i>	<i>Чувствительность дохода до налогообложения (в тыс. руб.)</i>
01.01.2015	0	0
01.01.2014	1,17	88 199

<i>По состоянию на</i>	<i>Увеличение в процентных пунктах</i>	<i>Чувствительность дохода до налогообложения (в тыс. руб.)</i>
01.01.2015	0	0
01.01.2014	1,17	(88 199)

Чувствительность портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

<i>По состоянию на</i>	<i>Уменьшение в процентных пунктах</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
01.01.2015	6,87	531 463
01.01.2014	1,36	538 427

<i>По состоянию на</i>	<i>Увеличение в процентных пунктах</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
01.01.2015	6,87	(531 463)
01.01.2014	1,36	(538 427)

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

Структурным подразделением, проводящим политику Банка в части управления валютным риском, является Казначейство. Данное подразделение в целях управления валютным риском включает срочные сделки СПОТ и форвард на валютном рынке. Анализ валютного риска осуществляется в специализированном подразделении Банка – Департаменте анализа рисков. Отчетность Казначейства о текущем и прогнозном состоянии валютного риска, а также отчетность Департамента анализа рисков о состоянии валютного риска в составе оценки рыночного риска регулярно рассматривается на Комитете по управлению активами и пассивами. Указанные отчеты являются основой для принятия Комитетом по управлению активами и пассивами решений в сфере управления валютным риском.

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

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

На конец 2014 года величина VaR по валютному риску, рассчитанная с применением метода исторической симуляции с нормировкой по волатильности на горизонте 1 день при 99% доверительном интервале, составляла 1 410 496 тыс. рублей, на конец 2013 года – 3 478 тыс. рублей.

На конец 2013 и 2014 годов величина VaR по драгоценным металлам была незначительной в связи с несущественной позицией Банка по активам и обязательствам, выраженным в драгоценных металлах.

Анализ концентрации валютного риска на конец 2014 года:

тыс. руб.

п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015				
		всего	рубли	доллары	евро	прочее
	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	138 341 245	86 714 906	29 226 260	21 808 298	591 781
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	92 758 502	92 758 502	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	19 837 894	19 837 894	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	18 101 912	4 315 393	5 919 337	2 444 501	5 422 681
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 396 106	1 396 106	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2 162 160 038	1 567 824 244	477 396 769	116 573 983	365 042
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	136 827 802	123 253 348	13 574 454	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 966 734	5 966 734	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	96 420 683	9 368 829	37 742 588	49 309 266	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	2 233 314	2 233 314	0	0	0
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27 071 711	27 071 711	0	0	0
10	Прочие активы	61 364 077	46 228 780	14 158 267	643 536	333 494
11	Всего активов	2 736 675 390	1 961 165 133	578 017 675	190 779 584	6 712 998
	ПАССИВЫ					
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	223 779 418	223 779 418	0	0	0
13	Средства кредитных организаций	278 675 940	213 841 428	46 838 802	17 945 615	50 095
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 996 398 067	1 289 059 012	502 224 447	178 906 252	26 208 356
14.1	Вклады физических лиц	1 524 505 464	896 066 171	437 680 795	172 650 063	18 108 435
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 270	55 270	0	0	0
16	Выпущенные долговые обязательства	32 039 942	32 039 942	0	0	0
17	Отложенное налоговое обязательство	2 502 242	2 502 242	0	0	0
18	Прочие обязательства	24 460 559	23 322 281	821 288	270 032	46 958
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным	2 175 866	2 175 866	0	0	0

	потерям и операциям с резидентами офшорных зон					
20	Всего обязательств	2 560 087 304	1 786 775 459	549 884 537	197 121 899	26 305 409

Анализ концентрации валютного риска на конец 2013 года:

тыс. руб.

п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014				
		всего	рубли	доллары	евро	прочее
	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	75 391 362	71 286 174	2 665 430	1 350 853	88 905
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	60 601 489	60 601 489	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	17 389 242	17 389 242	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	11 230 202	1 797 283	3 633 203	2 731 567	3 068 149
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 368 420	18 368 420	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 683 322 017	1 295 881 552	305 755 147	81 466 814	218 504
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 532 692	70 375 244	9 156 176	1 272	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	9 469 901	9 469 901	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 830 670	2 830 670	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	595 662	595 662	0	0	0
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24 250 867	24 250 867	0	0	0
10	Прочие активы	73 375 496	52 834 327	14 885 191	5 286 947	369 031
11	Всего активов	2 029 498 877	1 598 821 688	336 095 147	90 837 453	3 744 589
	ПАССИВЫ					0
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	32 516 822	32 516 822	0	0	0
13	Средства кредитных организаций	110 300 419	92 129 961	17 320 424	805 203	44 831
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 677 433 384	1 265 658 906	280 753 243	108 603 874	22 417 361
14.1	Вклады физических лиц	1 338 778 438	955 069 842	264 284 287	102 728 722	16 695 587
15	Выпущенные долговые обязательства	49 610 457	49 610 457	0	0	0
16	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
17	Прочие обязательства	19 078 789	18 061 861	746 135	232 944	37 849
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 055 771	2 055 771	0	0	0
19	Всего обязательств	1 890 995 642	1 460 033 778	298 819 802	109 642 021	22 500 041

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

Процентный риск.

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

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

Отчет по структуре открытых процентных позиций Банка формируется ежемесячно Финансовым департаментом и направляется в Головную организацию группы ВТБ, которая использует данный отчет для анализа возможных рисков по процентным позициям. Отчет содержит данные о средневзвешенных процентных ставках размещенных и привлеченных средств в разрезе финансовых инструментов и сроков на отчетную дату. Отчет формируется в разрезе валют.

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

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

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

Расчет процентных позиций осуществляется суммированием отдельных сделок для каждого вида бизнес-сегмента, процентного инструмента, вида операции и временного интервала. 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, а также 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.

Также следует отметить, что для целей оценки и ограничения процентного риска банковской книги в Банке осуществляется мониторинг сбалансированности активов и пассивов по срокам платежа и процентным ставкам. Оценка процентного риска с точки зрения перспективы получения дохода осуществляется при помощи такого показателя, как уровень процентной маржи.

Одним из вариантов анализа процентного риска является анализ его влияния на чистый процентный доход (NII – Net Interest Income, сальдо процентных доходов и расходов). Оценка процентного риска Банка осуществляется на ежемесячной основе. В соответствии с приложением к письму Банка России от 02.10.2007 года № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» Банком был произведен расчет изменения чистого процентного дохода при изменении ставок на 400 б.п. (стресс-тестирование риска изменения кривой доходности). Риск изменения кривой доходности (риск временной структуры процентных ставок, yield curve risk) связан с изменением соотношения процентных ставок на различные сроки (т.е. временной структуры процентных ставок) при сохранении их общего уровня.

Результаты расчета приведены в Таблице ниже.

На 01.01.2015 года:

тыс. руб.

Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Активы				
Итого активов (валюта: рубли)	248 461 158	115 073 551	123 464 751	224 908 689
Итого активов (валюта: доллары США)	103 695 457	48 319 072	26 740 798	40 436 704
Итого активов (валюта: евро)	50 980 921	219 704	352 854	1 232 914
Итого активов	403 137 536	163 612 327	150 558 403	266 578 307
Итого активов нарастающим итогом (валюта: рубли)	248 461 158	363 534 709	486 999 460	711 908 149
Итого активов нарастающим итогом (валюта: доллары США)	103 695 457	152 014 529	178 755 327	219 192 031
Итого активов нарастающим итогом (валюта: евро)	50 980 921	51 200 625	51 553 479	52 786 393
Итого активов нарастающим итогом	403 137 536	566 749 863	717 308 266	983 886 573
Обязательства				
Итого обязательств (валюта: рубли)	995 932 802	136 539 147	182 590 417	167 685 622
Итого обязательств (валюта: доллары США)	194 581 922	29 157 935	50 188 968	52 309 179
Итого обязательств (валюта: евро)	72 120 001	10 339 905	24 326 643	22 460 087
Итого обязательств	1 262 634 725	176 036 987	257 106 028	242 454 888
Итого обязательств нарастающим итогом (валюта: рубли)	995 932 802	1 132 471 949	1 315 062 366	1 482 747 988
Итого обязательств нарастающим итогом (валюта: доллары США)	194 581 922	223 739 857	273 928 825	326 238 004
Итого обязательств нарастающим итогом (валюта: евро)	72 120 001	82 459 906	106 786 549	129 246 636
Итого обязательств нарастающим итогом	1 262 634 725	1 438 671 712	1 695 777 740	1 938 232 628
ГЭП (валюта: рубли)	-747 471 644	-21 465 596	-59 125 666	57 223 067
ГЭП (валюта: доллары США)	-90 886 465	19 161 137	-23 448 170	-11 872 475
ГЭП (валюта: евро)	-21 139 080	-10 120 201	-23 973 789	-21 227 173
ГЭП	-859 497 189	-12 424 660	-106 547 625	24 123 419
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) (валюта: рубли)	0.25	0.32	0.37	0.48
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) (валюта: доллары США)	0.53	0.68	0.65	0.67
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) (валюта: евро)	0.71	0.62	0.48	0.41
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0.32	0.39	0.42	0.51
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на 400 базисных пунктов (валюта: рубли)	-28 652 083	-715 491	-1 478 142	572 231
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на 400 базисных пунктов (валюта: доллары США)	-3 483 860	638 679	-586 204	-118 725
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на 400 базисных пунктов (валюта: евро)	-810 303	-337 327	-599 345	-212 272
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на 400 базисных пунктов	-32 946 246	-414 139	-2 663 691	241 234

Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на 400 базисных пунктов (валюта: рубли)	28 652 083	715 491	1 478 142	-572 231
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на 400 базисных пунктов (валюта: доллары США)	3 483 860	-638 679	586 204	118 725
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на 400 базисных пунктов (валюта: евро)	810 303	337 327	599 345	212 272
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на 400 базисных пунктов	32 946 246	414 139	2 663 691	-241 234

На 01.01.2014 года:

тыс. руб.

Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Активы				
Итого активов (валюта: рубли)	65 047 516	57 529 161	62 588 433	199 552 607
Итого активов (валюта: доллары США)	44 388 582	19 192 255	24 518 066	39 731 122
Итого активов (валюта: евро)	52 090 880	16 853 537	4 093 628	6 483 779
Итого активов	161 526 978	93 574 953	91 200 127	245 767 508
Итого активов нарастающим итогом (валюта: рубли)	65 047 516	122 576 678	185 165 110	384 717 717
Итого активов нарастающим итогом (валюта: доллары США)	44 388 582	63 580 837	88 098 903	127 830 025
Итого активов нарастающим итогом (валюта: евро)	52 090 880	68 944 418	73 038 045	79 521 825
Итого активов нарастающим итогом	161 526 978	255 101 933	346 302 058	592 069 567
Обязательства				
Итого обязательств (валюта: рубли)	454 230 640	178 318 687	187 117 712	173 922 741
Итого обязательств (валюта: доллары США)	75 413 960	38 812 544	20 500 582	61 442 296
Итого обязательств (валюта: евро)	25 188 686	8 059 281	6 807 113	18 906 442
Итого обязательств	554 833 286	225 190 512	214 425 407	254 271 479
Итого обязательств нарастающим итогом (валюта: рубли)	454 230 640	632 549 327	819 667 038	993 589 779
Итого обязательств нарастающим итогом (валюта: доллары США)	75 413 960	114 226 503	134 727 086	196 169 381
Итого обязательств нарастающим итогом (валюта: евро)	25 188 686	8 059 281	6 807 113	18 906 442
Итого обязательств нарастающим итогом	554 833 286	754 835 111	961 201 237	1 208 665 602
ГЭП (валюта: рубли)	-389 183 124	-120 789 526	-124 529 279	25 629 866
ГЭП (валюта: доллары США)	-31 025 378	-19 620 288	4 017 484	-21 711 174
ГЭП (валюта: евро)	26 902 195	8 794 257	-2 713 486	-12 422 662
ГЭП	-393 306 307	-131 615 557	-123 225 281	-8 503 970
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) (валюта: рубли)	0.14	0.19	0.23	0.39
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) (валюта: доллары США)	0.59	0.56	0.65	0.65
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) (валюта: евро)	2.07	2.07	1.82	1.35

Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0.29	0.34	0.36	0.49
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на 400 базисных пунктов (валюта: рубли)	-14 918 686	-4 026 318	-3 113 232	256 299
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на 400 базисных пунктов (валюта: доллары США)	-1 189 306	-654 010	100 437	-217 112
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на 400 базисных пунктов (валюта: евро)	1 031 251	293 142	-67 837	-124 227
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на 400 базисных пунктов	-15 076 741	-4 387 186	-3 080 632	-85 040
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на 400 базисных пунктов (валюта: рубли)	14 918 686	4 026 318	3 113 232	-256 299
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на 400 базисных пунктов (валюта: доллары США)	1 189 306	654 010	-100 437	217 112
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на 400 базисных пунктов (валюта: евро)	-1 031 251	-293 142	67 837	124 227
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на 400 базисных пунктов	15 076 741	4 387 186	3 080 632	85 040

Анализ процентного риска осуществлялся с точки зрения влияния этого риска на чистый процентный доход Банка. В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится на 35 782 842 тыс. рублей, данный показатель на предыдущую отчетную дату составлял 22 629 599 тыс. рублей.

32.3 Риск потери ликвидности

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

Поддержание ликвидности является одной из основных задач управления Банком.

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

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

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

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

Оперативное управление ликвидностью осуществляет Казначейство путем регулирования остатка денежных средств на корреспондентских счетах Головного Банка и филиалов, проведения операций по привлечению и размещению денежных средств на финансовых рынках,

операций на рынке ценных бумаг. Для покрытия риска разрыва между текущими активами и пассивами Казначейством формируется пул наиболее ликвидных ценных бумаг – Казначейский портфель, в соответствии с утвержденной Методикой определения размера Казначейского портфеля.

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

32.4 Операционный риск

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

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

Общими мерами минимизации Операционного риска на уровне Банка являются:

- разделение и лимитирование полномочий работников и структур Банка при проведении и одобрении операций;
- разграничение и контроль доступа работников к информации и материальным активам Банка;
- повышение качества технологических процессов и развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- поддержание доступности систем Банка на уровне, необходимом для полноценного функционирования внутренних процессов Банка и клиентских сервисов;
- обеспечение резервирования и восстановления деятельности Банка в случае возникновения чрезвычайной ситуации или иных событий, наступление которых возможно, но трудно предсказуемо и связано с угрозой существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению Банком принятых на себя обязательств, путем разработки и тестирования планов обеспечения непрерывности и восстановления деятельности.

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

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

Сумма требований к капиталу Банка на покрытие операционных рисков, рассчитанная в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на 01.01.2015 года составила – 260 580 163 тыс. рублей, на 01.01.2014 – 221 458 288 тыс. рублей.

32.5 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

➤ несоблюдение Банком, а также дочерними компаниями, действующего законодательства, норм, предусмотренных учредительными и внутренними документами, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами, отсутствие механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов/контрагентов, органов управления и/или работников, негативные последствия конфликта интересов, в т.ч. предъявление жалоб, судебных исков и/или применение мер воздействия со стороны регулирующих и надзорных органов;

➤ неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой клиентами, контрагентами, или работниками Банка;

➤ недостатки кадровой политики в части подбора и расстановки персонала;

➤ появление негативной информации о Банке или его учредителе, работниках, членах органов управления, аффилированных лицах, а также дочерних и зависимых обществах в средствах массовой информации;

➤ отсутствие разработанных процедур, направленных на минимизацию репутационных рисков Банка, в частности, нормативных документов, регулирующих отношения с внешней средой (в т.ч. со средствами массовой информации), а также разработанных процедур взаимодействия с внешней средой.

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

32.6 Стратегический риск

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

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

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

32.7 Правовой риск

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

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

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

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

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

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

тыс. руб.						
п/п	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
	АКТИВЫ					
1	Средства в кредитных организациях	1 075 635	0	0	0	0
2	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0
3	Частая ссудная задолженность,	496 743 547	56 354 862	0	127 855	167 344 708
	в том числе:					
3.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	1 090 548	75 226	0	106 512 963
4.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	1 090 548	75 226	0	0
6	Прочие активы	504 000	29 202	0	0	8385
	ПАССИВЫ					
7	Средства кредитных организаций	194 570 605	46 162	0	0	17 120 188
8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	0	4 291 786	135	4 160 323	47 937 224
9	Вклады физических лиц	0	0	0	4 150 444	0
10	Выпущенные долговые обязательства банка	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства	21 222	3020	0	0	1 584 702
12	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
13	Безотзывные обязательства	0	2 136 650	0	46 271	42 816 108
14	Выданные гарантии и поручительства	0	31 733	0	0	941 081

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

тыс. руб.

п/п	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
1	Процентные доходы, всего	16 271 723	4 124 432	0	13 141	7 592 202
	в том числе:					
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	16 271 482	3 008 238	0	0	1 614 097
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	241	1 116 194	0	13 141	5 978 105
1.3	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7 804 069	72 077	0	202 466	6 977 501
	в том числе:					
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	7 804 069	6 834	0	0	2 823 350
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	65 243	0	202 466	4 145 649
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная маржа)	8 467 554	4 054 177	0	-189 325	615 001
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам	0	1 066 004	0	551	1 721 411
5	Чистые процентные доходы (отрицательная маржа) после создания резервов	8 467 554	2 988 173	0	-189 876	-1 106 410
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0	0	0	5 958 959
7	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	35 704	56 355	0	6 110
8	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам	0	550	0	0	1 030 936
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-4 826 093	2 164	0	5 329	1 930 569
10	Комиссионные доходы	315 333	6 592	45	26 499	137 630
11	Комиссионные расходы	53 095	55 679	0	0	185 511
12	Прочие операционные доходы	3 506	11	13 342	0	4 267
13	Операционные расходы	34	0	1 069 120	1 122 326	187

Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2014 года представлена следующим образом:

тыс. руб.

п/п	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
	АКТИВЫ					
1	Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0
2	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0
3	Частая ссудная задолженность, в том числе:	347 907 973	40 749 251	0	65 962	4 047 291
3.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	1 463 852	75 226	0	740 249

4.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	1 463 852	75 226	0	0
6	Прочие активы	0	0	0	0	0
	ПАССИВЫ					
7	Средства в кредитных организациях	71 275 748	42 433	0	0	3 474 023
8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе		2 531 208	255	2 975 171	11 475 339
8.1	Вклады физических лиц	0	0	0	2 975 171	0
9	Выпущенные долговые обязательства банка	0	0	0	0	0
10	Прочие обязательства	0	0	0	0	0
11	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
12	Безотзывные обязательства	0	2 054 708	0	25 407	16 364 600
13	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	1 775 593

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами за 2013 год:

тыс. руб.

п/п	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	18 674 120	1 545 845	0	6 254	262 227
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	18 673 704	438 631	0	0	0
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	416	1 107 215	0	6 254	0
1.3	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 171 380	1 245	0	225 085	1 062 005
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3 171 380	880	0	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	365	0	225 085	1 036 124
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная маржа)	15 502 740	1 544 600	0	- 218 831	-773 897
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам	0	0	0	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная маржа) после создания резервов	0	0	0	0	0
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0	0	0	0
7	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
8	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам	0	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	444 827	0	0	457	2 981
10	Комиссионные доходы	135 722	5 201	0	9 579	38 169
11	Комиссионные расходы	21 067	19 042	0	0	115

12	Прочие операционные доходы	0	0	0	0	0
13	Операционные расходы	0	0	0	1 919 017	0

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

В 2014 году Банк осуществлял операции с государственными учреждениями РФ и компаниями, находящимися под существенным влиянием государства. Все сделки были заключены на рыночных условиях. К значительным операциям по состоянию на 01.01.2015 года, не включенным в таблицы выше относятся:

1. Привлечение средств от Банка России в виде кредитов и прочих привлеченных средств (под залог ценных бумаг). По состоянию на 01.01.2015 года сумма сделок составила 223 779 418 тыс. рублей (на 01.01.2014 года - 32 516 822 тыс. рублей).

2. Привлечение депозитов Федерального казначейства на 01.01.2015 года составило 150 232 560 тыс. рублей (на 01.01.2014 года - 0 рублей).

3. Привлечение депозитов Департамента финансов г. Москвы на 01.01.2015 года составило 5 000 000 тыс. рублей (на 01.01.2014 года - 31 000 000 тыс. рублей).

4. Заключение договоров с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) по выплатам денежных средств вкладчикам банков с отозванной лицензией. По состоянию на 01.01.2015 года сумма задолженности АСВ перед Банком составила 13 163 551 тыс. рублей (на 01.01.2014 года - 29 594 618 тыс. рублей). Кроме того, Банком от АСВ привлечены денежные средства в размере 4 000 000 тыс. рублей (на 01.01.2014 года – 0 рублей)..

5. Привлеченные денежные средства от Внешэкономбанка на 01.01.2015 года составили 29 530 000 тыс. рублей (на 01.01.2014 года – 5 030 000 тыс. рублей). В 2014 году Банком предоставлено поручительство на сумму 20 318 493 тыс. рублей (на 01.01.2014 года – 0 рублей).

Кроме того, ВТБ 24 (ПАО) участвует в государственной программе по предоставлению ипотечных кредитов по низким процентным ставкам. Под данные кредиты Банк выпускает облигации с ипотечным покрытием. Данные облигации выкупаются Внешэкономбанком в рамках государственной программы.

6. Привлечение в депозит денежных средств Пенсионного фонда РФ составило 16 768 611 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2015 года (на 01.01.2014 года – 0 рублей).

7. Привлечение средств от ОАО НДКО «Агентство кредитных организаций» на 01.01.2015 года составило 12 640 000 тыс. рублей (на 01.01.2014 года – 0 рублей).

8. Средства Всероссийского банка развития регионов, находящиеся на корреспондентском счете в ВТБ 24 (ПАО) на 01.01.2015 года составили 3 500 611 тыс. рублей (на 01.01.2014 года – 0 рублей).

34. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Группа организована на базе двух основных географических сегментов:

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015			
		Москва и МО	Прочие регионы	Не сегменты	Итого
	АКТИВЫ				
1	Денежные средства	61 940 609	76 400 636	0	138 341 245
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	81 482 869	11 275 633	0	92 758 502
2.1	Обязательные резервы	14 001 586	5 836 308	0	19 837 894
3	Средства в кредитных организациях	18 101 912	0	0	18 101 912
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 396 106	0	0	1 396 106
5	Чистая ссудная задолженность	1 084 462 464	1 077 697 574	0	2 162 160 038
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	136 827 802	0	0	136 827 802
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 966 734	0	0	5 966 734
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	96 420 683	0		96 420 683
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	2 233 314	2 233 314
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 484 496	13 014 441	3 572 774	27 071 711
11	Прочие активы	46 290 781	15 073 296		61 364 077
12	Всего активов	1 537 407 722	1 193 461 580	5 806 088	2 736 675 390
	ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	223 779 418	0	0	223 779 418
14	Средства кредитных организаций	197 040 385	5 079 715	76 555 840	278 675 940
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 424 965 635	562 432 432	9 000 000	1 996 398 067
15.1	Вклады физических лиц	1 075 924 657	448 580 807	0	1 524 505 464
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 270	0	0	55 270
17	Выпущенные долговые обязательства	8 375 405	23 664 537	0	32 039 942
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	2 502 242	2 502 242
20	Прочие обязательства	18 105 717	6 354 842	0	24 460 559
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 158 859	1 017 007	0	2 175 866
22	Всего обязательств	1 873 480 689	598 548 533	88 058 082	2 560 087 304
	Финансовый результат				
1	Процентные доходы	98 398 966	169 265 313	0	267 664 279
2	Процентные расходы	48 771 389	57 421 411	6 543 252	112 736 052
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	49 627 577	111 843 902	-6 543 252	154 928 227
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на	-16 520 467	-55 834 982	0	-72 355 449

	корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,				
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	33 107 110	56 008 920	-6 543 252	82 572 778
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 909 581	0	0	-1 909 581
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	594 188	0	0	594 188
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 478 681	3 729 602	0	7 208 283
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	11 236 797	11 236 797
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 520 862	0	0	1 520 862
12	Комиссионные доходы	22 544 147	13 762 983	0	36 307 130
13	Комиссионные расходы	8 189 352	2 546 018	0	10 735 370
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-882 163	0	0	-882 163
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	334 715	0	0	334 715
16	Изменение резерва по прочим потерям	-973 891	-395 075	0	-1 368 966
17	Прочие операционные доходы	17 573 788	11 971 370		29 545 158
18	Чистые доходы (расходы)	67 198 504	82 531 782	4 693 545	154 423 831
19	Операционные расходы	46 571 124	48 316 068	24 962 201	119 849 393
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	20 627 380	34 215 714	-20 268 656	34 574 438
21	Возмещение (расход) по налогам	0	0	6 492 632	6 492 632
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	20 627 380	34 215 714	-26 761 288	28 081 806

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014			
		Москва и МО	Прочие регионы	Не сегменты	Итого
	АКТИВЫ				
1	Денежные средства	22 283 690	53 107 672	0	75 391 362
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	49 280 205	11 321 284	0	60 601 489
2.1	Обязательные резервы	11 487 333	5 901 909	0	17 389 242
3	Средства в кредитных организациях	11 230 202	0	0	11 230 202
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 368 420	0	0	18 368 420
5	Чистая ссудная задолженность	707 890 804	975 431 213	0	1 683 322 017
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 532 692	0	0	79 532 692
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	9 469 901	0	0	9 469 901
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 830 670	0	0	2 830 670
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	595 662	595 662
9	Отложенный налоговый актив	x	x	x	x
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 590 263	11 910 148	3 750 456	24 250 867
11	Прочие активы	59 893 508	13 481 988	0	73 375 496
12	Всего активов	959 900 454	1 065 252 305	4 346 118	2 029 498 877
	ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	32 516 822	0	0	32 516 822
14	Средства кредитных организаций	30 660 106	5 437 393	74 202 920	110 300 419
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 117 553 417	546 039 967	13 840 000	1 677 433 384
15.1	Вклады физических лиц	884 369 416	454 409 022	0	1 338 778 438
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	17 413 584	32 196 873	0	49 610 457
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	x	x	x	x
20	Прочие обязательства	13 634 371	5 444 418	0	19 078 789
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	901 893	1 153 878	0	2 055 771
22	Всего обязательств	1 212 680 193	590 272 529	88 042 920	1 890 995 642
	Финансовый результат				
1	Процентные доходы	68 014 303	141 945 579	0	209 959 882
2	Процентные расходы	35 384 910	48 045 114	4 038 883	87 468 907
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	32 629 393	93 900 465	-4 038 883	122 490 975

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,	-6 506 328	-22 289 961	0	-28 796 289
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	26 123 065	71 610 504	-4 038 883	93 694 686
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 054	0	0	73 054
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	15 572	0	0	15 572
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 647 217	981 251	0	4 628 468
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	-2 437 788	-2 437 788
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	705 247	0	0	705 247
12	Комиссионные доходы	15 074 245	10 936 536	0	26 010 781
13	Комиссионные расходы	5 017 412	2 013 045	0	7 030 457
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-653 753	0	0	-653 753
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-155 737	-752 021	0	-907 758
17	Прочие операционные доходы	13 661 606	9 398 363	0	23 059 969
18	Чистые доходы (расходы)	53 473 104	90 161 588	-6 476 671	137 158 021
19	Операционные расходы	34 622 212	52 036 788	21 707 227	108 366 227
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	18 850 892	38 124 800	-28 183 898	28 791 794
21	Возмещение (расход) по налогам	0	0	8 061 931	8 061 931
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	18 850 892	38 124 800	-36 245 829	20 729 863

Движение денежных средств за 2014 год

тыс. руб.

п/п	Наименование статей	На 01.01.2015			
		Москва	Регионы	Не сегменты	Итого
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	47 086 682	90 361 885	-37 827 542	99 621 025
	в том числе:				
1.1.1	Проценты полученные	100 332 938	165 781 089	0	266 114 027
1.1.2	Проценты уплаченные	-43 720 108	-59 919 243	-6 530 894	-110 170 245
1.1.3	Комиссии полученные	22 628 111	13 829 506	0	36 457 617
1.1.4	Комиссии уплаченные	-8 189 352	-2 546 018	0	-10 735 370
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-2 022 781	0	0	-2 022 781
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 478 681	3 729 602	0	7 208 283
1.1.8	Прочие операционные доходы	17 514 358	11 750 360	0	29 264 718
1.1.9	Операционные расходы	-42 935 165	-42 263 393	-25 018 576	-110 217 134
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	0	-18	-6 278 072	-6 278 090
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	184 837 552	-92 616 018	-321 626	91 899 908
	в том числе:				
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-2 514 253	65 601	0	-2 448 652
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 910 122	0	0	9 910 122
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-276 528 120	-30 863 274	0	-307 391 394
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	2 813 498	3 634 036	1 458 999	7 906 533
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	191 262 596	0	0	191 262 596
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	155 739 097	-632 008	2 352 920	157 460 009
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	114 816 602	-59 624 822	-4 840 000	50 351 780
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или	55 270	0	0	55 270

	убыток				
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-9 052 772	-8 436 840	0	-17 489 612
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1 664 488	3 241 289	706 455	2 283 256
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	231 924 234	-2 254 133	-38 149 168	191 520 933
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории “имеющиеся в наличии для продажи”	-130 389 585	0	0	-130 389 585
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории “имеющиеся в наличии для продажи”	9 965 635	0	0	9 965 635
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории “удерживаемые до погашения”	-172 918	0	0	-172 918
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории “удерживаемые до погашения”	3 232 159	0	0	3 232 159
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1 590 599	-4 904 194	177 682	-6 317 111
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	842 063	1 222 540	0	2 064 603
2.7	Дивиденды полученные	1 520 862	0	0	1 520 862
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-116 592 383	-3 681 654	177 682	-120 096 355
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	43 901 847	43 901 847
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	-24 810 282	-24 810 282
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	19 091 565	19 091 565
4	Влияние изменений официальных курсов иностранной валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	39 085 293	-48 179 989	11 236 797	2 142 101
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	154 417 144	-54 115 776	-7 643 124	92 658 244
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	x	x	x	118 603 609
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	x	x	x	211 261 853

Движение денежных средств за 2013 год

тыс. руб.

п/п	Наименование статей	На 01.01.2014			
		Москва	Регионы	Не сегменты	Итого
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	30 742 160	77 822 035	-32 975 052	75 589 143
	в том числе:				
1.1.1	Проценты полученные	66 573 052	137 517 850	0	204 090 902
1.1.2	Проценты уплаченные	-33 181 687	-44 602 143	-4 039 009	-81 822 839
1.1.3	Комиссии полученные	14 994 915	10 843 587	0	25 838 502
1.1.4	Комиссии уплаченные	-5 017 412	-2 013 045	0	-7 030 457
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	27 762	0	0	27 762
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 647 217	981 251	0	4 628 468
1.1.8	Прочие операционные доходы	13 046 924	8 048 175	0	21 095 099
1.1.9	Операционные расходы	-29 348 611	-32 953 640	-21 624 708	-83 926 959
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	0	0	-7 311 335	-7 311 335
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	89 322 972	-136 873 233	66 529 499	18 979 238
	в том числе:				
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-11 487 333	-5 901 909	17 673 404	284 162
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 925 031	0	0	11 925 031
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-88 096 743	-206 087 448	0	-294 184 191
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-35 398 358	12 093 470	-534 999	-23 839 887
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	12 935 744	0	0	12 935 744
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-46 191 398	-1 475 605	50 235 650	2 568 647
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	251 265 063	69 409 348	0	320 674 411
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0

	убыток				
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-3 879 150	-3 873 929	0	-7 753 079
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1 749 884	-1 037 160	-844 556	-3 631 600
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	120 065 132	-59 051 198	33 554 447	94 568 381
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"	-44 162 178	0	0	-44 162 178
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-3 961 828	0	0	-3 961 828
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	67 259	0	0	67 259
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	35 000	0	0	35 000
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2 404 069	-2 384 465	196 670	-4 591 864
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	765 534	1 119 054	0	1 884 588
2.7	Дивиденды полученные	705 247	0	0	705 247
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-48 955 035	-1 265 411	196 670	-50 023 776
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	-31 329 216	-31 329 216
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	-31 329 216	-31 329 216
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8 312 919	-5 512 616	-2 437 788	362 515
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	79 423 015	-65 829 224	-15 887	13 577 904
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	x	x	x	81 210 494
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	x	x	x	118 603 609

35. ОПУБЛИКОВАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

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

14.04.2015

**Президент-
Председатель Правления**

Задорнов Михаил Михайлович

**Главный бухгалтер,
заместитель директора
Финансового департамента**

Емельянова Светлана Петровна



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 115 листов

