



**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2016 ГОД
БАНК ВТБ (ПАО)**

СОДЕРЖАНИЕ

Миссия и ценности	4
Обращение Председателя Наблюдательного совета	5
Обращение Президента – Председателя Правления	7
1. Ключевые финансовые показатели	9
2. Группа ВТБ на рынке финансовых услуг	11
3. Экономика и банковский сектор	15
4. Отчет менеджмента	
4.1. Важнейшие события 2016 года	17
4.2. Стратегия группы ВТБ	19
4.3. Обзор операционной деятельности	32
4.3.1. Корпоративно-инвестиционный бизнес	31
4.3.2. Средний корпоративный бизнес	44
4.3.3. Розничный бизнес	49
4.3.4. Прочий небанковский финансовый бизнес	61
4.4. Обзор финансовых результатов	62
4.5. Управление рисками	67
5. Корпоративное управление	
5.1. Обзор системы корпоративного управления	80
5.1.1. Управление в группе ВТБ	80
5.1.2. Система корпоративного управления банка ВТБ	82
5.2. Развитие системы корпоративного управления в 2016 году	84
5.3. Общее собрание акционеров банка ВТБ	85
5.4. Наблюдательный совет банка ВТБ	88
5.5. Правление банка ВТБ	109
5.6. Вознаграждение членов Наблюдательного совета и Правления банка ВТБ	119
5.7. Ревизионная комиссия	120
5.8. Внутренний контроль и аудит группы ВТБ	122
5.9. Взаимодействие с акционерами и инвесторами	127
5.10. Раскрытие информации	130
6. Устойчивое развитие	
6.1. Персонал	133
6.2. Ответственное управление ресурсами	135
6.3. Общественные программы	138
7. Финансовая отчетность	
7.1. Заявление об ответственности руководства за подготовку годового отчета и консолидированной финансовой отчетности	142
7.2. Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Банка ВТБ (ПАО) по МСФО	143
7.3. Финансовая отчетность Банка ВТБ (ПАО) по РСБУ	151

8. Приложения

8.1. Акционерный капитал Банка ВТБ (ПАО)	185
8.2. Дивиденды Банка ВТБ (ПАО)	187
8.3. Лицензии Банка ВТБ (ПАО)	190
8.4. Сведения о сделках Банка ВТБ (ПАО)	191
8.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых Банк ВТБ (ПАО) владеет не менее чем 5 % уставного капитала	192
8.6. Информация о закупочной деятельности Банка ВТБ (ПАО)	193
8.7. Членство Банка ВТБ (ПАО) в некоммерческих организациях	194
8.8. Отчет о соблюдении Банком ВТБ (ПАО) принципов и рекомендаций кодекса корпоративного управления	195
8.9. Реквизиты Банка ВТБ (ПАО)	218
8.10. Контактная информация	219

МИССИЯ И ЦЕННОСТИ

Миссия

Мы предоставляем финансовые услуги международного уровня, чтобы сделать более обеспеченным будущее наших клиентов, акционеров и общества в целом.

Ценности

Доверие клиентов. Мы работаем для того, чтобы сохранить нашу самую большую ценность – доверие клиентов.

Надежность. Мы сочетаем прочные позиции на финансовых рынках, международный опыт и масштаб. Это – гарантия нашей силы и надежности.

Открытость. Мы ориентированы на открытое партнерство и сотрудничество, мы прозрачны и понятны обществу.

Универсальность. Мы предлагаем комплексные решения любого уровня сложности благодаря присутствию в различных финансовых сегментах.

Команда. Мы сильны единой командой профессионалов – знания, потенциал, энергия и творчество каждого делают нашу команду сильной и уникальной.

Идентичность

Группа ВТБ – ведущая международная финансовая группа российского происхождения.

Видение

ВТБ стремится стать чемпионом на всех целевых рынках.

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры!

В прошедшем году группа ВТБ существенно улучшила финансовые показатели, придерживаясь при этом консервативной политики по управлению рисками и уделяя особое внимание контролю за расходами. Уверен, что на фоне высокой социальной корпоративной ответственности результаты 2016 года гарантируют устойчивое и сбалансированное развитие Группы в долгосрочной перспективе.

По итогам года группа ВТБ получила 51,6 млрд рублей чистой прибыли и продемонстрировала устойчивую динамику основных показателей, улучшив эффективность расходов и сохранив высокие показатели достаточности капитала. Рост доли рынка в розничном бизнесе, успешный запуск Почта Банка, положительный эффект от интеграции Банка Москвы и лидерство в корпоративно-инвестиционном бизнесе заложили прочный фундамент роста на будущее. В 2017 году Группа продолжит работу по присоединению банка ВТБ24 к банку ВТБ, что позволит реализовать существенный синергетический эффект.

Стратегия группы ВТБ

В конце года Наблюдательным советом была утверждена новая среднесрочная стратегия, разработанная с учетом последних рыночных тенденций и успешного опыта ВТБ. Стратегия на 2017–2019 годы направлена на повышение рентабельности, интеграцию банковского бизнеса Группы и масштабную технологическую трансформацию. В результате реализации стратегии мы рассчитываем усилить конкурентные преимущества Группы, одновременно оптимизировав организационную структуру и расходы, и добиться значительного роста прибыльности.

Группа планирует увеличивать долю розничного бизнеса в кредитном портфеле и в структуре обязательств, оптимизировать стоимость пассивов, повышать рентабельность бизнеса и развивать транзакционный бизнес ускоренными темпами. Уверен, данная стратегия в совокупности с отличным положением ВТБ в отрасли принесет положительные результаты для акционеров и клиентов.

Развитие корпоративного управления и взаимодействие с акционерами и инвесторами

В 2016 году группа ВТБ завершила реализацию принятого Наблюдательным советом Банка плана мероприятий по внедрению положений Кодекса корпоративного управления, одобренного Банком России. Так, в отчетном году в соответствии с планом были внесены такие корректировки в Устав, как критерии вопросов, решения по которым принимаются большинством избранных членов Наблюдательного совета, и положения, предусматривающие обязательное размещение на корпоративном сайте протоколов Общих собраний акционеров. К компетенции Наблюдательного совета была отнесены контроль за существенными сделками наиболее значимых дочерних компаний и утверждение финансово-хозяйственного плана (бюджета) Банка. Был определен перечень наиболее важных вопросов, решения по которым принимаются на заседаниях Наблюдательного совета, проводимых в очной форме, и соответствующая поправка в Устав будет рассмотрена на Общем собрании акционеров. Усовершенствованная система корпоративного управления ВТБ позволяет четко координировать работу каждой бизнес-линии во всех регионах присутствия, повышать доходы в результате эффективного взаимодействия по бизнес-линиям и распространения лучших практик, а также оптимизировать расходы за счет эффективного использования компаниями Группы общих ресурсов и инфраструктуры.

Группа продолжала поддерживать равные отношения со всеми акционерами и активный диалог со всеми заинтересованными сторонами. По сложившейся практике в 2016 году в состав Наблюдательного совета были избраны представители миноритарных акционеров, в том числе Председатель Консультационного совета акционеров Валерий Петров. В отчетном периоде член

Консультационного совета акционеров Игорь Репин избран и в Ревизионную комиссию. Таким образом, в Банке ВТБ обеспечено представительство миноритарных акционеров как в органах управления, так и в органах контроля.

В прошедшем году ВТБ активно развивал электронные каналы взаимодействия с акционерами. С июля на всех собраниях акционеров стало возможным электронное голосование, а мобильное приложение «Акционер ВТБ», запущенное в конце 2015 года, привлекло за год около 5 тысяч пользователей.

Все это привело к повышению рейтинга корпоративного управления на одну ступень – с «7+» до «7++» по шкале Российского института директоров (РИД), что соответствует показателю «Развитая практика корпоративного управления». Эксперты РИД признали текущий состав Наблюдательного совета Банка сбалансированным и учитывающим интересы всех групп инвесторов и акционеров.

Перспективы

Проделанная в 2016 году работа по основным стратегическим направлениям будет приносить результаты и в последующие годы, открывая новые горизонты развития и повышая качество и темпы развития группы ВТБ. И в конечном итоге ВТБ, развиваясь как системообразующая компания и социально ответственный лидер, будет увеличивать акционерную стоимость и вносить вклад в развитие экономики России и других стран присутствия.

Председатель Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО)

С. К. Дубинин

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕЗИДЕНТА – ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Уважаемые акционеры, клиенты, партнеры!

2016 год был для группы ВТБ успешным: мы значительно увеличили рентабельность бизнеса, продемонстрировали рост доходов по всем основным направлениям деятельности и получили чистую прибыль в размере 51,6 млрд рублей.

Операционный доход группы вырос на 23,8 % на фоне восстановления чистой процентной маржи до 3,7 % против 2,6 % в предыдущем году и роста чистых комиссионных доходов на 7,3 % – до 81,8 млрд рублей. Одновременно нам удалось улучшить структуру баланса, нарастив средства клиентов в объеме привлечений до 66 %, и сохранить высокие показатели достаточности капитала.

Ключевым приоритетом 2016 года была оптимизация издержек, что позволило сдержать рост расходов на персонал и административных расходов на уровне инфляции. При этом эффективность затрат в 2016 году увеличилась: отношение расходов к чистым операционным доходам до создания резервов снизилось до 45,8 % по сравнению с 53,8 % в 2015 году.

В 2016 году группа ВТБ стала лидером российского розничного рынка: портфель кредитов физическим лицам увеличился на 11 %, доля рынка выросла до 17,8 %. Ипотечное кредитование продолжает оставаться ключевым продуктом; доля ипотечных кредитов в общем портфеле кредитов физическим лицам возросла до 46 %, потребительские кредиты в прошлом году также показали уверенный рост.

Важным этапом развития розничного бизнеса Группы стал запуск в январе 2016 года Почта Банка в партнерстве с Почтой России. Уже первые итоги позволяют считать этот проект успешным. Банк не только продемонстрировал впечатляющий рост сети – к концу 2016 года были открыты свыше 6300 точек продаж, но и в первый же год работы вышел на уровень устойчивой прибыльности. Стратегия развития Почта Банка до 2023 года предусматривает открытие 26 тысяч точек обслуживания для 21 миллиона клиентов. Этот проект значительно повышает доступность качественных банковских услуг, особенно для жителей отдаленных районов нашей страны и сельской местности. Он позволит ВТБ привлечь большое количество новых розничных клиентов и достичь качественно нового масштаба розничного присутствия на российском рынке.

По итогам 2016 года группа ВТБ сохранила статус одного из ведущих кредиторов крупнейших российских компаний и предприятий среднего и малого бизнеса. Качество кредитного портфеля Группы в сегменте продолжило улучшаться, что позволило улучшить показатель стоимости риска по сравнению с предыдущим годом. Группа ВТБ играет ведущую роль в реализации ключевых проектов государственно-частного партнерства по реализации инфраструктурных проектов национального значения, включая строительство Западного скоростного диаметра – крупнейший в мире проект государственно-частного партнерства в области платных автомобильных дорог.

В 2016 году был реализован ряд крупных проектов в области транзакционного банковского обслуживания, увеличился объем остатков на депозитах и расчетных счетах клиентов корпоративно-инвестиционного бизнеса. Столь же важно отметить рост объемов торгового и экспортного финансирования, реализацию ряда значимых сделок экспортного кредитования с участием ЭКСПАР, дальнейшую диверсификацию бизнеса по отраслям и смещение фокуса в сторону более сложно структурированных гарантийных продуктов при одновременном упрощении и ускорении внутренних процедур.

Инвестиционное подразделение Группы – ВТБ Капитал оставался лидером российского рынка по основным направлениям инвестиционно-банковской деятельности – рынкам долгового и акционерного капитала и корпоративного финансирования. Всего за 2016 год при участии ВТБ в экономику России было привлечено более чем 1,5 трлн рублей. По поручению Министерства финансов ВТБ Капитал выступил единственным организатором успешного суверенного выпуска еврооблигаций России. Важно, что значительная часть этой работы была проведена с опорой на использование российской биржевой и расчетной инфраструктуры.

В 2016 году в рамках реализации Стратегии группы ВТБ на 2014–2016 годы была завершена интеграция Банка Москвы. Мы гордимся тем, что благодаря слаженной работе и усилиям всей команды ВТБ присоединение прошло максимально эффективно для всех наших клиентов и партнеров.

В декабре 2016 года была утверждена Стратегия развития Группы на очередной трехлетний период до 2019 года. Ее ключевые приоритеты: устойчивый рост основных банковских доходов, повышение эффективности затрат через объединение банка ВТБ и ВТБ24 и создание единого универсального клиентоориентированного банка, а также технологическую модернизацию всех активов Группы. Модернизация предусматривает опережающее развитие цифровых каналов, существенное сокращение сроков вывода на рынок новых продуктов и сервисов, развитие инструментов анализа данных и комплексную программу автоматизации процессов. В новой стратегии мы ставим перед собой цель – завершить 2019 год с чистой прибылью более 200 млрд рублей.

Уверен, что в 2017 году на фоне роста российской экономики мы сможем закрепить и улучшить результаты прошедшего года.

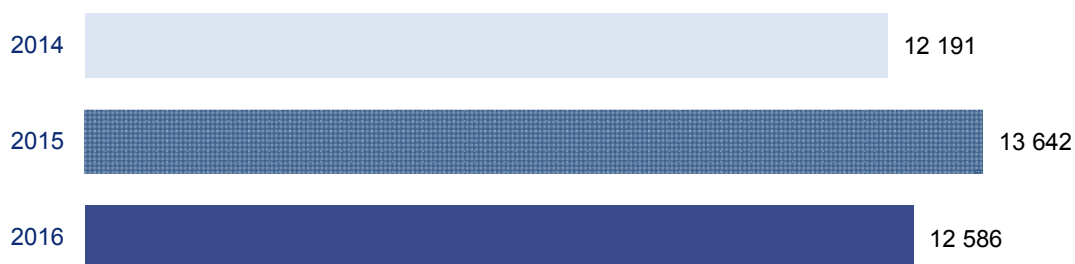
Мы стремимся делать окружающий мир лучше: способствовать укреплению экономики, содействовать позитивным изменениям в социальной сфере, развивать человеческий капитал, и в конечном итоге добиваться долгосрочного устойчивого роста акционерной стоимости. Благодарю всю большую команду группы ВТБ за напряженную и результативную работу.

Президент – Председатель Правления Банка ВТБ (ПАО)

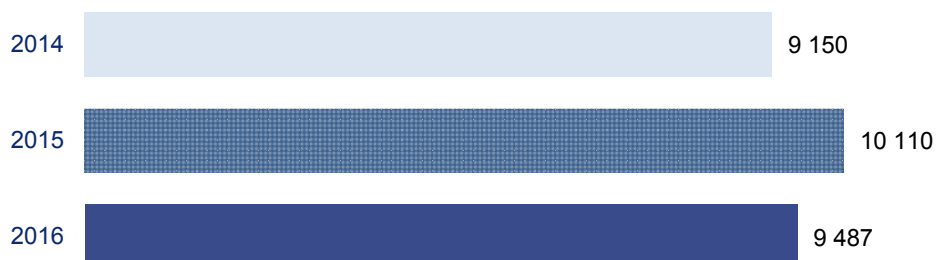
А. Л. Костин

1. КЛЮЧЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

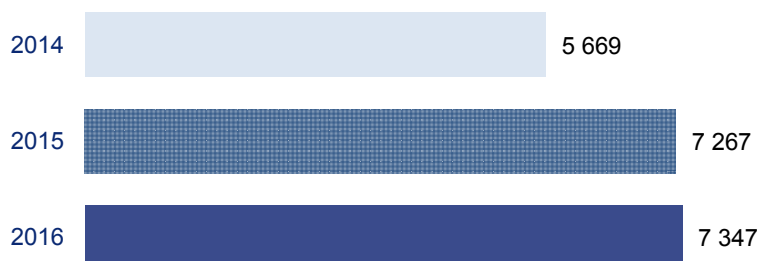
Активы группы ВТБ, млрд рублей



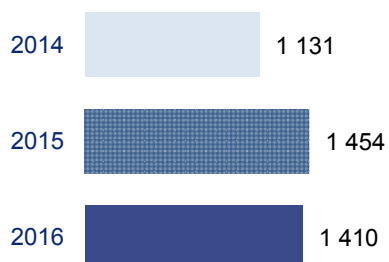
Кредитный портфель группы ВТБ¹, млрд рублей



Средства клиентов группы ВТБ, млрд рублей

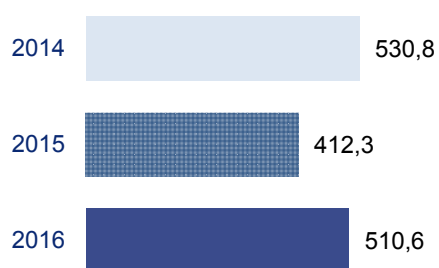


Собственные средства группы ВТБ, млрд рублей

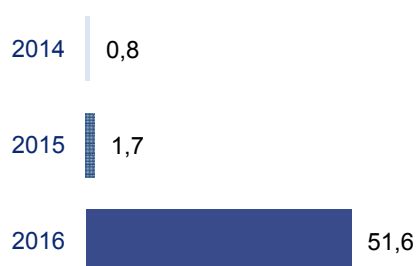


¹ Кредиты и авансы клиентам (до создания резерва), включая заложенные по договорам репо.

Чистые операционные доходы (до создания резервов) группы ВТБ, млрд рублей



Чистая прибыль группы ВТБ, млрд рублей



Показатели эффективности и рентабельности, %

	2014	2015	2016
Чистая процентная маржа (NIM)	4,0	2,6	3,7
Отношение расходов к чистым операционным доходам до создания резервов (CIR)	41,9	53,8	45,8
Рентабельность капитала (ROE)	0,1	0,1	3,6

2. ГРУППА ВТБ НА РЫНКЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Группа ВТБ – один из лидеров международного рынка финансовых услуг, вторая по величине финансовая группа России. Группа обладает широкой сетью отделений в России (7,7 тысячи точек продаж) и успешно развивает присутствие на ключевых финансовых рынках мира.

Группа ВТБ на российском банковском рынке

(по состоянию на 31 декабря 2016 года)

Сегмент	Доля рынка ² , %	Место
Кредиты нефинансовым юридическим лицам	15,7	2
Депозиты юридических лиц	23,3	1
Кредиты физическим лицам	17,8	2
Депозиты физических лиц	11,0	2

Главным банком Группы является Банк ВТБ (ПАО) (далее – банк ВТБ или Банк). Крупнейшим держателем обыкновенных акций Банка является Федеральное агентство по управлению государственным имуществом (Росимущество), которому принадлежит 60,9 % обыкновенных акций Банка. Держателями привилегированных акций Банка являются Министерство финансов Российской Федерации – 100 % привилегированных акций первого типа – и Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» – 100 % привилегированных акций второго типа. Совокупная доля Российской Федерации (в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом и Министерства финансов Российской Федерации) и Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» составляет 92,2 % уставного капитала Банка.

Ключевые направления бизнеса группы ВТБ (глобальные бизнес-линии)

Корпоративно-инвестиционный бизнес	Средний бизнес	Розничный бизнес
Глобальная бизнес-линия «Корпоративно-инвестиционный бизнес» ориентирована на обслуживание корпоративных клиентов, относящихся к категории «крупный бизнес», и проведение ряда операций с банковскими финансовыми организациями	Глобальная бизнес-линия «Средний корпоративный бизнес» ориентирована на обслуживание корпоративных клиентов, относящихся к категории «средний бизнес», в отношении всех типов банковских продуктов и услуг	Глобальная бизнес-линия «Розничный бизнес» специализируется на банковском обслуживании физических лиц и юридических лиц, относящихся к категории «малый бизнес», а также включает в себя весь спектр операций страхования
Активы: 6,8 трлн рублей Кредитный портфель ³ : 5,4 трлн рублей Средства клиентов: 3,1 трлн рублей	Активы: 0,8 трлн рублей Кредитный портфель ³ : 0,6 трлн рублей Средства клиентов: 0,7 трлн рублей	Активы: 4,1 трлн рублей Кредитный портфель ³ : 2,2 трлн рублей Средства клиентов: 3,5 трлн рублей

Группа ВТБ обладает уникальной для российских банков международной сетью. Компании Группы предоставляют услуги в странах СНГ, Европы, Азии, Северной Америки и Африки, содействуя развитию международного сотрудничества и продвижению российских предприятий

² Доля рынка подсчитана по собственной методологии ВТБ с использованием данных Банка России на основе РСБУ отчетностей банков. Доля на рынке депозитов представлена без учета текущих счетов.

³ Кредиты и авансы клиентам (после вычета резерва), включая заложенные по договорам репо.

на мировые рынки. Международные операции позволяют ВТБ диверсифицировать бизнес и увеличивать его рентабельность за счет работы на высокомаржинальных рынках.

На конец 2016 года банковский бизнес Группы присутствовал в 22 странах мира. В странах СНГ Группа представлена в Армении, на Украине, в Беларуси, Казахстане, Азербайджане. Банки ВТБ в Австрии, Германии и Франции работают в рамках Европейского субхолдинга во главе с ВТБ Банк (Австрия). Кроме того, Группа имеет дочерние и ассоциированные банки в Великобритании, на Кипре, в Сербии, Грузии и Анголе, а также по одному филиалу банка ВТБ в Китае и Индии, два филиала ВТБ Капитал в Сингапуре и Дубае. Инвестиционно-банковское подразделение Группы осуществляет брокерские и дилерские операции в США, проводит операции с ценными бумагами и предоставляет финансовые консультации в Гонконге, занимается инвестиционно-банковской деятельностью в Болгарии. Помимо этого, во Вьетнаме ведет деятельность банк ВРБ, созданный ВТБ совместно с вьетнамской кредитной организацией.

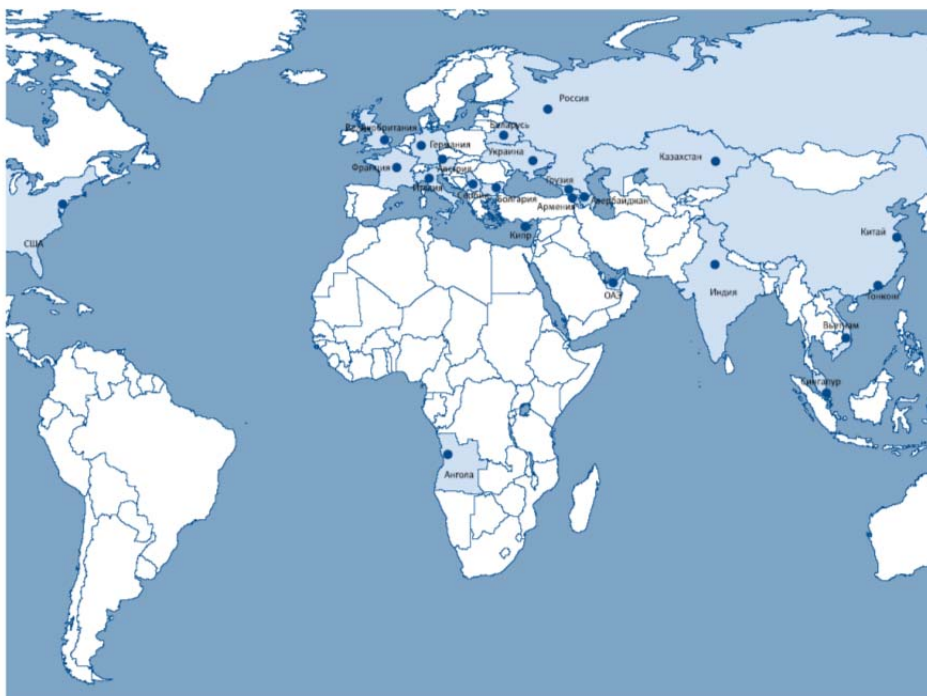
Количество клиентов – физических и юридических лиц, пользующихся банковскими и финансовыми услугами группы ВТБ в России и за рубежом, на конец 2016 года составило 23,5 млн человек (21,7 млн человек на конец 2015 года).

Основными конкурентами группы ВТБ по ключевым направлениям деятельности являются:

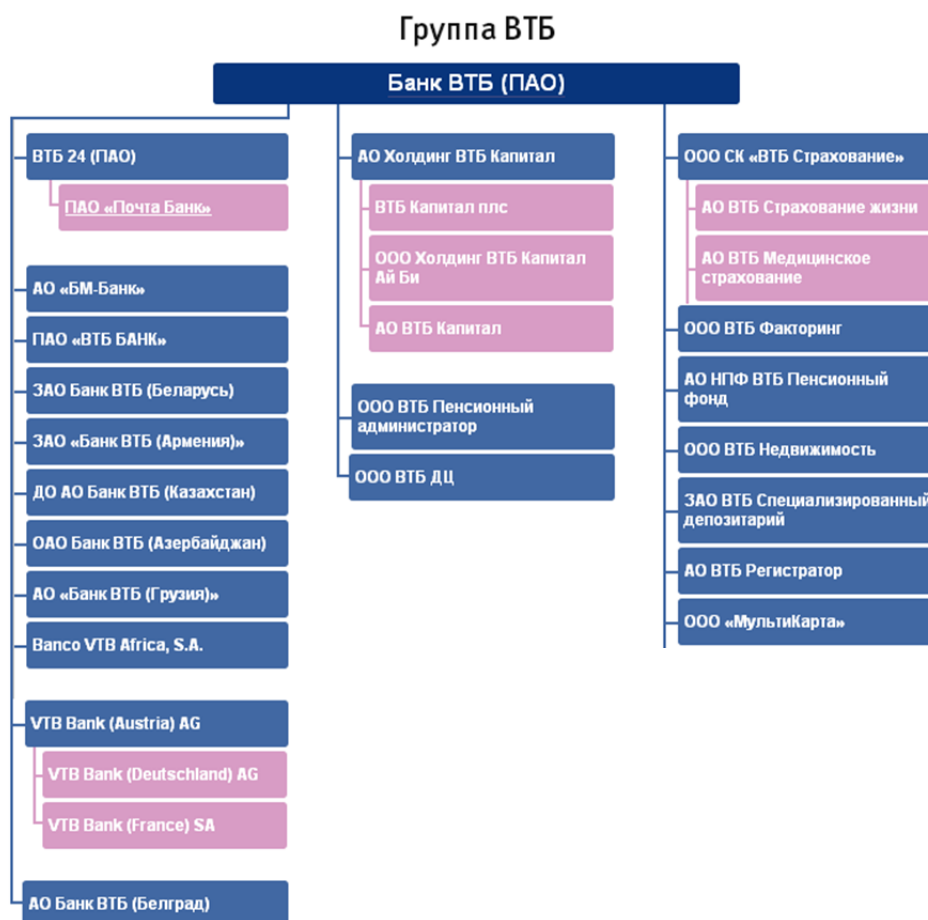
- банковские услуги для корпораций: Сбербанк России, Газпромбанк, Альфа-Банк, Банк ФК Открытие, а также ряд западных банков, которые обслуживают российские компании;
- розничные банковские услуги: Сбербанк России, Росбанк и другие дочерние компании западных банков в России, предоставляющие розничные услуги, такие, как Raiffeisen Bank, UniCredit Bank и Citibank;
- инвестиционно-банковский бизнес: российские инвестиционные банки (Ренессанс Капитал, Сбербанк КИБ), российские коммерческие банки (Альфа-Банк, Газпромбанк); российские дочерние компании западных банков, предоставляющих инвестиционно-банковские услуги (Morgan Stanley, J.P. Morgan International, Citibank, Deutsche Bank, Goldman Sachs и другие).

Банк ВТБ включен в перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 4 августа 2004 года № 1009 «Об утверждении Перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ».

Страны присутствия группы ВТБ



Организационная структура группы ВТБ
(по состоянию на 31 декабря 2016 года)



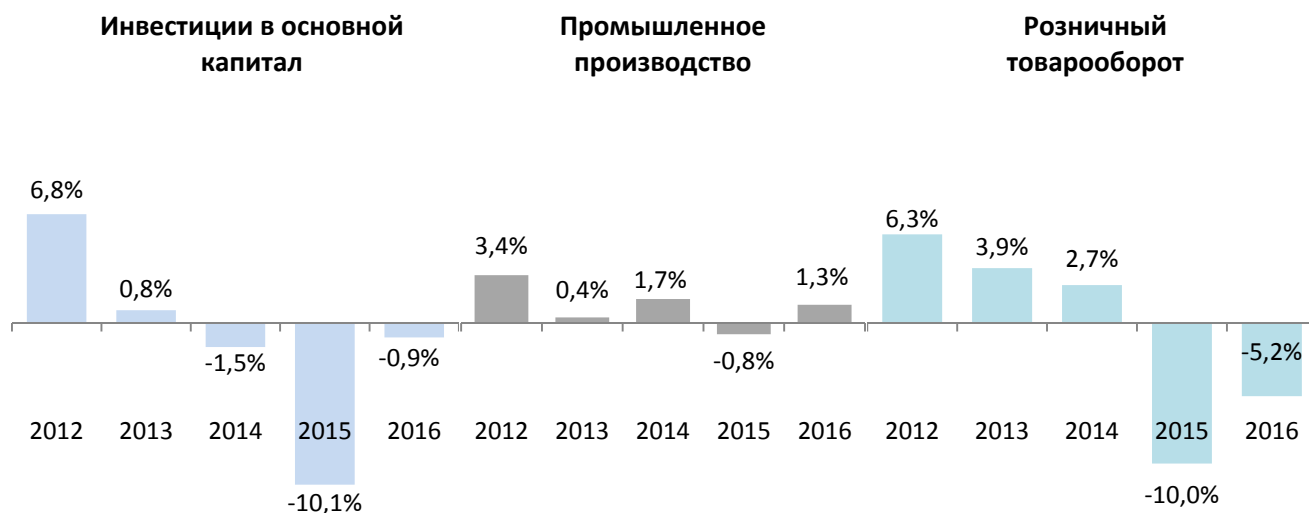
3. ЭКОНОМИКА И БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Российская экономика в 2016 году

В 2016 году потребление домохозяйств и инвестиции в частный корпоративный сектор сократились, однако сокращение было не таким резким, как в 2015 году. Падение потребления домохозяйств составило 5,0 % и значительно замедлилось после -9,8 %, зарегистрированных по итогам 2015 года, а инвестиции сократились на 0,9 % по сравнению с -10,1 % годом ранее. Это указывает на то, что российская экономика завершила первоначальный период адаптации к внешним условиям «шока от торговых санкций» и готова к росту в ближайшие кварталы. С середины 2016 года стали появляться признаки восстановления экономики, включая постепенное смягчение условий розничного кредитования и рост ипотечного кредитования, прекращение падения оборота розничной торговли и возобновление роста инвестиций в основной капитал. В целом в 2016 году падение ВВП замедлилось до 0,2 % против снижения – на 2,8 % в 2015.

В 2016 году общие условия для потребления домохозяйств были более благоприятными. В декабре безработица снизилась до 5,3 %, что соответствует уровню конца 2014 года. Наблюдалась новая положительная динамика роста уровня зарплат, которая привела к номинальному росту зарплат на 7,7 % по сравнению с ростом на 5,1 % в 2015 году. В течение года показатели реальных зарплат в основном колебались в «зоне положительных значений», при этом в 2015 году их значения были постоянно отрицательными. Рост уровня реальных зарплат ускорился к концу отчетного периода, составив 0,6 % по сравнению с -9,0 % в 2015 году. В результате, оборот розничной торговли улучшился до -5,2 % с – 10,0 % в 2015 году. Тем не менее восстановление розничных продаж отстает от роста реальных зарплат, что указывает на то, что домашние хозяйства продолжают придерживаться сберегательной модели поведения. Рост потребительского спроса сдерживается условиями кредитования, которые носят по историческим меркам относительно жесткий характер, и постоянным сокращением долговой нагрузки.

Динамика макроэкономических показателей России, в % к предыдущему году



Источник: данные Федеральной службы государственной статистики (Росстата).

Инвестиции в основной капитал продолжали снижаться, сохраняя тенденцию к снижению с 2013 года. В 2016 году инвестиции сократились на 0,9 % по сравнению с резким сокращением на 10,1 % годом ранее. Рост инвестиций сдерживался целым рядом факторов, включая сокращение доступа к внешним источникам финансирования и умеренно жесткую монетарную политику. Невзирая на

перечисленные факторы, во втором полугодии 2016 года установилась тенденция восстановления инвестиций, а в третьем квартале 2016 года объем инвестиций в основной капитал увеличился на 0,3 %; последний раз положительный темп прироста данного показателя был зарегистрирован во втором квартале 2014 года.

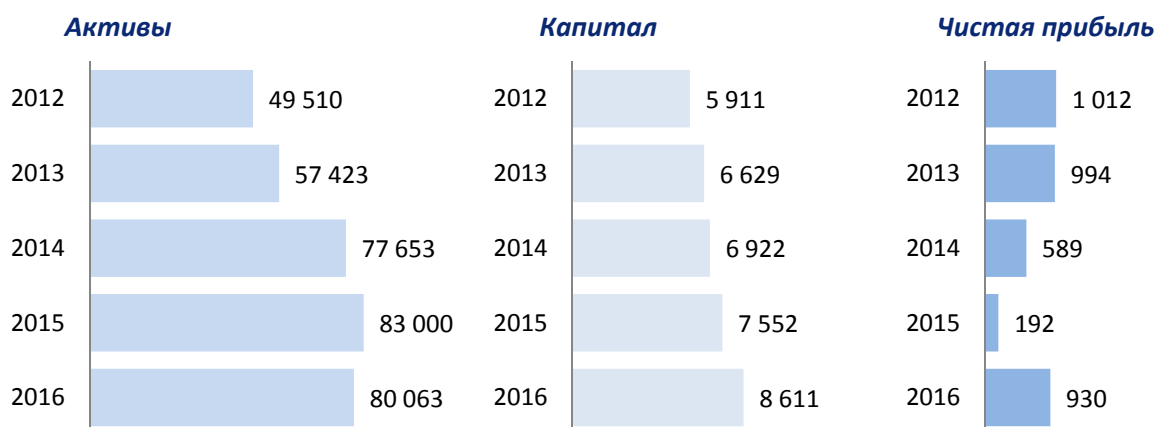
В 2016 году Банк России дважды понижал ключевую ставку – с 11,0 % до 10,0 %: ключевая ставка была установлена на уровне 10,0 % 16 сентября. Несмотря на то, что дефляционная траектория соответствует прогнозам Банка России, и ожидания по инфляции постепенно снижаются, монетарная политика Банка России остается консервативной.

В результате постепенного нисходящего тренда с середины 2016 года индекс потребительских цен сократился с 12,9 % в декабре 2015 года до 5,4 % в декабре 2016 года. Снижению темпов роста цен в 2016 году способствовали в значительной степени благоприятная ситуация с урожаем как внутри страны, так и во всем мире, а также укрепление курса рубля, вызванное повышением цен на нефть. В течение года курс рубля к доллару США укрепился на 17 %, достигнув отметки 60,7 рубля за доллар США (по состоянию на 31 декабря 2016 года).

Российский банковский сектор в 2016 году

В 2016 году активы российского банковского сектора сократились на 3,5 % по сравнению с ростом на 6,9 % в 2015 году на фоне сохранения низкого спроса на кредиты и укрепления курса рубля по отношению к доллару США. Уровень проникновения банковских услуг, определяемый как отношение совокупных активов банков к ВВП, также сократился на 7 п. п. – до 93 %.

Российский банковский сектор, млрд рублей



Источник: данные Банка России.

Укрепление курса рубля по отношению к доллару США, слабые макроэкономические условия и сохранение высоких процентных ставок отрицательно сказались на показателях корпоративного кредитного портфеля. В результате корпоративный кредитный портфель сократился на 9,5 % по сравнению с ростом на 12,7 % годом ранее, когда этому способствовало ослабление курса рубля на 23 %. В отличие от корпоративного кредитного портфеля розничный кредитный портфель увеличился на 1,1 % на фоне усиления роста ипотечного кредитования (+12,4 % по сравнению с +10,4 % в 2015 году) против сокращения на 5,7 % по итогам 2015 года. Совокупный кредитный портфель сократился в отчетном периоде на 6,9 % после роста на 7,6 % годом ранее.

Качество активов банковского сектора стабилизировалось при отсутствии роста доли просроченных кредитов в совокупном кредитном портфеле, которая сохранилась на уровне 6,7 % по итогам 2016 года. В корпоративном сегменте доля просроченных кредитов выросла до 6,3% (по сравнению с 6,2 % по итогам 2015 года), а в розничном сегменте она снизилась до 7,9 % (по

сравнению с 8,1 % по итогам 2015 года). Доля резервов в совокупном кредитном портфеле увеличилась до 8,2 % (по сравнению с 7,9 % по итогам 2015 года), что способствовало восстановлению коэффициента покрытия до 158 % со 149 % по итогам 2015 года.

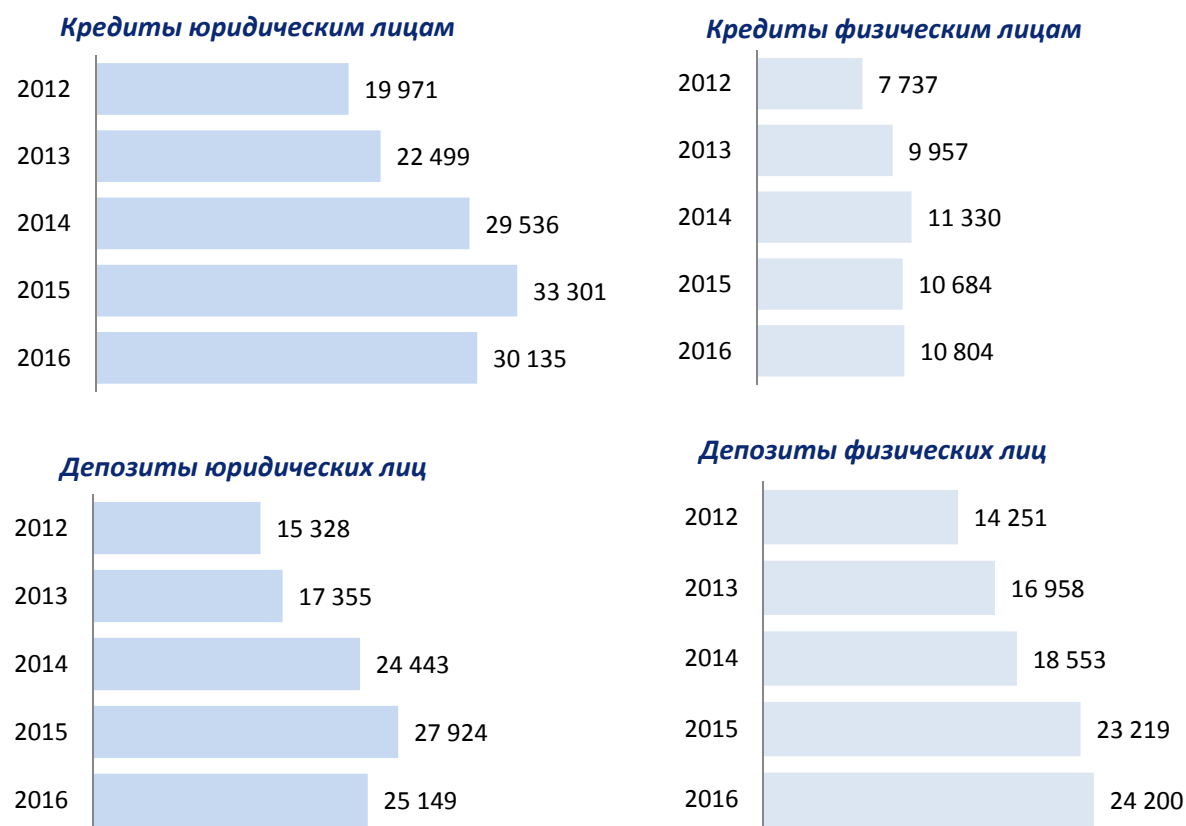
В отчетном периоде совокупные средства клиентов сократились на 3,5 % по мере роста средств клиентов физических лиц на 4,2 % и сокращения средств на счетах корпоративных клиентов на 9,9 %. В 2015 году средства клиентов увеличились на 18,9 %, включая увеличение розничных депозитов на 25,2 % и рост средств на корпоративных счетах на 14,2 %. Доля средств клиентов в совокупных пассивах банков выросла с 68 % (на конец 2015 года) до 69 %.

На фоне улучшения ситуации с ликвидностью задолженность банковского сектора перед Банком России снизилась на 49,2 % – с 6,5 % (на конец 2015 года) до 3,4 % от совокупных активов банков. Отношение кредитов (до вычета резервов) к депозитам снизилось на 3 п. п. – до 83 %.

Более низкая стоимость фондирования и снижение расходов на резервирование в 2016 году способствовали росту прибыли банков до 930 млрд рублей со 192 млрд рублей годом ранее. По данным Банка России, количество убыточных банков в России несколько сократилось – со 180 в 2015 году до 178 в 2016 году.

Стабильная прибыль оказывала положительное влияние на коэффициент достаточности капитала в банковском секторе. По итогам 2016 года коэффициент достаточности капитала (Н1.0) увеличился с 12,7 % (на конец 2015 года) до 13,1 %.

Российский банковский сектор, млрд рублей



Источник: данные Банка России.

4. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА

4.1. ВАЖНЕЙШИЕ СОБЫТИЯ 2016 ГОДА

Январь

- 28 января состоялась церемония подписания пакета документов о создании Почта Банка на базе Лето Банка. В результате заключенного соглашения Почта России в лице своей 100 % дочерней компании приобрела 50 % минус одну акцию Лето Банка (переименованного в Почта Банк в марте 2016 года), группа ВТБ сохранила пакет в 50 % плюс одна акция Почта Банка.

Ключевые цели создания Почта Банка – повышение доступности финансовых услуг для жителей России, привлечение в экономику денежных средств, которые находятся у населения в наличном обороте, а также усиление конкуренции на рынке финансовых услуг.

Март

- 14 марта состоялось внеочередное собрание акционеров банка ВТБ, проведенное в форме заочного голосования. На собрании были рассмотрены вопросы, связанные с присоединением бизнеса Банка Москвы. По результатам голосования принято решение о реорганизации банка ВТБ. Акционеры, голосовавшие против или не принимавшие участие в голосовании по вопросу о реорганизации, имели право предъявить в период с 14 марта по 28 апреля 2016 года принадлежащие им акции к выкупу. Выкуп акций осуществлялся по цене 4 копейки за одну обыкновенную именную акцию.

Май

- 10 мая банк ВТБ успешно завершил интеграцию Банка Москвы, что позволило Группе обеспечить дополнительную существенную экономию затрат и повысить эффективность бизнеса Группы. В рамках интеграции к банку ВТБ присоединена основная часть бизнеса Банка Москвы – порядка 70 % активов, что составляет более 900 млрд рублей по МСФО. Клиентами банка ВТБ стали более 10 млн частных лиц и предприятий малого бизнеса.
- ВТБ Капитал получил награду журнала The Banker в номинации «Сделка года» в категории «Лучший выпуск суверенных облигаций» в рамках размещения ОФЗ Министерства финансов РФ с привязкой к инфляции. В июле 2015 года ВТБ Капитал выступил агентом по размещению, букраннером и расчетным банком дебютного выпуска ОФЗ Министерства финансов РФ с привязкой к инфляции в объеме 75 млрд рублей.
- ВТБ Капитал выступил единственным организатором суверенного выпуска еврооблигации России объемом 1,75 млрд долларов США.

Июнь

- 24 июня состоялось годовое Общее собрание акционеров банка ВТБ по итогам 2015 года. На собрании присутствовало более 1140 акционеров и представителей акционеров Банка с учетом заочных участников. Мероприятие транслировалось через интернет в онлайн-режиме на сайте банка ВТБ.
- Аналитическая команда ВТБ Капитал заняла лидирующие позиции по итогам опросов Institutional Investor 2016 EMEA Research Team и Extel Survey 2016.

Июль

- ВТБ Капитал получил авторитетную награду Euromoney Awards for Excellence 2016 в номинации «Лучший инвестиционный банк в России». Основными критериями оценки

номинантов премии являются финансовые показатели, спектр инвестиционно-банковских услуг и продуктов и эффективное использование капитала. ВТБ Капитал данная награда присуждается уже не первый год .

- Банк ВТБ стал победителем в номинации «Лучший банк по торговому финансированию в России и СНГ – 2016» по версии международного журнала Trade & Forfaiting Review.

Август

- Наблюдательный совет Почта Банка утвердил Стратегию развития банка до 2023 года. Стратегия предусматривает открытие 26 тысяч точек банка в отделениях Почты России по всей стране. Почта Банк ориентирован на мультиканальную работу с физическими лицами. Целевыми клиентскими сегментами для Почта Банка являются интернет-покупатели, зарплатные клиенты, пенсионеры, а также малый и микробизнес. Клиентская база банка к 2023 году достигнет 21 миллиона человек. Она будет формироваться за счет привлечения клиентов с рынка и активных клиентов Почты России в равной пропорции, что является одним из ключевых результатов синергии с Почтой России.
- ВТБ Капитал был назван лучшим инвестиционным банком в Великобритании в области слияний и поглощений в 2016 году по аналитическим данным бизнес-издания Finance Monthly и опросу участников рынка.

Сентябрь

- ВТБ Капитал назван лучшим инвестиционным банком на рынках долгового капитала в России по итогам опроса Euromoney Real Estate Survey 2016.

Октябрь

- Банку ВТБ присвоен высокий рейтинг корпоративного управления «7++» («развитая практика корпоративного управления») в рамках Национального рейтинга корпоративного управления, составляемого по результатам ежегодного независимого мониторинга Российским институтом директоров.
- Состоялся восьмой ежегодный Инвестиционный форум ВТБ Капитал «РОССИЯ ЗОВЕТ!». Трехдневный Форум привлек свыше 2000 гостей, включая 500 инвесторов из 60 стран мира, представителей власти и глав ведущих глобальных корпораций. В рамках форума было организовано около 1000 деловых встреч для представителей российских компаний и инвесторов.
- 17 октября банк ВТБ объявил о начале размещения однодневных облигаций на Московской бирже. Однодневные облигации представляют собой новый, уникальный высокотехнологичный продукт на фондовом рынке, предназначенный для инвестирования на срок «овернайт» невостребованных остатков рублевых средств. Данный инструмент предусмотрен для широкого круга инвесторов, заинтересованных в надежных краткосрочных финансовых инструментах.

Ноябрь

- 2 ноября Наблюдательный совет ВТБ принял решение о присоединении банка ВТБ24 к банку ВТБ. Интеграция ВТБ24 будет осуществляться в соответствии со стратегией группы ВТБ, которая предусматривает переход российских банков группы на единую платформу. Присоединение ВТБ24 позволит оптимизировать структуру розничного бизнеса Группы на российском рынке, централизовать управленческие функции, унифицировать операционную модель и ИТ-системы интегрируемых банков, а также реализовать синергии от объединения региональных сетей. Все это позволит достичь значительного сокращения издержек группы ВТБ.

Декабрь

- ВТБ успешно завершил строительство Центрального участка «Западного скоростного диаметра». 2 декабря в присутствии Президента России Владимира Путина состоялась церемония открытия Центрального участка Западного скоростного диаметра (ЗСД). Проект государственно-частного партнерства, включающий в себя строительство Центрального участка и эксплуатацию всей протяженности трассы ЗСД, реализует «Магистраль северной столицы» - консорциум, сформированный ВТБ Капитал в качестве лидирующего акционера.
- 8 декабря состоялось внеочередное собрание акционеров банка ВТБ в форме заочного голосования. В повестку дня вошли вопросы, связанные с утверждением новых редакций внутренних документов и конвертацией привилегированных акций. Согласно решениям Общего собрания акционеров, была произведена конвертация привилегированных акций и привилегированных акций типа А в акции новых типов (первого и второго типа соответственно), позволяющих выплачивать дивиденды не только по итогам года, но и по результатам первого квартала, полугодия и 9 месяцев отчетного года.
- 14 декабря Наблюдательный совет банка ВТБ утвердил стратегию развития группы ВТБ на 2017–2019 годы. Новая стратегия Группы основана на следующих трех приоритетах: 1) повышение рентабельности бизнеса – рост чистой прибыли более чем до 200 млрд рублей по итогам 2019 года; 2) интеграция банковского бизнеса – объединение банка ВТБ и ВТБ24 и построение единого универсального банка; 3) модернизация – рывок в развитии современного клиентоориентированного банка за счет масштабной технологической трансформации.
- 16 декабря состоялось внеочередное собрание акционеров банка ВТБ в форме заочного голосования. В повестку собрания вошел единственный вопрос, связанный с определением размера дивидендов по привилегированным именованным акциям Банка ВТБ (ПАО) второго типа, сроков и формы их выплаты по результатам 9 месяцев 2016 года и установлением даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

4.2. СТРАТЕГИЯ ГРУППЫ ВТБ

В 2016 году группа ВТБ завершила реализацию Стратегии качественного роста, которая была разработана на 2014–2016 годы и утверждена решением Наблюдательного совета Банка 10 апреля 2014 года.

Основными приоритетами развития группы ВТБ на этот период были:

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

В непростых макроэкономических условиях группа ВТБ за последние три года укрепила свои позиции на всех ключевых банковских рынках и успешно реализовала крупные трансформационные проекты. В 2016 году продолжался рост розничного кредитного портфеля Группы и достиг 11 %. При росте рынка розничного кредитования на 1 % опережающий прирост портфеля Группы составил 10 процентных пунктов, что привело к увеличению доли Группы на

рынке кредитования физических лиц с 15,8 % до 17,8 %⁴. Доля на рынке привлеченных средств физических лиц также увеличилась и по итогам 2016 года составила 11,0 %⁵. Развитие бизнеса с корпоративными клиентами позволило Группе расширить свое присутствие на рынках кредитования и привлечения средств юридических лиц и увеличить доли рынка до 15,7 % и 20,8 %⁶ соответственно. В 2016 году Группа сохранила статус безусловного лидера на рынке инвестиционно-банковского обслуживания в России – по данным Thomson Reuters, доля на рынке организации размещений долгового капитала составила 53,5 %, акционерного капитала – 27 %, а на рынке слияний и поглощений – 44 %. Вместе с активным ростом бизнеса в 2014–2016 годы группа ВТБ реализовала ряд крупных стратегических проектов, направленных на укрепление рыночных позиций и диверсификацию бизнеса Группы, а также на повышение внутренней эффективности и качества управления:

- Интеграция ОАО «Банк Москвы» – крупнейший интеграционный проект на российском банковском рынке, который позволил Группе достичь существенной экономии расходов за счет консолидации управленческих структур, централизации моделей работы с корпоративным бизнесом и функций поддержки и контроля, оптимизации сетевой инфраструктуры и административно-хозяйственных расходов. В 2016 году реализованный эффект экономии расходов составил 7,8 млрд рублей.
- Создание совместно с Почтой России ПАО «Почта Банк». Доступ к сетевой инфраструктуре Почты России позволит группе ВТБ построить розничный бизнес нового масштаба и значительно укрепить позиции в обслуживании массового розничного сегмента.
- Создание и развитие глобальной бизнес-линии «Средний бизнес». По итогам 2014–2016 годов Группа выстроила эффективную модель обслуживания клиентов, обеспечила значительный рост клиентской базы и укрепила позиции на рынках кредитования, привлечения средств и транзакционного обслуживания в сегменте.
- Реформа модели управления международной сетью. Мероприятия, проведенные в 2016 году, позволили централизовать ответственность за результаты зарубежных дочерних банков, увеличить скорость принятия управленческих решений в головном офисе Группы, централизовать функции риск-менеджмента и начать переход к модели сбалансированного развития дочерних банков с опорой на собственное фондирование, собственные источники формирования капитала и ограничение валютного и кредитного рисков.

Вместе с тем ряд финансовых целей, намеченных в стратегии 2014–2016 годов, не был выполнен. Это было обусловлено как внешними, так и внутренними факторами. С одной стороны, российская экономика прошла через крайне непростой период замедления экономического роста в условиях сокращения цен на энергоносители и введения санкций, оттока капитала и девальвации национальной валюты. В банковском секторе это выразилось в росте кредитной нагрузки корпоративных заемщиков, привлекавших валютные займы, вследствие валютной переоценки и ухудшении качества кредитных рисков. На рынке кредитования физических лиц произошло сокращение объемов кредитования на фоне падения реальных доходов населения. Резкий рост ключевой ставки Банка России и общего уровня стоимости фондирования на рынке привел к сокращению чистой процентной маржи и падению доходов банковского сектора. С другой стороны, исторически сложившаяся модель бизнеса группы ВТБ оказалась недостаточно подготовленной к неблагоприятному сценарию развития экономики. Высокая концентрация кредитного портфеля в условиях реализации кредитных рисков привела к значительному росту

⁴ Доли рынка подсчитаны по собственной методологии ВТБ с использованием данных Банка России на основе РСБУ отчетностей банков.

⁵ Доля рынка подсчитана по собственной методологии ВТБ с использованием данных Банка России на основе РСБУ отчетностей банков. Доля на рынке депозитов представлена с учетом текущих счетов.

⁶ Доли рынка подсчитаны по собственной методологии ВТБ с использованием данных Банка России на основе РСБУ отчетностей банков. Доля на рынке депозитов представлена с учетом текущих счетов.

расходов на резервы, а отсутствие у банков Группы диверсифицированной базы фондирования – к быстрой переоценке значимой части пассивов и росту процентных расходов Группы.

По итогам 2016 года группа ВТБ не вышла на утвержденную в стратегии траекторию по размеру чистой прибыли и рентабельности капитала, однако финансовые результаты показали существенную положительную динамику по сравнению с предшествующим годом. В первую очередь необходимо отметить восстановление чистой процентной маржи до 3,7 % в сравнении с 2,6 % в 2015 году на фоне снижения стоимости фондирования и роста высокомаржинального розничного кредитования. Вторым важным фактором стал рост чистых комиссионных доходов розничного и транзакционного банковского бизнеса Группы, которые увеличились в 2016 году на 7,3 % и составили рекордные 81,8 млрд рублей. Консервативный подход к управлению кредитными рисками позволил удержать стоимость кредитного риска на уровне 2 %, что лучше стратегических ориентиров, а стоимость кредитного риска без учета забалансовых обязательств снизилась с 1,8 % в 2015 году до 1,5 % в 2016 году. Дальнейшая работа по повышению эффективности бизнеса Группы привела к ограничению роста расходов на персонал и административных расходов на уровне 5,4 % к 2015 году, что соответствует официальному уровню инфляции цен в России за 2016 год. В результате показатель отношения операционных расходов к чистым операционным доходам до резервов сократился с 54 % в 2015 году до 46 % в 2016 году.

В 2016 году Группа последовательно реализовала стратегические инициативы, соответствующие утвержденным целям и приоритетам стратегии на 2014–2016 годы.

Сохранение сильных позиций и повышение эффективности корпоративно-инвестиционного бизнеса

По итогам 2016 года группа ВТБ сохранила статус одного из ведущих кредиторов крупнейших российских компаний и предприятий и продолжила работу по ребалансировке кредитного портфеля в пользу стратегических и импортозамещающих отраслей.

Качество кредитного портфеля Группы в сегменте продолжало улучшаться, что позволило показать стоимость риска на уровне лучше целей стратегии и результатов 2015 года.

Благодаря расширению линейки продуктов по управлению ликвидностью и предложению новых опций по размещению временно свободных денежных средств в 2016 году увеличился объем остатков на депозитах и расчетных счетах клиентов корпоративно-инвестиционного бизнеса.

В 2016 году был реализован ряд значимых проектов в области транзакционного банковского обслуживания. Группа продолжила модернизацию системы дистанционного банковского обслуживания, расширила сотрудничество с российскими корпорациями в части построения централизованных систем контроля за движением денежных средств (централизованное казначейство) и обслуживания расчетов в рамках государственного оборонного заказа, интегрировала расчеты по картам национальной платежной системы «Мир» в свои эквайринговые продукты. В развитии документарного бизнеса следует отметить рост объемов торгового и экспортного финансирования, реализацию ряда важных сделок экспортного кредитования с участием ЭКСАР, дальнейшую диверсификацию бизнеса по отраслям и смещение фокуса в сторону более сложно структурированных гарантийных продуктов при одновременном упрощении и ускорении внутренних процедур.

В инвестиционно-банковском бизнесе Группа усилила свои позиции на всех ключевых направлениях деятельности и сохранила лидерство на рынке инструментов с фиксированной доходностью, рынках долгового и акционерного капитала и корпоративного финансирования.

Развитие модели клиентского покрытия и системы CRM позволило выполнить стратегическую цель по доведению кросс-продаж до уровня 4,3 продукта на клиента.

Развитие среднего бизнеса как отдельного центра прибыли и укрепление позиций Группы в сегменте

В 2016 году Группа продолжала развитие на рынке кредитования компаний среднего бизнеса. В первую очередь был сделан акцент на финансировании компаний, ориентированных на импортозамещение и развитие инновационных продуктов, а также на поддержку малых и средних предприятий, в том числе в рамках государственных программ. Группой были реализованы проекты по усовершенствованию кредитного процесса, оптимизирована работа с залоговым обеспечением, расширены полномочия филиалов при удержании уровня риска на целевом уровне.

Важнейшими результатами 2016 года стали завершение работы по интеграции Банка Москвы, переход на целевую модель обслуживания клиентов и создание платформы для дальнейшего роста доли среднего бизнеса на рынке.

Для повышения эффективности бизнеса в 2016 году были реализованы мероприятия по увеличению производительности клиентских менеджеров, расширению функционала дистанционных каналов продаж, оптимизации региональной сети, сетевой инфраструктуры и недвижимости. Это позволило обеспечить существенный рост клиентской базы Группы в сегменте и увеличить операционный доход на одного сотрудника клиентской команды.

Опережающий рост розничного бизнеса – увеличение доли рынка и доли в бизнесе Группы

Приоритетами развития розничного бизнеса Группы в 2016 году были активное увеличение клиентской базы при сохранении лидирующих позиций по уровню удовлетворенности клиентов, укрепление позиций во всех сегментах рынка и сохранение высокого уровня финансовой эффективности.

По итогам 2016 года общее количество активных клиентов – физических лиц банков Группы выросло быстрее, чем у основных конкурентов. Группа продолжила работу по внедрению сегментно-ориентированных моделей продаж. Для укрепления позиций в исторически целевом для Группы сегменте была запущена обновленная привилегированная модель обслуживания, а для прорыва в массовой рознице начата реализация совместного проекта с Почтой России по созданию Почта Банка. К концу 2016 года сеть отделений Почта Банка составляла уже более 5 700 точек продаж в отделениях Почты России и 334 самостоятельных клиентских центра.

В 2016 году Группа увеличила кредитный портфель и объем привлеченных средств физических лиц и выполнила стратегические цели по доле рынка. Однако доля розничного бизнеса в структуре бизнеса Группы оказалась ниже целевого ориентира стратегии в связи с меньшими, чем ожидалось, темпами роста банковских рынков. Розничному бизнесу Группы удалось удержать положительный финансовый результат в непростой для всего рынка 2015 год, а в 2016 году – приблизиться к утвержденным целям Стратегии, показав возврат на капитал на уровне 25 %.

Совершенствование риск-менеджмента и усиление контроля над рисками на уровне Группы

В 2016 году была продолжена реализация проектов, направленных на гармонизацию и повышение эффективности системы управления рисками Группы. Основными результатами этой работы стали:

- внедрение новых методик в области управления рисками Группы (всего свыше 20 нормативно-методологических документов);
- внедрение системы управления рисками на основе показателей эффективности, чувствительных к риску (через риск-аппетит);
- реализация расчета экономического капитала как одного из главных инструментов оценки достаточности капитала Группы;
- введение в действие положений о кредитных комитетах по Корпоративно-инвестиционному и Среднему бизнесу;

- выделение специализированного подразделения по управлению розничными кредитными рисками в банке ВТБ в связи с интеграцией Банка Москвы.

Повышение операционной эффективности и бережливое отношение к расходам

В рамках работы по повышению операционной эффективности и контролю расходов группой ВТБ в 2016 году были реализованы следующие основные мероприятия:

- проведена оптимизация численности и административно управленческих расходов в соответствии с утвержденными целями при интеграции ОАО «Банк Москвы»;
- проведена дальнейшая централизация функций поддержки и контроля, в том числе в области операционной поддержки, закупочной деятельности, а также инфраструктуры Группы в рамках создания группового центра обработки данных;
- оптимизирована сеть продаж;
- реализовано 49 проектов в области оптимизации бизнес-процессов операционной поддержки корпоративного бизнеса и 118 проектов – розничного бизнеса.

Реализация мер по переходу на платформу единого банка

В 2016 году осуществлена интеграция ОАО «Банк Москвы» и Банка ВТБ (ПАО) путем реорганизации ОАО «Банк Москвы» в форме выделения из него АО «БС Банк (Банк Специальный)» с регулярным бизнесом (корпоративно-инвестиционный бизнес, средний бизнес, розничный бизнес) и одновременного присоединения АО «БС Банк (Банк Специальный)» к Банку ВТБ (ПАО). Успешная реализация проекта позволила:

- обеспечить бесперебойную работу всех систем, в том числе связанных с обслуживанием клиентов и формированием отчетности объединенного банка;
- реализовать утвержденные цели по переходу к целевой организационной и бизнес-модели работы с корпоративными и розничными клиентами, централизации функций поддержки и контроля, оптимизации региональной сети;
- провести интеграцию розничного бизнеса в операционную модель банка ВТБ, что снижает риски интеграции более масштабного розничного бизнеса ВТБ24.

По итогам централизации функций поддержки и контроля розничного бизнеса и объединения структур управления ВТБ24 и ВТБ в 2016 году достигнуты следующие результаты:

- в Корпоративном центре Группы централизованы функции «обеспечение безопасности», «правовое обеспечение», «коммуникации и маркетинг», «стратегия», «внутренний аудит», «ПОД/ФТ», «риски», «персонал и корпоративное развитие», «финансы», в том числе «казначейство», «информационные технологии»;
- из ВТБ24 в банк ВТБ переведено 107 штатных единиц.

2 ноября 2016 года Наблюдательным советом банка ВТБ в качестве одной из приоритетных задач установлено проведение реорганизации Банка ВТБ (ПАО) в форме присоединения к нему ВТБ 24 (ПАО) не позднее января 2018 года.

Также в 2016 году проведена централизация ряда функций поддержки и контроля ВТБ и ВТБ Капитал («внутренний аудит», «юридическая поддержка», «корпоративные отношения и маркетинг», «комплаенс и финансовый мониторинг», «информационные технологии»).

Стратегия развития Группы на 2017–2019 годы

14 декабря 2016 года Наблюдательный совет банка ВТБ утвердил новую Стратегию развития группы ВТБ на 2017–2019 годы. На основе итогов реализации стратегии 2014–2016 годов и основных тенденций развития макроэкономической ситуации и банковских рынков в России в новой стратегии группы ВТБ определены три ключевых приоритета развития:

1. **повышение рентабельности бизнеса** – рост прибыли к 2019 году до более чем 200 млрд рублей и достижение возврата на капитал на уровне 14 %;
2. **интеграция банковского бизнеса** – построение единого универсального банка;
3. **модернизация** – рывок в развитии современного клиентоориентированного банка за счет масштабной технологической трансформации.

Данные приоритеты определяют стратегическую программу развития группы ВТБ, предусматривающую существенные структурные улучшения и изменения в модели бизнеса Группы, направленные на повышение качества обслуживания клиентов, усиление рыночных позиций и значительное повышение финансовых результатов. Сквозными стратегическими инициативами Группы для достижения поставленных на 2017–2019 годы целей являются:

- улучшение структуры и снижение стоимости фондирования Группы;
- объединение банка ВТБ и ВТБ24 и выход на качественно новый уровень взаимодействия бизнес-линий;
- цифровая трансформация бизнеса и процессов Группы.

Фондирование

В структуре привлеченных средств ставится задача добиться опережающего роста средств клиентов, снижения зависимости Группы от привлеченных средств Банка России и снижения удельного веса валютных ресурсов.

К 2019 году Группа должна практически удвоить объем пассивов физических лиц (рост доли рынка на 4 п. п. – до 15 %⁷), а в структуре привлеченных средств корпоративных клиентов – нарастить удельный вес привлечения от малого и среднего бизнеса.

Опережающими темпами должны расти остатки на текущих счетах, что будет достигнуто за счет реализации комплексной стратегии развития транзакционного бизнеса в корпоративном сегменте (в том числе в результате внедрения новой бизнес-модели в малом и среднем бизнесе) и активного развития платежных сервисов и новых сберегательных продуктов для населения.

Интеграция ВТБ и ВТБ24

Существенный вклад в повышение эффективности деятельности группы ВТБ и выполнение цели по прибыли будет обеспечен в результате объединения банка ВТБ и ВТБ24. Интеграционный проект включает в себя два основных этапа:

- первый этап – присоединение ВТБ24 к ВТБ в январе 2018 года, начало работы единого юридического лица, старт реализации первой волны экономии;
- второй этап – более глубокая технологическая и операционная интеграция банков и достижение полного эффекта синергий.

Цифровая трансформация

Важным ответом на внешние и внутренние вызовы будет цифровая трансформация бизнеса и процессов Группы. Внедрение инновационных технологий призвано решить комплекс актуальных задач, в том числе:

- обеспечить дополнительные источники доходов за счет создания наиболее востребованных клиентами продуктов и существенного ускорения вывода продуктов на рынок;
- вывести на новый уровень систему дистанционного обслуживания клиентов, увеличить долю активных пользователей мобильного и интернет-банка;

⁷ Доля рынка подсчитана по собственной методологии ВТБ на основе оценки показателей банковского сектора России по МСФО.

- повысить внутреннюю эффективность и производительность Группы благодаря сквозной оптимизации и автоматизации процессов.

Развитие глобальных бизнес-линий

Основными приоритетами новой стратегии в развитии глобальных бизнес-линий являются:

- новый масштаб розничного бизнеса Группы;
- достижение целевого уровня прибыльности в корпоративно-инвестиционном бизнесе при сохранении лидерства на рынке;
- развитие новой модели в малом и среднем бизнесе – кратный рост числа клиентов и диверсификация доходов.

Новый масштаб розничного бизнеса Группы

Новый масштаб розничного бизнеса предполагает, что к 2019 году Группа должна обеспечить значительный рост клиентской базы и объемов бизнеса за счет создания на базе банка ВТБ лучшего розничного банка страны для среднего класса, а на базе Почта Банка – лучшего розничного банка страны для массового сегмента.

В стратегии поставлены цели по увеличению доли рынка в зарплатных клиентах в 1,5 раза и опережающему рыночному росту в кредитовании и привлечении средств, что позволит увеличить соответствующие доли рынка до 24 % и 15 %⁸.

ВТБ и Почта Банк должны стать лидерами по лояльности в целевых клиентских сегментах. Удобство пользователей и функциональность цифровых каналов должны быть существенно улучшены, а розничный бизнес Группы должен выйти в топ-3 российских банков по доле активных клиентов в интернет- и мобильном банке. Развитие CRM и внедрение новых аналитических инструментов должны увеличить количество продуктов на клиента и кросс-продажи с дочерними компаниями Группы. Активное развитие платежных сервисов, включая P2P переводы, коммунальные платежи и новые эквайринговые продукты, должны привести к опережающему росту комиссионных доходов и остатков на текущих счетах клиентов.

Достижение целевого уровня прибыльности в корпоративно-инвестиционном бизнесе при сохранении лидерства на рынке

Стратегические приоритеты развития в корпоративно-инвестиционном бизнесе предполагают сохранение ведущих позиций на рынке кредитования крупных корпоративных клиентов (рост не ниже рынка) при повышении конкурентоспособности кредитования за счет оптимизации структуры фондирования Группы. Вместе с ростом объемов бизнеса должна быть продолжена работа по оптимизации отраслевой структуры кредитного портфеля и увеличению доли наиболее приоритетных отраслей, а также повышена эффективность кросс-продаж и увеличена доходность на одного клиента.

Опережающий рост в транзакционном бизнесе планируется обеспечить за счет повышения качества обслуживания, предложения новых инновационных продуктов и модернизации существующей технологической платформы. Приоритетами в развитии инвестиционного бизнеса являются сохранение лидирующих позиций и рост вместе с восстановлением рынков в России. В международном бизнесе будет продолжено развитие финансирования операций крупнейших российских компаний и их стратегических партнеров за рубежом, а также использование возможностей локальных рынков для расширения операций с иностранной валютой, сырьевыми товарами и корпоративными финансами.

Развитие новой модели в малом и среднем бизнесе – кратный рост числа клиентов и диверсификация доходов

⁸ Доли рынка подсчитаны по собственной методологии ВТБ на основе оценки показателей банковского сектора России по МСФО.

Стратегия Группы в среднем бизнесе основана на выстраивании массовой модели обслуживания с фокусом на транзакционные продукты и активный рост клиентской базы в нижнем сегменте и укреплении позиций и развитии классической кредитной модели в верхнем сегменте.

В основе массовой транзакционной модели будет лежать активное развитие дистанционных каналов и обеспечение доступа ко всем продуктам он-лайн, развитие пакетных предложений транзакционных продуктов, расширение использования статистических методов в планировании клиентских стратегий и организации кампаний продаж.

В верхнем клиентском сегменте получит свое развитие модель работы, основанная на детальном планировании и реализации индивидуальных клиентских стратегий силами совместных клиентско-продуктовых команд, а также внедрение отраслевой специализации.

Информация о Долгосрочной программе развития банка ВТБ

На основе утвержденной Наблюдательным советом Банка Стратегии развития на 2014–2016 годы и в соответствии с требованиями, предъявляемыми к обществам, включенным в специальный перечень Правительства Российской Федерации (распоряжение Правительства Российской Федерации № 91-р от 23 января 2003 года), в Банке была разработана и утверждена Наблюдательным советом Банка Долгосрочная программа развития на 2014–2018 годы (Протокол Наблюдательно совета № 25 от 18 декабря 2014 года) (далее – Программа, ДПР).

Программа содержит детальные перечни мероприятий, обеспечивающих достижение целей развития Банка, определенных Стратегией (более детальное описание реализации отдельных мероприятий в 2016 году представлено в соответствующих разделах Отчета).

Информация о наличии заключения аудитора о реализации Долгосрочной программы развития

В соответствии с поручениями Правительства России (директива № 4955п-П13 от 17 июля 2014 года) в Банке предусмотрена ежегодная аудиторская проверка реализации ДПР (далее – аудит). Аудит реализации ДПР регламентируется утвержденным в Банке Стандартом проведения аудиторской проверки реализации Долгосрочной программы развития, содержащим информацию о порядке планирования проверки, конкурсной процедуре отбора аудитора, проведении аудита, сроках выполнения работ по проведению аудита и принятии решений по результатам проверки, а также соответствующим Техническим заданием для проведения аудита.

Аудит реализации ДПР за 2016 год был осуществлен независимой экспертной организацией ООО «Эрнст энд Янг», по итогам аудита был подготовлен аудиторский отчет от 16 марта 2017 года. Отчет о выполнении показателей Программы за 2016 год и результатах аудита ее реализации рассмотрен Наблюдательным советом Банка 22 марта 2017 года. На основании проведенных процедур аудитор сделал вывод, что информация в Отчете отражает достоверно:

- фактические значения показателей результатов деятельности Банка, определенных ДПР, по итогам года, закончившегося 31 декабря 2016 года, и степень достижения их плановых значений;
- сведения о причинах невыполнения мероприятий, включенных в ДПР, и отклонения фактических значений показателей результатов деятельности Банка от запланированных в ДПР на год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Информация о системе ключевых показателей эффективности

Важным элементом контроля достижения целей Стратегии и ДПР является включение ключевых показателей эффективности (далее – КПЭ), определенных указанными документами, в систему мотивации ответственных лиц, гарантирующее единую направленность действий сотрудников на достижение стратегических целей.

В рамках этого направления в Банке действуют следующие документы, обуславливающие развитие системы ключевых показателей эффективности:

- перечень ключевых показателей эффективности для оценки деятельности членов Правления Банка (Протокол Наблюдательного совета Банка № 26 от 30 декабря 2014 года);
- Методика расчета и оценки КПЭ «Рентабельность инвестиций акционеров» (Протокол Наблюдательного совета Банка № 26 от 30 декабря 2014 года);
- Порядок определения расчетной величины вознаграждения членов Правления Банка в зависимости от степени исполнения КПЭ (Протокол Наблюдательного совета Банка № 26 от 30 декабря 2014 года).
- Положение о вознаграждении исполнительных органов Банка и ключевых показателях эффективности их деятельности (Протокол Наблюдательного совета Банка № 5 от 5 марта 2015 года).

2 ноября 2016 года в новый Перечень ключевых показателей эффективности для оценки деятельности членов Правления Банка были внесены изменения, согласно директивам от 24 октября 2013 года № 6362п-П13, утвержденным Председателем Правительства Российской Федерации Д. А. Медведевым, а также директивам от 31 октября 2014 года № 7389п-П13, от 5 ноября 2014 года № 7439п-П13, от 16 июня 2016 года № 4182п-П13, от 16 апреля 2015 года № 2303п-П13, утвержденным первым заместителем Председателя Правительства Российской Федерации И. И. Шуваловым, и соответствующим решениям Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО), в том числе в части снижения операционных расходов, производительности труда, динамики кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства и закупок у субъектов малого и среднего предпринимательства.

В соответствии с утвержденными стратегическими целями установлены следующие ключевые показатели эффективности деятельности группы ВТБ

Ключевые показатели эффективности деятельности группы ВТБ в соответствии с утвержденными стратегическими целями	
Рентабельность капитала	
Рентабельность инвестиций акционеров за отчетный период	
Чистые операционные доходы до создания резервов под обесценение (ЧОД до резервов)	
Отношение резервов под обесценение кредитного портфеля за отчетный период к среднему объему кредитного портфеля (стоимость риска)	
Чистые комиссионные доходы (ЧКД)	
Отношение административно-управленческих расходов к чистым операционным доходам до резервов (расходы/доходы)	
Достаточность капитала первого уровня	

Целевые значения показателей на 2015–2018 годы

Показатель	2015	2016	2017	2018
Рентабельность капитала, %	14	15	15	15
Рентабельность инвестиций акционеров	Доходность отраслевого индекса ММВБ «Финансы» за соответствующий отчетный период с корректировкой на выплаченные за данный период дивиденды по акциям, входящим в расчет данного индекса			
ЧОД до резервов, млрд рублей	623	743	810	875
Стоимость риска, %	2,0	2,2	1,9	1,7
ЧКД, млрд рублей	92	118	140	155
Расходы/доходы, %	44	42	42	42
Достаточность капитала первого уровня, %	11,0	11,3	11,4	11,5

Целевые значения показателей на 2016 год и степень их достижения

КПЭ	2016 (план)	2016 (факт)		Исполнение КПЭ	Комментарии
		МСФО	Методология ДПР		
Рентабельность акционерного капитала, %	14,7	3,6		25 %	<p>Основные факторы отклонения:</p> <ul style="list-style-type: none"> • недостаточное восстановление чистой процентной маржи Группы в условиях сохранения высокого уровня процентных ставок на рынке и высокой доли процентных обязательств Группы, более чувствительных к динамике ключевой ставки; • меньшая по сравнению с целевой доля кредитного портфеля физических лиц в процентных активах; • недостаточный рост чистых комиссионных доходов на фоне более слабой, чем ожидалось, деловой активности корпоративных клиентов.
Рентабельность инвестиций акционеров, %	Соответствие доходности индекса «ММВБ-Финансы»	В соответствии с утвержденной методикой исполнение показателя 72 %			<p>Оценка исполнения показателя в 2016 году – 72 %. TSR ВТБ составил - 4 % против 33 % у индекса «ММВБ-Финансы».</p> <p>Накопленным итогом за 2014–2016 годы: оценка исполнения показателя – 93 %: TSR ВТБ составил 59 % против 72 % у индекса.</p>
ЧОД до резервов, млрд рублей	743	510,6	561,5	76 %	Аналогично факторам отклонения для чистой прибыли.
Стоимость риска, %	2,2	1,5		132 %	Фактическое выполнение КПЭ лучше целевого значения.
ЧКД, млрд рублей	118	81,8		69 %	Недостаточный рост чистых комиссионных доходов на фоне более слабой, чем ожидалось, деловой активности корпоративных клиентов.
Расходы/доходы, %	42,0	45,8	50,7	79 %	<p>Невыполнение показателя связано с невыполнением цели по ЧОД до резервов, при этом абсолютное значение АУР и отношение АУР к средним активам лучше целевого значения.</p> <p>(АУР увеличились на 5,4 % по сравнению с 2015 годом, на уровне инфляции цен, несмотря на понесенные разовые расходы на интеграцию Банка Москвы и активное развитие Почта Банка).</p>

Достаточность капитала первого уровня, %	11,3	12,9	114 %	Фактическое выполнение КПЭ лучше целевого значения.
--	------	------	-------	---

Текущая редакция Положения о КПЭ также содержит следующую информацию:

- соответствие системы оплаты труда в Банке характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- зависимость вознаграждения исполнительных органов Банка от достижения целей и задач, определенных Программой;
- зависимость КПЭ единоличного исполнительного органа от достижения плановых значений результативных показателей деятельности группы ВТБ, рассчитываемых на основе консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних компаний в соответствии с требованиями МСФО, определенных Программой.

Увязка расчетного размера переменной части вознаграждения членов Правления банка ВТБ с исполнением установленных КПЭ содержится в утвержденном Порядке определения расчетной величины переменной части вознаграждения членов Правления Банка, а также в трудовых договорах топ-менеджмента Банка.

Указанные документы подготовлены в соответствии с Методическими указаниями по применению ключевых показателей эффективности государственными корпорациями, государственными компаниями, государственными унитарными предприятиями, а также хозяйственными обществами, в уставном капитале которых доля участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации в совокупности превышает 50 %, разработанными Минэкономразвития России совместно с Росимуществом.

На основе указанных КПЭ формируются ключевые показатели эффективности для оценки деятельности исполнительных органов Банка с учетом сфер ответственности соответствующих руководителей Банка. В качестве ключевых показателей эффективности могут также использоваться индивидуальные показатели, характеризующие качество реализации проектов/задач/программ, установленных для соответствующих руководителей.

Перечень КПЭ, их целевые значения и веса в соответствии с принятыми в Банке нормативными документами устанавливаются на отчетный год решением Наблюдательного совета индивидуально для каждого члена Правления.

В соответствии с п. 4.1 Положения о КПЭ при установлении плановых значений КПЭ могут быть использованы утвержденные бизнес-план, бюджет и Стратегия Банка. В соответствии с п. 6.1 Положения о КПЭ объем переменной части вознаграждения исполнительных органов определяется с учетом выполнения показателей, измеряющих результаты как в зоне ответственности конкретного члена Правления (индивидуальные показатели), так и в целом по организации (групповые показатели).

Программа отчуждения непрофильных активов банка ВТБ

Работа с непрофильными активами является важным направлением повышения эффективности Группы. В банке ВТБ действует Программа отчуждения непрофильных активов банка ВТБ, разработанная в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 7 мая 2012 года № 596 «О долгосрочной государственной экономической политике».

Программа была утверждена Наблюдательным советом банка ВТБ в ноябре 2012 года (Протокол заседания Наблюдательного совета № 21 от 26 ноября 2012 года).

На основе детального анализа Банк включил в Программу ряд непрофильных активов, за исключением сервисных компаний, необходимых для обеспечения функционирования группы ВТБ, и компаний, не ведущих деятельность или находящихся в стадии банкротства.

Основными формами выхода из владения непрофильными активами являются продажа или ликвидация (банкротство). Наиболее эффективная схема реализации активов – продажа работающего бизнеса. Основная задача сделок по продаже непрофильных активов – возврат всех вложенных в них средств: кредитов и прямых инвестиций в акционерный капитал.

Сроки выхода из непрофильных активов зависят в том числе от состояния рынка / стоимости таких активов и наличия платежеспособных покупателей на активы при условии финансовой привлекательности сделок для ВТБ. По проектным компаниям сроком выхода является дата окончания проекта, согласно принятой финансовой модели.

В 2016 году в целях исполнения директив Правительства Российской Федерации в Банке была подготовлена новая Программа отчуждения непрофильных активов Банка ВТБ (ПАО). Программа соответствует методическим указаниям по выявлению и реализации непрофильных активов, утвержденным Росимуществом.

Программа определяет цели, задачи и основные механизмы управления непрофильными активами, общие подходы и принципы, которыми руководствуется Банк в процессе выявления непрофильных активов и распоряжения ими.

Проект Программы согласован с Росимуществом, Министерством экономического развития, Министерством финансов и рекомендован к утверждению Наблюдательным советом Банка решением Межведомственной рабочей группы по рассмотрению программ отчуждения непрофильных активов акционерных обществ с государственным участием, государственных компаний и государственных корпораций.

В течение 2016 года Банк провел две сделки в соответствии с Программой отчуждения непрофильных активов, информация о которых приведена в таблице.

Информация о реализации непрофильных активов банка ВТБ в 2016 году

Наименование актива	Строка бухгалтерского баланса, где был отражен актив на отчетную дату, предшествующую реализации актива	Балансовая стоимость актива, тысяч рублей	Фактическая стоимость реализации, тысяч рублей	Отклонение фактической стоимости реализации от балансовой стоимости актива, тысяч рублей
АО «Международный аэропорт Шереметьево»	50709810*00216000876	1 024 920	1 050 018	25 098
ЗАО «Алмаз-Пресс»	60102810*00210000061	1 264 997	1 268 154	3 157

4.3. ОБЗОР ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

4.3.1. КОРПОРАТИВНО-ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БИЗНЕС

Портрет сегмента по итогам 2016 года

Доля в показателях группы ВТБ, %	
Активы	44
Кредиты и авансы клиентам (за вычетом резерва)	61
Средства клиентов	42
Чистые процентные доходы	25
Чистые комиссионные доходы	22
Расходы на создание резерва ⁹	51
Чистые операционные доходы	19
Расходы на содержание персонала и административные расходы	25

Источник: Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ по МСФО за 2016 год.

Глобальная бизнес-линия «Корпоративно-инвестиционный бизнес» (КИБ) специализируется на обслуживании крупных корпоративных клиентов, продаже кредитных, транзакционных и инвестиционных продуктов, услуг лизинга и факторинга на всех территориях присутствия группы ВТБ, включая Россию, страны СНГ, Европы, Азии, США, Ближний Восток и Африку.

В целях обеспечения максимальной эффективности обслуживания клиентов в ВТБ выделены клиентские подразделения, отвечающие за взаимодействие с клиентами, и продуктовые подразделения, в компетенцию которых входит предоставление и развитие современной линейки банковских продуктов.

Модель обслуживания клиентов основана на формировании в рамках клиентского подразделения отраслевых дирекций и управлений, отвечающих за развитие бизнеса с клиентами рыночных отраслей экономики, а также предприятий государственного и оборонного секторов. Данный подход позволяет повысить качество отраслевой экспертизы и выстроить предложение банковских продуктов с учетом потребностей конкретных клиентов.

Структура продуктовых подразделений также сформирована с учетом отраслевой специализации и особенностей обслуживания клиентов крупного бизнеса. Это, в частности, позволяет оптимизировать подходы к проведению кредитного анализа и повысить качество кредитного портфеля.

Транзакционный бизнес представлен двумя основными группами продуктов – документарным бизнесом, включающим в себя различные виды гарантий и аккредитивов, и группой продуктов управления ликвидностью, включающей в себя продукты управления расчетами, продукты привлечения (в том числе с начислением процентов на остатки по счетам клиентов), а также эквайринг, дистанционное банковское и расчетно-кассовое обслуживание.

В рамках инвестиционного бизнеса клиентам Группы доступен полный перечень инвестиционно-банковских продуктов, включая проведение торговых операций, организацию выпуска долговых и долевого ценных бумаг, финансовое консультирование по сделкам на рынках капитала и в области слияний и поглощений, прямые инвестиции, управление активами, конверсионные операции, хеджирование валютных и процентных рисков.

⁹ Включает в себя расходы на создание резерва под обесценение долговых финансовых активов и создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски.

В 2016 году продолжал активно развиваться проект кросс-продаж продуктов дочерних компаний корпоративным клиентам банка ВТБ. По сравнению с 2015 годом увеличилось количество участвующих в проекте клиентских менеджеров и клиентов. В систему кросс-продаж были включены также новый участник проекта – Теле2 – и новый продукт – операционный лизинг.

Кредитование клиентов

Банк ВТБ предоставляет широкую линейку кредитных продуктов для корпоративных клиентов, осуществляя кредитование на различные сроки во всех основных мировых валютах. Банк предлагает кредитные линии различных типов — с лимитом выдачи, с лимитом задолженности, с лимитом выдачи и задолженности.

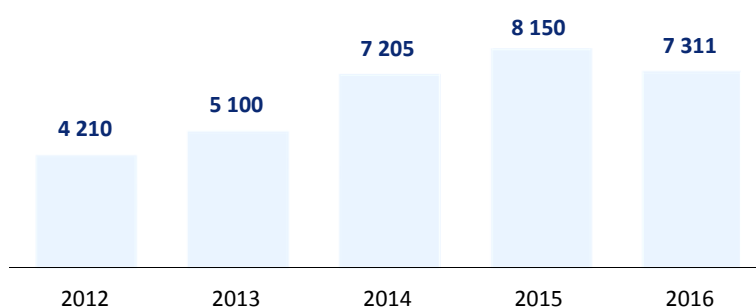
Помимо традиционного кредитования ВТБ предоставляет клиентам крупного бизнеса сложные кредитные продукты, включая структурное репо, инвестиционное и проектное финансирование, услуги долгового и долевого финансирования, консультационные услуги по вопросам структурирования инвестиционных проектов, услуги торгового финансирования и привлечения прямого финансирования от институциональных инвесторов и банков. Клиентам ВТБ доступны продукты структурного финансирования, позволяющие существенно снизить ставку по кредиту благодаря предлагаемому Банком опциону на выбор валюты погашения кредита. Услуги лизинга и факторинга клиентам Группы обеспечивают компании ВТБ Лизинг и ВТБ Факторинг.

В 2016 году инвестиционная активность корпоративного сектора продолжала оставаться на низком уровне. Инвестиции формировались в условиях ограниченного доступа на международные рынки капитала и высоких ставок фондирования. Укрепление курса рубля по отношению к иностранным валютам способствовало снижению рублевых доходов компаний, ориентированных на экспорт.

Наличие указанных факторов в совокупности с высокой накопленной долговой нагрузкой компаний в отдельных отраслях экономики привело к тому, что кредитование клиентов корпоративного сектора сократилось. Компании предпочитали направлять получаемую прибыль на погашение имеющейся задолженности.

По итогам 2016 года корпоративный кредитный портфель Группы (по МСФО) сократился на 10 % – до 7 311 млрд рублей. При этом Группа увеличила свою долю на рынке кредитования нефинансовых юридических лиц в России с 14,6 % до 15,7 %¹⁰, сохранив вторую позицию на рынке.

Портфель кредитов юридическим лицам¹¹, млрд рублей

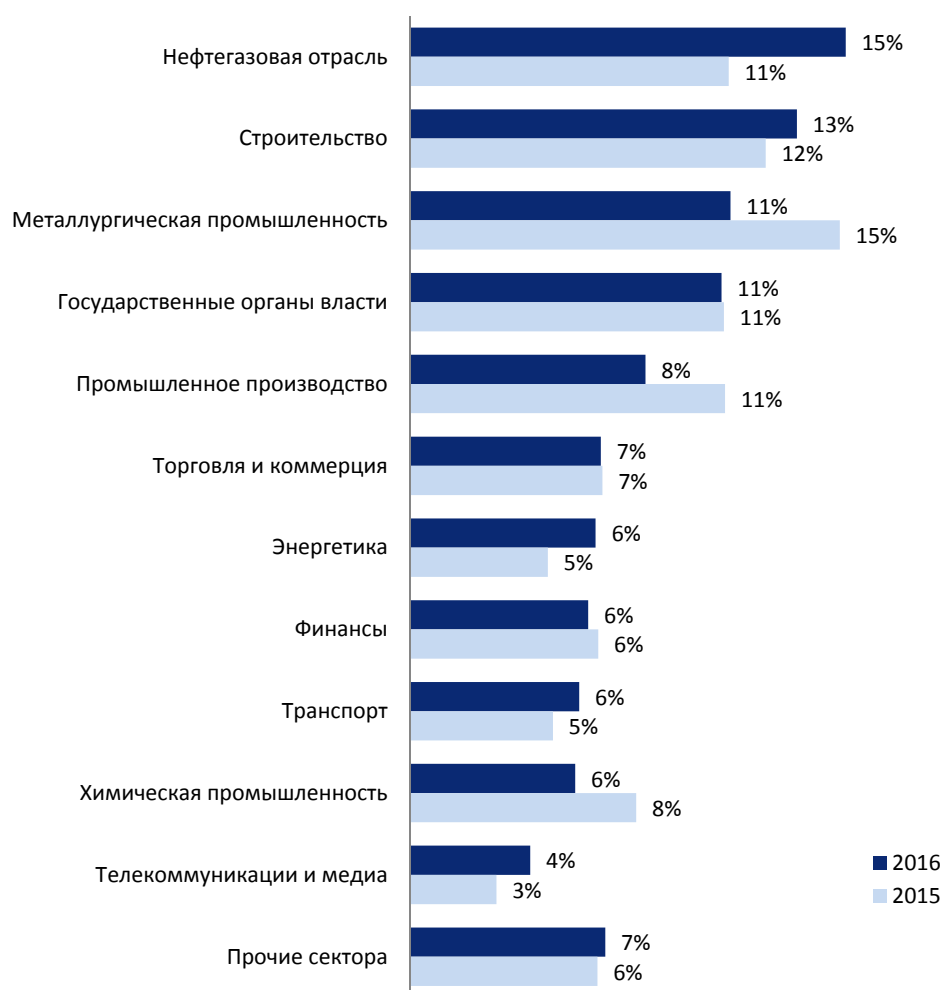


Источник: Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ по МСФО за 2016 год.

¹⁰ Доля рынка подсчитана по собственной методологии ВТБ с использованием данных Банка России на основе РСБУ отчетностей банков.

¹¹ Кредитный портфель до вычета резерва.

Отраслевая структура портфеля кредитов юридическим лицам



Источник: Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ по МСФО за 2016 год.

В 2016 году особое внимание группой ВТБ было уделено работе с клиентами стратегических отраслей экономики, в том числе импортозамещающих.

Важным направлением развития бизнеса Группы также являлась работа по кредитованию и организации финансирования новых инфраструктурных и инвестиционных проектов в различных секторах экономики.

В рамках этого направления банк ВТБ принял активное участие в финансировании новых региональных проектов в сфере социальной инфраструктуры и дорожного строительства, реализуемых на основе государственно-частного партнерства. Организовано финансирование строительства объектов морского транспорта для нефтегазового сектора, продолжена работа по кредитованию компаний в сфере аэропортовой инфраструктуры.

В 2016 году Группа сохранила фокус на развитии кредитного бизнеса на международных рынках Восточной Европы и Азии. Заключены новые кредитные сделки Группы в Монголии, в том числе под покрытие Российского агентства по страхованию экспортных кредитов и инвестиций (ЭКСПАР).

Начиная с 2014 года Банк работает с группой компаний Essar. За это время Банком оказана финансовая поддержка в рамках выкупа акций у миноритарных акционеров и прекращения обращения на бирже акций компаний Essar Energy Limited и Essar Oil Limited, в 2016 году было

предоставлено дополнительное финансирование, результатом которого стала крупнейшая сделка российского банка в Индии по общему размеру кредитов.

Учитывая негативные тенденции в секторе строительства и операций с недвижимостью в течение 2014 – 2016 годов, Банк выполнил большой объем работ по оптимизации структуры управления портфелем в данном секторе и улучшению его качества:

- сформирован единый центр управления кредитным риском в сегменте операций с недвижимостью на базе Кредитного департамента Банка;
- реализованы реструктуризации через конвертацию в рубли и механизмы хеджирования валютных рисков;
- проведена работа с заемщиками по улучшению обеспеченности сделок, их возвратности и срочности исходя из объективных рыночных реалий.

Одновременно Банк продолжал развивать кредитование качественных проектов в секторе:

- активно развивался бизнес с крупнейшими, наиболее стабильными игроками рынка недвижимости в стране;
- развивались новые кредитные продукты, в том числе кредитование застройщиков, кредитование ЗПИФ недвижимости, проектное финансирование диверсифицированного пула строительных объектов на раннем цикле, сделки репо с компаниями сектора как на российском, так и на международном рынке;
- активное развитие приобрело кредитование под залог коммерческой недвижимости и строительных проектов в Центральной и Восточной Европе.

В 2016 году Банк являлся активным участником кредитования программ государственного оборонного заказа и финансирования модернизации предприятий оборонно-промышленного комплекса, а также сделок по экспорту в рамках военно-технического сотрудничества.

Одним из приоритетных направлений работы ВТБ в 2016 году стало развитие торгового и экспортного финансирования во всех регионах присутствия Группы с особым фокусом на сотрудничестве с компаниями, ведущими бизнес с партнерами в Азиатско-Тихоокеанском регионе. В частности, объем новых соглашений, направленных на поддержку товарооборота между РФ и КНР, подписанных ВТБ с китайскими банками в 2016 году, составил 12 млрд юаней.

Банк продолжал поддерживать внешнеторговые операции своих клиентов по всему миру: в 2016 году в сотрудничестве с более чем 100 иностранными финансовыми институтами ВТБ реализовал свыше 400 сделок с контрагентами из 48 стран Европы, Азии, Африки, Северной и Южной Америки.

В 2016 году ВТБ заключил ряд значимых сделок экспортного кредитования с участием ЭКСаР. Предложениями Банка воспользовались клиенты из различных отраслей, включая компании атомной, нефтеперерабатывающей и химической промышленности. Финансирование под покрытие ЭКСаР было предоставлено для поддержки экспорта российской продукции как в Европу и СНГ, так и в Азиатский регион, в том числе в Индию и Монголию. Клиентам ВТБ также доступны прямые кредитные продукты по долгосрочному финансированию с участием ведущих экспортных кредитных агентств.

В 2016 году авторитетные международные журналы Global Trade Review, Trade&Forfaiting Review и Global Finance признали ВТБ лучшим банком в области торгового финансирования в России и СНГ.

Привлечение средств клиентов

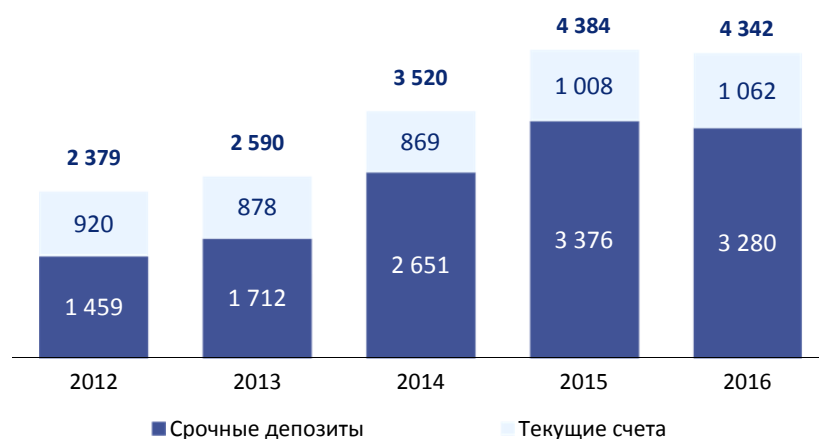
Группа ВТБ продолжала фокусироваться на привлечении денежных средств клиентов, отслеживая происходящие на рынке изменения и потребности клиентов. КИБ оперативно учитывал все законодательные изменения, не только осуществляя информирование клиентов, но и проактивно внедряя продукты и предлагая клиентам эффективные механизмы для обеспечения соответствия новым регуляторным требованиям. Гибкая ценовая политика и индивидуальный подход к клиентам позволили группе ВТБ увеличить объемы привлеченных клиентских пассивов. Основой дальнейшего развития данного бизнес-направления послужила линейка продуктов по управлению ликвидностью.

В 2016 году продолжилась работа по расширению опций при размещении временно свободных денежных средств. Для всех клиентов Банка на индивидуальных условиях была реализована возможность одновременного начисления и выплаты процентов на среднемесячные и неснижаемые остатки денежных средств, а также возможность начислять проценты на остатки по счетам и на среднемесячные остатки, исходя из прогрессивной шкалы процентных ставок. Банк учел индивидуальные потребности клиентов и усовершенствовал условия привлечения денежных средств в неснижаемые остатки.

В рамках развития депозитных продуктов и сокращения операционных расходов Банк постоянно проводит мероприятия по улучшению качества обслуживания клиентов и оптимизации бизнес-процессов. В 2016 году Банк оптимизировал перечень документов, предоставляемых клиентами для размещения денежных средств в депозиты, а также усовершенствовал условия их привлечения.

Эти шаги позволили Группе расширить клиентскую базу. Объем средств, привлеченных от клиентов – юридических лиц и государственных органов (по МСФО) в 2016 году остался на стабильном уровне, сократившись (на фоне укрепления курса рубля по отношению к доллару США) на 1 % – до 4 342 млрд рублей, при этом доля рынка группы ВТБ в сегменте депозитов юридических лиц выросла с 21,3 % на конец 2015 года до 23,3 %¹² на 31 декабря 2016 года. Группа в отчетном периоде вышла на первую позицию на российском рынке по объему депозитов юридических лиц.

Средства юридических лиц, млрд рублей



Источник: Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ по МСФО за 2016 год.

¹² Доля рынка подсчитана по собственной методологии ВТБ с использованием данных Банка России на основе РСБУ отчетностей банков.

Транзакционный бизнес

В 2016 году Группа повышала качество обслуживания клиентов транзакционного бизнеса, внедряя лучшие международные практики и оперативно реагируя на запросы рынка. Были разработаны новые продукты, оптимизированы и усовершенствованы процессы продаж, особое внимание было сфокусировано на развитии систем дистанционных каналов обслуживания и оптимизации взаимодействия клиентов с Банком.

В целях оптимизации операционной деятельности клиентов система дистанционного банковского обслуживания (далее – система ДБО) была дополнена новыми формализованными электронными документами. Для оптимизации трудозатрат по формированию расчетных документов для зарплатных клиентов Банка внедрен новый сервис по направлению в Банк через систему ДБО реестров на выплату заработной платы.

Для клиентов в целях повышения эффективности управления ликвидностью расширен функционал по простому банковскому сопровождению, реализованы различные варианты контроля в системе «Расчетный центр клиента» (далее – РЦК). Оптимизировано взаимодействие с клиентами в части осуществления расчетов и формирования картотеки. Банк упростил договорную конструкцию по системе РЦК и предложил ее в виде общих условий, оптимизировал процесс подключения и настройки системы.

Банк, являясь участником Национальной платежной системы, активно интегрирует ее в свои сервисы. В 2016 году в рамках торгового эквайринга расширена линейка принимаемых карт за счет карт платежной системы «Мир».

В 2016 году Банк стал членом комитета по платежным системам Совета Ассоциации региональных банков России. В рамках участия в работе комитета разрабатываются предложения по усовершенствованию правового регулирования деятельности платежных систем.

В соответствии с Федеральным законом 275-ФЗ от 29 декабря 2012 года «О государственном оборонном заказе» банк ВТБ является уполномоченным банком по сопровождению контрактов государственного оборонного заказа.

Для клиентов – участников гособоронзаказа реализован сервис по дистанционному резервированию отдельного номера счета на сайте Банка и в системе ДБО. В целях оптимизации работы клиентов в системе ДБО реализованы специальные функциональные возможности по направлению в Банк документов, подтверждающих операции по счетам гособоронзаказа. Для упрощения процедуры заключения договоров разработано единое комплексное заявление о присоединении сразу к нескольким сервисам.

В отчетном периоде банк ВТБ активно участвовал в крупных проектах по централизации контроля за движением денежных средств, управлением ликвидностью и финансовыми рисками ведущих российских корпораций. Результатом данной деятельности стало увеличение доли Банка в обслуживании ключевых предприятий российской экономики.

В течение 2016 года Банк активно привлекал клиентов на обслуживание в рамках построения централизованного Казначейства и других сервисов транзакционного бизнеса. В настоящее время подобные сервисы доступны более чем 120 крупным холдингам, включающим в себя более 1600 юридических лиц.

В 2016 году дочерние банки ВТБ в Республике Беларусь, Казахстане, Западной Европе и Африке продолжили расширение и совершенствование линейки продуктов транзакционного бизнеса, а также активные продажи своих услуг клиентам. Эти мероприятия позволили нарастить доходы зарубежной сети от расчетно-кассового обслуживания более чем в два раза.

Сотрудники транзакционного бизнеса ежегодно исследуют степень удовлетворенности клиентов. В 2016 году подобное исследование проводилось с привлечением независимого консалтингового агентства PWC. Полученные результаты учитываются при составлении плана по развитию продуктов Банка, что позволяет предлагать востребованные и конкурентоспособные продукты и услуги.

Электронная коммерция и интернет-эквайринг в городских и муниципальных проектах

Являясь партнером правительства Москвы в области транспортных решений и социально значимых городских проектов, банк ВТБ в 2016 году продолжил развивать проект «Проход и питание», в рамках которого возможно пополнить лицевой счет школьника для оплаты питания.

В опытную фазу переведен проект «Социальное такси», служащий для перевозок маломобильных инвалидов. Развивается проект «Социальный помощник», позволяющий зачислять денежные средства на социальные карты подопечных стационарных учреждений для дальнейшей оплаты продуктовых заказов.

Банк активно сотрудничает с Департаментом транспорта и развития дорожно-транспортной инфраструктуры г. Москвы, ГУП «Московский метрополитен», ГУП «Мосгортранс», ОАО «Центральная ППК». В 2016 году Банк разработал приложение «Мой проездной», позволяющий держателям карт любого российского банка без комиссии, касс и очередей купить любой билет для любого транспорта, в том числе и на пригородные электропоезда. Эта технология позволит повысить качество обслуживания пассажиров, снизить время на покупку билетов и сократить очереди в часы пик.

В конце года Банк заключил с ГУП «Мосгортранс» договор по реализации бесконтактной оплаты проезда банковскими картами для пассажиров наземного транспорта и договор по безналичной оплате билетов через аппараты по продаже билетов.

Банк осуществляет переводы денежных средств в пользу Федерального казначейства за платежи в самом востребованном канале управления сервисами парковочного пространства – мобильном приложении «Парковки Москвы». Функционал мобильного приложения регулярно расширяется и адаптируется для удобства пользователей. Успешно работают сервисы безналичной оплаты парковочных мест сети терминалов для велопарковок.

В 2016 году реализован сервис покупки парковочных абонементов в специальном разделе портала Департамента транспорта и развития дорожно-транспортной сети г. Москвы (www.parking.mos.ru).

Банк является ключевым партнером Департамента информационных технологий г. Москвы и поддерживает платежный сервис на московском портале государственных и муниципальных услуг.

Документарный бизнес

В 2016 году основными задачами документарного бизнеса ВТБ с учетом макроэкономической ситуации и сохранения режима санкций были:

- удержание лидирующих позиций на российском рынке;
- увеличение доли Банка на рынке документарных продуктов в сегменте качественных клиентов;
- плановое сокращение объема документарного портфеля в высокорискованных сегментах инфраструктурного строительства и сервисных компаний в целях снижения нагрузки на регулятивный капитал Банка;

- соблюдение ориентиров возвратности на экономический капитал, аллоцируемый под документарные операции.

В 2016 году группа ВТБ продолжала удерживать лидирующие позиции на рынке документарных операций, сохранив вторую позицию. ВТБ активно развивал документарный бизнес с крупными корпоративными клиентами в регионах России. Наличие в точках продаж команды квалифицированных менеджеров позволяет сфокусироваться на повышении качества обслуживания крупных региональных и территориально диверсифицированных компаний, обеспечить индивидуальный подход к определению условий документарных сделок с учетом специфики компаний и обслуживаемых экспортных, импортных и внутривососсийских контрактов.

Депозитарные услуги

Банковский депозитарий группы ВТБ – один из крупнейших в России – предлагает полный комплекс депозитарных услуг с ценными бумагами российских и иностранных эмитентов. Большинство компаний, работающих на российском рынке, имеют депозитарные счета в банке ВТБ. В отчетном периоде высоким спросом у внутренних и иностранных участников рынка пользовалась услуга расчетов по российским ценным бумагам через счета Euroclear Bank – одного из крупнейших международных расчетных депозитариев, агентом которого по депозитарным операциям в России является депозитарий ВТБ.

Депозитарий Банка выступает в качестве российского субкастодиана для компаний The Bank of New York Mellon и Deutsche Bank Trust Company Americas по хранению базового актива для выпуска депозитарных расписок на акции ряда крупнейших российских эмитентов.

Инвестиционный бизнес

Группа ВТБ – лидер в сфере инвестиционных услуг на российском рынке и ключевым игроком, обеспечивающим доступ российских корпораций к международным рынкам капитала. Продажа инвестиционных услуг осуществляется преимущественно под брендом ВТБ Капитал. В 2016 году Группа сохранила позиции лидера в различных сегментах рынка инвестиционно-банковских услуг в России и заняла лидирующие позиции по ряду операций на рынках Центральной и Восточной Европы.

Торговые операции на глобальных рынках

Группа ВТБ предлагает полный спектр услуг по проведению торговых операций на долговых и акционерных рынках, валютно-конверсионных операций, операций на глобальных товарно-сырьевых рынках, услуги по управлению валютными и процентными рисками, включая услуги по хеджированию, а также структурное кредитование, структурные депозиты и ноты, структурные кредитные и гибридные продукты.

Клиентам Группы доступны рынки акций России, Турции, ряда стран Восточной Европы, Ближнего Востока и Африки. ВТБ Капитал является членом Лондонской фондовой биржи (LSE), а также имеет доступ к ряду зарубежных рынков через широкую сеть локальных брокеров.

В 2016 году ВТБ Капитал укрепил свои позиции на российском рынке акций и занимал лидирующие позиции по оборотам в секции репо на Московской бирже.

Компания ВТБ Капитал Брокер продолжала активно развивать направление прямого доступа (DMA) на Московской бирже. Группа успешно нарастила клиентскую базу данного сегмента в 2016 году и планирует расширить спектр предлагаемых финансовых инструментов и торговых площадок, в частности путем предоставления клиентам доступа к валютной секции Московской биржи.

Группа ВТБ сохранила позиции одного из ведущих трейдеров на рынке государственных и корпоративных облигаций Московской биржи и на внебиржевых рынках, оставшись лидером российского рынка инструментов с фиксированной доходностью. Доля Группы на рынке торговых операций с облигациями в России в 2016 году составила 15 % по рублевым бумагам и по еврооблигациям.

Группа остается ведущим игроком на российском рынке конверсионных операций и операций с деривативными продуктами, оценивая свою долю в данных сегментах на уровне 22 % и 30 % соответственно.

Инвестиционно-банковские операции

Группа предлагает клиентам полный спектр инвестиционно-банковских услуг, включая консультационные услуги по сделкам слияний и поглощений, размещение выпусков долговых и долевого ценных бумаг. Бизнес ориентирован на обслуживание клиентов в России и на международных рынках в ключевых секторах экономики.

Рынок заемного капитала. По итогам 2016 года ВТБ Капитал обеспечил себе абсолютное лидерство по количеству и объему сделок на рынке долгового капитала в России, организовав с начала года 92 размещения на сумму 22 млрд долларов США и заняв рекордные 54 % рынка (Thomson Reuters).

В 2016 году ВТБ Капитал принял участие в организации более 70 выпусков еврооблигаций в России и СНГ, включая размещения еврооблигаций Global Ports, ОАО «РЖД» и Evraz Group. ВТБ Капитал также выступил единственным организатором знакового выпуска еврооблигаций Министерством финансов РФ и последующего размещения на общую сумму 3 млрд долларов США.

Сохраняя лидерство в России, ВТБ Капитал продолжал расширять свое присутствие на международных рынках долгового капитала, приняв участие в организации шести выпусков эмитентов из Китая. Среди наиболее заметных сделок был выпуск еврооблигаций Министерства финансов Республики Кипр на сумму 1 млрд евро.

Рынок акционерного капитала. В 2016 году ВТБ Капитал успешно реализовал ряд знаковых сделок, в том числе приватизацию АК «Алроса» в форме дополнительного размещения 10,9 % акций на Московской бирже, дополнительное размещение акций одного из крупнейших агропромышленных холдингов России «Русагро». ВТБ Капитал выступил организатором первичных размещений акций (IPO) на Московской бирже нефтяной компании «Руснефть» на сумму 32,4 млрд рублей и финансовой группы «Будущее» на 11,7 млрд рублей, дебютного IPO в России в секторе управления пенсионными накоплениями.

Согласно данным Dealogic и Thomson Reuters, по итогам 2016 года ВТБ Капитал занял лидирующую позицию на рынке акционерного капитала в России и СНГ с долей рынка 27 %, а также по оценке американского журнала Global Finance признан Лучшим инвестиционным банком на рынках акционерного капитала в Центральной и Восточной Европе.

Корпоративное финансирование. Согласно данным ряда агентств, включая Thomson Reuters, Bloomberg и Mergermarket, в 2016 году ВТБ Капитал занял первое место среди консультантов по сделкам слияний и поглощений (M&A) в России и странах СНГ.

Одновременно группа ВТБ укрепила свои позиции на международном рынке M&A, предоставляя консультационные услуги клиентам из Западной Европы, Китая, Африки и Турции. По данным Thomson Reuters, в 2016 году ВТБ Капитал занял первое место среди консультантов по количеству объявленных сделок M&A в Центральной и Восточной Европе, а также в Индии. Группа ВТБ подтвердила свои возможности по предоставлению комплексного пакета финансовых услуг и

решений для клиентов на международных рынках, выступив единственным консультантом индийской корпорации Essar Global Fund по продаже Essar Oil Ltd. компании «Роснефть» и консорциуму инвесторов во главе с United Capital Partners и «Трафикура». ВТБ Капитал также успешно завершил сделку по продаже 50,8 % Hongri Acron (производственного актива группы компаний «Акрон» в Китае) китайскому диверсифицированному холдингу Century Sunshine Group Holdings Ltd., занимающемуся в том числе и производством минеральных удобрений.

Среди прочих наград по оценке американского журнала Global Finance ВТБ Капитал был назван «Ведущим инвестиционным банком в Центральной и Восточной Европе» в 2016 году третий год подряд. По данным британского журнала Euromoney, в 2016 году ВТБ Капитал был признан «Лучшим инвестиционным банком в России» четвертый год подряд.

Операции на товарно-сырьевых рынках

Группа ВТБ предлагает широкую линейку финансовых продуктов на товарно-сырьевых рынках, которая включает в себя международную и локальную торговлю сырьевыми продуктами, структурное финансирование и хеджирование.

В 2016 году группа ВТБ вышла на качественно новый уровень в торговле сырьевыми ресурсами на международном рынке. Была расширена линейка базовых активов: цветные металлы (алюминий и медь), нефть, нефтепродукты и продукты нефтехимии, коксующийся и энергетический уголь, сельскохозяйственная продукция (soя-бобы, пшеница, ячмень и семена подсолнечника).

Банк ВТБ начал торговлю золотом на Шанхайской бирже. ВТБ Капитал Трейдинг (Цуг, Швейцария) заключил ряд сделок по структурному финансированию (запасов и грузов в пути), авансированию будущих поставок (предоплата), поставкам с отсроченными выплатами.

Наиболее значимые для отрасли сделки – финансирование добычи и производства сырьевых продуктов, а также оптимизация использования оборотного капитала. Среди ключевых сделок 2016 года можно выделить:

- финансирование поставок алюминия в размере 300 млн евро на срок – 6 лет. ВТБ Капитал выдал предоплату на указанную сумму единственному производителю алюминия в Казахстане – АО «Казахстанский электролизный завод». Это была первая для ВТБ сделка по предоплате физических поставок алюминия, соответствующего стандарту London Metal Exchange. Сделка существенно укрепила позиции Группы на товарно-сырьевых рынках, а доступ к металлу обеспечил группе ВТБ значительное присутствие на рынке алюминия;
- финансирование поставок меди в размере 70 млн евро на 3 года, сделка была заключена с одним из крупных производителей меди;
- финансирование будущих поставок золота с компанией, которая входит в топ-10 золотодобывающих компаний в России в размере 200 млн долларов США на 5 лет;
- авансирование экспортных поставок нефти в объеме 5 млн баррелей с оптимизацией стоимости финансирования с одной из крупнейших независимых нефтяных компаний России;
- предоплата поставок нефтепродуктов на экспорт ряду независимых НПЗ России общим объемом до 300 млн долларов США;
- поставка нефти на условиях отсрочки платежа ряду независимых НПЗ России. Общий объем транзакций достиг 2,5 млн тонн;
- финансирование логистической цепочки одной из крупнейших угольных компаний России.

Управление инвестициями

Группа предлагает клиентам эффективные решения по управлению активами на российском и международном рынках. Данные услуги предоставляются компаниями бизнеса ВТБ Капитал

Управление Инвестициями (ВТБ Капитал УИ), одного из ключевых направлений корпоративно-инвестиционного бизнеса группы ВТБ.

По итогам 2016 года активы под управлением компаний ВТБ Капитал УИ увеличились на 20 %, превысив 379 млрд рублей. По данному показателю компании бизнеса ВТБ Капитал УИ входят в топ-3 крупнейших управляющих компаний России.

Компании бизнеса ВТБ Капитал УИ являются лидерами на российском рынке по объему средств пенсионных накоплений, средств эндаумент-фондов и закрытых паевых инвестиционных фондов, а также входят в топ-3 крупнейших компаний по объему страховых резервов и средств саморегулируемых организаций под управлением.

В 2016 году ВТБ Капитал УИ вел плодотворную работу в сегменте индивидуального доверительного управления для корпоративных клиентов, расширив клиентский портфель новыми НПФ, страховыми компаниями, саморегулируемыми организациями и эндаумент-фондами. Общий прирост активов корпоративных клиентов в доверительном управлении за 2016 год превысил 174 млрд рублей, увеличившись за год на 20 %, или на 29 млрд рублей.

Оптимизация модели продаж и эффективная коммуникация с агентами, постоянный мониторинг клиентских предпочтений и активная работа по привлечению новых клиентов привели к росту направления по работе с крупным частным капиталом. По итогам 2016 году размер активов под управлением увеличился до 30 млрд рублей, что в три раза превысило аналогичный показатель прошлого года.

Управляющая компания ВТБ Капитал Управление Активами стабильно входит в топ-10 лидеров рынка розничных паевых инвестиционных фондов (ПИФ), согласно данным сайта Investfunds.ru. Клиентам компании доступны 19 уникальных стратегий с возможностью инвестирования в российскую экономику и ценные бумаги зарубежных эмитентов.

ВТБ Капитал УИ продолжал активно развивать направление закрытых паевых инвестиционных фондов (ЗПИФ), реализовывая с помощью данного инструмента ряд проектов в области недвижимости, прямых инвестиций и программ мотивации корпоративного менеджмента.

В 2016 году Национальное рейтинговое агентство и рейтинговое агентство «Рус-Рейтинг» подтвердили компаниям бизнеса ВТБ Капитал УИ индивидуальные рейтинги надежности на уровне «ААА» (максимальная надежность), а рейтинговое агентство «Эксперт РА» – на уровне «А++» (исключительно высокий/наивысший уровень надежности и качества услуг).

Аналитика







Аналитический департамент ВТБ Капитал готовит для своих клиентов обзоры в экономической и корпоративной сферах в России, Восточной Европе, на Ближнем Востоке и в Северной Африке. В 2016 году Аналитический департамент ВТБ Капитал подготовил рекомендации в отношении 140 российских и международных компаний и выпустил более 2300 публикаций с обзорами деятельности компаний, а также макроэкономики и отдельных секторов экономики России.

Кроме того, аналитики регулярно проводят независимые исследования российских рынков инструментов с фиксированной доходностью, рынков акций и товарно-сырьевых рынков. ВТБ Капитал предоставляет аналитическую поддержку компаниям группы ВТБ, ее клиентам и партнерам, а также государственным структурам.

По итогам опроса инвесторов Institutional Investor EMEA Research Team Report 2016 аналитическая команда ВТБ Капитал названа седьмой в регионе EMEA, что стало лучшим результатом среди российских банков. Инвесторы из России, Восточной и Центральной Европы поставили аналитиков ВТБ Капитал на первое место среди всех глобальных банков, инвесторы из Западной































Европы – на шестое место. В целом по EMEA команда ВТБ Капитал заняла восемь ведущих позиций в отраслевых рейтингах, в том числе первое место в секторе «Транспорт».

Награды, полученные ВТБ Капитал в 2016 году

 Лучший инвестиционный банк в России 2013 – 2016	 Лучший инвестиционный банк в Великобритании 2015, 2016	 World's Best Investment Banks Лучший инвестиционный банк в Центральной и Восточной Европе 2013, 2015, 2016	 Лучший инвестиционный банк в России 2010 – 2016
 #1 Лучший sales и трейдинг на рынке облигаций 2009 – 2016	 Лучший инвестиционный банк на рынке секьюритизации в регионе EMEA 2009, 2010, 2013 – 2016	 #1 команда по продажам на рынке акций в России 2011 – 2016	 World's Best Investment Banks Лучший инвестиционный банк на рынках акционерного капитала в Центральной и Восточной Европе 2016
 #1 Финансовый консультант в России, Центральной и Восточной Европе и Индии 2016	 #1 Букраннер на рынке акционерного капитала в России и странах СНГ 2016	 #1 Букраннер на рынке долгового капитала в России и странах СНГ 2016	 #1 Лучший инвестиционный банк на рынках долгового капитала в России 2016
 Лучший проект в сфере дорожной инфраструктуры в Центральной и Восточной Европе: Скоростная автомобильная дорога М-11 «Москва – Санкт-Петербург» 2016	 #1 Аналитическая команда в категории «Транспорт» в регионе Emerging EMEA 2016	 Лучший организатор мероприятий: Инвестиционный Форум «РОССИЯ ЗОВЕТ!» 2013, 2016	 Лучшая управляющая компания в России 2015, 2016

Крупнейшие инвестиционные сделки ВТБ Капитал в 2016 году

 Роснефть USD 10.8 млрд Приватизация 19.5% Роснефти  Агент Росимуществва 2016	 Башнефть USD 5.3 млрд Приватизация 50.1% Башнефти  Агент Росимуществва 2016	 Essar Oil USD 12.9 млрд Продажа 98% Essar Oil Limited Роснефти, Trafigura и UCP  Эксклюзивный Финансовый консультант 2016	 DP World Russia Сумма не разглашается Приобретение 49% НУЭП  Финансовый консультант 2016	 Аэропорт Пулково EUR 240 млн Продажа 24.99% Пулково  Эксклюзивный финансовый консультант 2016
 Частные акционеры Внуково Сумма не разглашается Объединение активов аэропорта Внуково  Эксклюзивный финансовый консультант 2016	 Century Sunshine Group Сумма не разглашается Приобретение 50.5% Hongri Acron  Финансовый консультант 2016	 Открытие USD 1.45 млрд Приобретение 100% Архангельскнефтедобычи у Лукойла  Эксклюзивный Финансовый консультант 2016	 АЛРОСА USD 812 млн Дополнительное размещение акций в форме приватизации  Совместный глобальный координатор и букраннер 2016	 Европлан RUB 15 млрд Вторичное публичное размещение акций  Эксклюзивный глобальный координатор и совместный букраннер 2016

 Русагро USD 250 млн Дополнительное размещение акций  Совместный глобальный координатор и совместный букраннер 2016	 РуссНефть RUB 32.4 млрд Первичное публичное размещение акций  Совместный глобальный координатор и совместный букраннер 2016	 Российская Федерация USD 3 млрд Размещение еврооблигаций  Единственный организатор и букраннер 2016	 Банк Открытие USD 400 млн Размещение еврооблигаций  Совместный ведущий менеджер и букраннер 2016	 Республика Кипр EUR 1 млрд Размещение еврооблигаций  Совместный букраннер 2016
 Global Ports Holding USD 750 млн Размещение еврооблигаций  Совместный букраннер 2016	 HNA Group USD 673 млн Размещение еврооблигаций  Совместный букраннер 2016	 КазТрансГаз USD 142 млн Обратный выкуп еврооблигаций  Дилер-менеджер 2016	 Modern Land USD 350 млн Размещение еврооблигаций  Совместный ведущий менеджер и букраннер 2016	 O1 Properties USD 350 млн Размещение еврооблигаций  Эксклюзивный глобальный координатор и букраннер 2016
 Polyus Gold International USD 500 млн Размещение еврооблигаций  Совместный ведущий менеджер и букраннер 2016	 ГТЛК USD 500 млн Размещение еврооблигаций  Совместный ведущий менеджер и букраннер 2016	 Металлоинвест RUB 15 млрд Выпуск рублевых облигаций  Совместный ведущий менеджер 2016	 РЖД RUB 20 млрд Выпуск рублевых облигаций  Совместный ведущий менеджер 2016	 Ростелеком Ростелеком RUB 15 млрд Выпуск рублевых облигаций  Совместный ведущий менеджер 2016

Небанковский финансовый бизнес

Наряду с предоставлением корпоративным клиентам банковских и страховых услуг компании группы ВТБ предлагают клиентам услуги лизинга и факторинга. Синергия и кросс-продажи банковских и небанковских продуктов остаются одними из ключевых приоритетов развития Группы.

Лизинг

ВТБ Лизинг – одна из ведущих лизинговых компаний России. Компания располагает 55 региональными подразделениями в России, дочерними бизнесами в странах СНГ и Европы. ВТБ Лизинг входит в топ-3 компаний лизингового рынка России и в топ-20 лизинговых компаний Европы.

По итогам 2016 года лизинговый портфель ВТБ Лизинг составил 380,4 млрд рублей, объем новых договоров лизинга – 114,7 млрд рублей. Ключевыми сегментами лизингового портфеля остаются железнодорожный транспорт, авиационная техника, оборудование для нефтедобычи и переработки. Доля сделок в активно развивающемся направлении лизинга легкового, грузового транспорта и спецтехники продолжала расти, достигнув на конец 2016 года 14 % портфеля.

ВТБ Лизинг постоянно оптимизирует бизнес-процессы и разрабатывает новые программы поддержания лояльности клиентов. Компания является участником программы льготного лизинга Министерства промышленности и торговли России – каждый пятый автомобиль, реализованный в рамках программы Минпромторга, был профинансирован АО ВТБ Лизинг.

Факторинг

ВТБ Факторинг – абсолютный лидер российского факторингового рынка. Компания успешно работает на всей территории России через собственную филиальную сеть в 15 крупнейших городах страны и через филиалы банка ВТБ. ВТБ Факторинг предлагает полный спектр финансовых услуг для работы с дебиторской и кредиторской задолженностью.

Приоритетными направлениями стратегии ВТБ Факторинг являются ориентация на работу с крупнейшими предприятиями российского рынка товаров и услуг, сохранение лидерства на рынке факторинга и развитие новых направлений факторингового бизнеса, среди которых

долгосрочный факторинг, в том числе по контрактам в сфере энергетики, госфакторинг и другие решения.

За 2016 год оборот уступленных денежных требований составил 437 млрд рублей, факторинговый портфель – 90 млрд рублей. Компания на протяжении пяти лет и по итогам 2016 года продолжает сохранять безоговорочное лидерство среди российских факторов как по объему факторингового портфеля, так и по обороту уступленных денежных требований.

4.3.2. СРЕДНИЙ КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

Портрет сегмента по итогам 2016 года

Доля в показателях группы ВТБ, %	
Активы	5
Кредиты и авансы клиентам (за вычетом резерва)	7
Средства клиентов	10
Чистые процентные доходы	9
Чистые комиссионные доходы	12
Расходы на создание резерва ¹³	13
Чистые операционные доходы	7
Расходы на содержание персонала и административные расходы	9

Источник: Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ по МСФО за 2016 год.

Одним из приоритетных направлений работы группы ВТБ является содействие развитию региональной экономики, значительный объем которой формируют компании среднего бизнеса.

В 2016 году глобальной бизнес-линией «Средний корпоративный бизнес» (далее – ГБЛ «Средний бизнес») была завершена реализация среднесрочной стратегии группы ВТБ на 2014–2016 годы, что позволило ВТБ по итогам 2016 года существенно усилить позиции в работе с клиентами среднего бизнеса.

В рамках присоединения ОАО «Банк Москвы» к Банку ВТБ (ПАО) произведена интеграция команд банка ВТБ и Банка Москвы, реализована целевая модель корпоративной сети объединенного Банка, осуществлен перевод на обслуживание на целевую ИТ-платформу клиентов среднего бизнеса.

За пределами России Группа проводила активную работу с клиентами среднего бизнеса на рынках стран СНГ и Грузии.

Кредитование клиентов

В рамках работы с клиентами среднего бизнеса ВТБ активно участвовал в финансировании инфраструктурных проектов, пищевых и сельскохозяйственных производств, фармацевтической промышленности, производств, направленных на импортозамещение, развития инновационных производств, строительства в регионах России, а также в странах нахождения дочерних банков в СНГ и Грузии.

В 2016 году в фокусе внимания была поддержка клиентов категории «малые и средние предприятия» (МСП). В настоящее время налажено взаимодействие с АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее – Корпорация) в части проработки потребностей потенциальных и действующих клиентов-субъектов МСП в финансовой

¹³ Включает в себя расходы на создание резерва под обесценение долговых финансовых активов и создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски.

поддержке со стороны ВТБ и инструментах поддержки Корпорации. В своей работе для поддержки клиентов категории МСП ВТБ предлагает программу кредитования с льготными условиями за счет льготного фондирования, предоставляемых кредитных средств, а также льготные условия при наличии гарантий Корпорации в структуре обеспечения по сделке. С помощью инструментов Корпорации МСП реальному сектору экономики стало намного проще получать доступное финансирование на развитие бизнеса, в том числе, региональных производств.

В 2016 году при непосредственном участии ВТБ в качестве члена экспертной группы была разработана и утверждена новая программа льготного кредитования сельхозпроизводителей. Банк ВТБ является одним из уполномоченных банков в рамках данной программы.

В 2016 году в рамках политики импортозамещения ВТБ профинансировал ряд значительных инвестиционных проектов в сельском хозяйстве и пищевой промышленности, в частности модернизацию сахарных заводов в Краснодарском крае, строительство нового комплекса по выращиванию и переработке индейки в Тюменской области, высокотехнологичного тепличного комплекса в Волгоградской области, современного пищевого предприятия по производству гречневой крупы в Алтайском крае, завода по глубокой переработке пшеницы и выпуску кормовых добавок для животных в Тюменской области.

В рамках политики импортозамещения в области сельского хозяйства и пищевой промышленности были профинансированы такие проекты, как модернизация птицеводческого комплекса в Ленинградской области, рыбоводные хозяйства в Республике Карелия, развитие предприятий молочной продукции в Кировской области.

Все профинансированные проекты имеют важное социально-экономическое значение для регионов, так как предусматривают новые рабочие места и направлены на обеспечение населения качественной местной продукцией.

Профинансированы значимые проекты в области здравоохранения и фармацевтической промышленности: строительство в Ставропольском крае первого на юге России центра ядерной медицины для оказания услуг населению в области диагностики и лечения онкологических заболеваний, строительство и оборудование частного перинатального центра в г. Ростове-на-Дону, реконструкция производства лекарственных средств в Кемеровской области, строительство нового современного фармацевтического производства субстанций для инъекционных препаратов в рамках фармацевтического кластера г. Санкт-Петербурга.

В сфере инфраструктуры, строительства социально значимых объектов профинансированы проекты комплексного освоения территорий, например реализация комплексного освоения территории «Ясно. Янино» в Ленинградской области. Проект предполагает возведение современного жилого комплекса, трех детских садов, школы, оздоровительного центра и других объектов инфраструктуры. В г. Кирове профинансирована часть затрат на строительство общеобразовательной школы в рамках федеральной программы «Содействие созданию в субъектах РФ новых мест в общеобразовательных организациях».

В сфере других отраслей промышленности ВТБ профинансировал значимые региональные проекты:

- строительство комбината по производству оцинкованной стали в г. Муроме Владимирской области, который позволит заменить импортную продукцию китайских производителей и создаст новые рабочие места;
- обеспечение бесперебойности процесса строительства объектов железнодорожной инфраструктуры в рамках стратегического проекта "Восточный полигон" в ДВФО;

- организация производства по выпуску продукции углубленной деревообработки в Вологодской области. Проект включен Минпромторгом в перечень приоритетных инвестиционных проектов в области освоения лесов;
- организация производства в области освоения лесов в Кировской области;
- создание на Дальнем Востоке нового производства по глубокой переработке сои в пищевой и кормовой шрот, соевое масло, соевый изолят и другие продукты. Проект предусматривает переработку 240 тысяч тонн сои в год;
- строительство свинокомплекса и мясоперерабатывающего завода в Белгородской области;
- строительство свиноводческого комплекса на 2 600 голов в Воронежской области;
- производство лакричного мармелада в г. Пензе;
- расширение ассортимента и повышение энергоэффективности молочного производства в Забайкальском крае;
- совместно с инвесторами из Китая во Владимирской области профинансировано новое производство оцинкованной стали с полимерным покрытием.

Банк ВТБ также участвует в государственной программе поддержки инвестиционных проектов, утвержденной постановлением Правительства России № 1044 от 11 октября 2014 года «Об утверждении Программы поддержки инвестиционных проектов, реализуемых на территории Российской Федерации на основе проектного финансирования».

В 2016 году в рамках задачи по развитию несырьевого экспорта совместно с АО «Российский экспортный центр» банком ВТБ проведен комплекс маркетинговых мероприятий по финансовой и нефинансовой поддержке экспортно-ориентированных субъектов МСП. В Ставрополе, Ростове-на-Дону и Краснодаре банком ВТБ с участием АО «Российский экспортный центр» проведены бизнес-семинары, на которых аудитория была информирована, в том числе и об услугах АО «Корпорация МСП».

Также банком ВТБ, АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и АО «Российский экспортный центр» (РЭЦ) подписано трехстороннее соглашение о сотрудничестве в сфере поддержки экспортно-ориентированных субъектов МСП.

По итогам электронных аукционов в 2016 году банк ВТБ заключил несколько крупных контрактов по предоставлению кредитных средств региональным и муниципальным органам исполнительной власти.

В 2016 году дочерние банки ВТБ в странах СНГ и Грузии продолжали активно участвовать в проектах по развитию социальной инфраструктуры, в том числе транспортной, финансировать пищевые и сельскохозяйственные производства, что имеет стратегическое значение не только для данных стран, но и для России, поскольку позволяет компенсировать уход с рынка санкционных товаров. Осуществлялось финансирование строительства и модернизации объектов социальной сферы, включая образовательные учреждения, объектов спортивно-оздоровительного комплекса, а также реконструкции объектов, не удовлетворяющих современным экологическим требованиям.

В рамках подготовки к проведению 28-й Всемирной зимней универсиады 2017 года в г. Алматы ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) профинансировал строительство важнейшего спортивного объекта – Ледовой арены. Официальное открытие спортивного комплекса состоялось 19 сентября 2016 года.

ВТБ Казахстан заключил соглашения с различными республиканскими фондами по программам государственного софинансирования и субсидирования, направленным на развитие регионального частного предпринимательства и конкурентоспособности, повышение доступности финансовых услуг для субъектов агропромышленного комплекса.

В рамках кредитования клиентов в Группе продолжалась работа по унификации процессов и технологий, позволяющая реализовать более адаптивный, клиентоориентированный подход к структурированию сделок, учитывающий специфику бизнеса клиентов.

Банки Группы стремились максимально учесть специфику макроэкономической ситуации в регионах присутствия. В течение года активно проводилась работа по реструктуризации проблемного портфеля, позволившая найти приемлемые для бизнеса клиентов условия при неухудшении качества кредитного портфеля.

Документарный бизнес

В 2016 году основными задачами в области документарного бизнеса с учетом экономической ситуации в стране являлись разработка и внедрение механизмов и продуктовых решений, направленных на удовлетворение спроса клиентов, в том числе в финансировании внешнеторговой деятельности, и защиту их интересов.

В условиях смягчения режима международных санкций против Исламской Республики Иран ВТБ возобновил обслуживание внешнеторговой деятельности клиентов с Ираном.

В сфере обслуживания внутрироссийских контрактов отмечается стабильный спрос клиентов на продукты документарного бизнеса. С учетом новых тенденций на рынке и потребностей клиентов банком ВТБ оперативно разрабатывались новые схемы использования документарных продуктов (гарантии по поручению консорциумов, гарантии в качестве обеспечения предоставляемых фондами развития займов, гарантии в сфере ЖКХ и др.).

Значительное влияние на гарантийный бизнес в 2016 году оказали изменения российского законодательства, связанные с внедрением электронного документооборота с государственными органами при выдаче банковских гарантий в пользу налоговых и таможенных органов, которые привели к необходимости пересмотра внутрибанковских процедур.

ВТБ проводил активную работу по формированию на российском рынке операций по банковским гарантиям по итогам работы в рамках новых положений Гражданского кодекса, вступивших в силу в 2015 году. В частности, в октябре 2016 года совместно с Международной торговой палатой была проведена конференция «Независимая гарантия: международный опыт и российская практика».

В 2016 году банком ВТБ были оптимизированы упрощенные процедуры выдачи банковских гарантий, обеспеченных в полном объеме денежными средствами клиента или векселями Банка, а также стандартизирован ряд условий для более оперативного проведения документарных сделок.

По результатам 2016 года наблюдается положительная динамика объемов документарного бизнеса: портфель документарных сделок с клиентами среднего бизнеса в 2016 году вырос почти на 25 %. Объем комиссионного дохода по документарным операциям компаний среднего бизнеса в 2016 году увеличился по сравнению с данными за 2015 год на 26 %.

В целом можно отметить стабильный спрос клиентов на продукты документарного бизнеса. ВТБ гибко реагировал на запросы клиентов и предлагал интересные продуктовые решения в области аккредитивного бизнеса.

Транзакционный бизнес

В 2016 году транзакционный бизнес ВТБ продолжает занимать особое положение за счет широкого регионального присутствия и большого опыта работы команды транзакционного бизнеса с клиентами среднего сегмента.

Одним из важнейших событий 2016 года стало успешное присоединение ОАО «Банк Москвы» к Банку ВТБ (ПАО). Выступая правопреемником Банка Москвы, ВТБ за прошедший год провел комплексную работу по миграции клиентской базы Банка Москвы, а также подтвердил и укрепил позиции ключевого финансового партнера г. Москвы по важнейшим вопросам функционирования мегаполиса. Банком обеспечена эффективная работа по организации приема и маршрутизации платежей, поступающих от жителей г. Москвы в оплату жилищно-коммунальных услуг (далее – ЖКУ), расширен перечень доступных сервисов, сохранен высокий уровень взаимодействия с городскими структурами и банками-агентами по контролю за уровнем собираемости платежей за ЖКУ. Кроме того, в 2016 году в установленные сроки запущен проект по организации взаимодействия с Государственной информационной системой ЖКХ.

Банк активно участвовал в развитии системы капитального ремонта общего имущества многоквартирных домов. В 2016 году банк ВТБ удержал лидерские позиции по обслуживанию региональных операторов: порядка 30 % региональных операторов выбрали банк ВТБ в качестве основного финансового партнера. Банк обслуживает более 7 тысяч специальных счетов капитального ремонта, владельцем которых являются региональные операторы, управляющие компании и товарищества собственников жилья.

В отчетном периоде банк ВТБ традиционно принял участие в ежегодном всероссийском съезде региональных операторов капитального ремонта в качестве единственного представителя от финансового сообщества. В целях повышения эффективности взаимодействия в сфере капитального ремонта между ее участниками в 2016 году было подписано трехстороннее соглашение о сотрудничестве между Банком, АО «Единая электронная торговая площадка» и Ассоциацией региональных операторов капитального ремонта многоквартирных домов.

В 2016 году были внесены изменения в Градостроительный кодекс, в соответствии с которыми саморегулируемые организации в области инженерных изысканий, архитектурно-строительного проектирования, строительства, реконструкции, капитального ремонта объектов капитального строительства в срок до 1 ноября 2016 года должны были разместить денежные средства компенсационных фондов на специальных счетах в уполномоченных кредитных организациях. За короткий срок удалось разработать и утвердить необходимую нормативную базу внутри Банка и в тесном взаимодействии с Минстроем России, Ростехнадзором, Национальными объединениями саморегулируемых организаций организовать системную работу с сегментом саморегулируемых организаций. В результате проведенной работы к установленному сроку около 25 % российских саморегулируемых организаций открыли в Банке специальные счета в соответствии с требованиями законодательства.

В связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях совершенствования законодательства, регулирующего туристскую деятельность» от 2 марта 2016 года № 49-ФЗ, Банком реализован проект с Ассоциацией «Турпомощь». Банк ВТБ – ключевой финансовый партнер Ассоциации «Турпомощь», открывший счета для формирования фондов персональной ответственности туроператоров.

Продолжена работа по организации продаж продуктов транзакционного бизнеса в региональных точках продаж. На постоянной основе ведется работа по согласованию индивидуальных условий обслуживания клиентов, в том числе в части принятия решений по уровню индивидуальных тарифов. Разработаны и реализованы глобальные проекты, в том числе: «Расчетный центр клиента» для корпораций и администраций, разработаны перспективные проекты по банковскому сопровождению контрактов и прочее.

Особое внимание уделено продуктовому развитию. В целях оптимизации и расширения спектра предоставляемых услуг клиентам среднего бизнеса активно расширяются взаимоотношения внутри группы ВТБ, в частности с ПАО «Почта Банк», АО «Единая электронная торговая площадка». Выбрана стратегия модернизации системы дистанционного банковского

обслуживания (ДБО), разработаны требования к новой системе. В 2016 году модифицирован ряд сервисов системы ДБО, стали предоставляться услуги по обслуживанию счетов для размещения средств компенсационных фондов саморегулируемых организаций.

Оптимизация сети

В 2016 году в группе ВТБ была продолжена работа, направленная на оптимизацию расходов региональной сети и повышение эффективности деятельности региональных подразделений.

Целенаправленные действия по высвобождению собственных помещений для последующей их реализации, отказу от излишне арендуемых помещений позволили оптимизировать фонд используемой недвижимости и сократить расходы на ее содержание в результате пересмотра условий действующих договоров аренды.

В рамках реализации проектов по присоединению Банка Москвы и замене целевой ИТ-платформы Банка в целях обеспечения комфортных условий перевода корпоративных клиентов на территории Москвы и Московской области открыты 14 дополнительных офисов филиала банка ВТБ в г. Москве.

Для получения дополнительного синергетического эффекта при объединении банков Группы ВТБ в Москве, Казани, Саратове, Новокузнецке, Красноярске и Владивостоке совместно размещены корпоративные и розничные точки продаж ВТБ и ВТБ24.

Для централизации основных бизнес- и административных функций на уровне филиала реорганизованы организационные структуры двух операционных офисов в Липецке и Тамбове с одновременным пересмотром их статуса. Данный шаг позволил сократить расходы на персонал и повысить управляемость региональной сетью за счет укрупнения центров принятия решений.

На протяжении всего года проводился контроль за эффективностью расходования средств, связанных с административно-хозяйственной деятельностью региональной сети.

4.3.3. РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

Портрет сегмента по итогам 2016 года

Доля в показателях группы ВТБ, %	
Активы	27
Кредиты и авансы клиентам (за вычетом резерва)	25
Средства клиентов	47
Чистые процентные доходы	47
Чистые комиссионные доходы	63
Расходы на создание резерва ¹⁴	34
Чистые операционные доходы	65
Расходы на содержание персонала и административные расходы	54

Источник: Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ по МСФО за 2016 год.

Глобальная бизнес-линия «Розничный бизнес» специализируется на банковском обслуживании физических лиц и юридических лиц, относящихся к категории «малый бизнес» (продуктовая линия «Розничный банковский бизнес»), а также включает в себя весь спектр операций страхования (продуктовая линия «Страхование»).

¹⁴ Включает в себя расходы на создание резерва под обесценение долговых финансовых активов и создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски.

Ядром розничного бизнеса Группы является ВТБ24 – банк № 2 в России по обслуживанию физических лиц. Кроме того, услуги розничного банкинга группы ВТБ в России предоставляют Банк ВТБ как универсальный банк и специализирующийся на потребительском кредитовании Почта Банк.

Кредитование клиентов

Стабилизация макроэкономической ситуации в России во втором полугодии 2016 года, государственные антикризисные программы субсидирования, снижение ключевой ставки Банка России позволили банкам заметно улучшить условия розничного кредитования и перейти к наращиванию кредитных портфелей. Несмотря на это, банковская система в отчетном периоде оставалась под влиянием кризисной экономической ситуации и последствий снижения доходов населения.

В этих условиях розничный кредитный портфель Группы (по МСФО) по итогам 2016 года вырос на 11 % – до 2 176 млрд рублей. Группа сохранила второе место на российском рынке розничного кредитования, увеличив свою долю рынка на 2 п. п. – до 17,8 %¹⁵.

Основным драйвером роста кредитного портфеля розничного бизнеса в течение 2016 года оставались ипотечные кредиты, поскольку спрос на данный вид кредитов в России сохранялся на высоком уровне, а Группа продолжала отдавать приоритет продуктам с относительно низким уровнем риска в рамках наращивания активов.

Доля ипотечных кредитов в совокупном портфеле кредитов физическим лицам увеличилась на 31 декабря 2016 года до 45,9 % (с 44,6 % на 31 декабря 2015 года). Доли потребительских кредитов и кредитов по кредитным картам в портфеле составили 43,8 % и 5,9 % соответственно по сравнению с 43,6 % и 6,3 % на 31 декабря 2015 года. Доля кредитов на покупку автомобиля в портфеле снизилась до 4,1 % на 31 декабря 2016 года по сравнению с 5,1 % на 31 декабря 2015 года.

Портфель кредитов физическим лицам, млрд рублей



Источник: Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ по МСФО за 2016 год.

¹⁵ Доля рынка подсчитана по собственной методологии ВТБ с использованием данных Банка России на основе РСБУ отчетностей банков.

Потребительское кредитование

В рамках стратегии развития Группы приоритетной категорией клиентов для ВТБ24 является верхнемассовый сегмент клиентов, в то время как Почта Банк специализируется на обслуживании среднего и нижнего клиентских сегментов.

ВТБ24. В 2016 году ВТБ24 продолжал обновлять и оптимизировать продуктовую линейку кредитов наличными. В рамках данного продукта банк последовательно совершенствовал систему ценообразования – механизм ценообразования неоднократно корректировался для обеспечения оптимальных результатов.

Банк продолжил оптимизацию процессов продажи и выдачи кредитов наличными. Во всей розничной сети была запущена технология выдачи «один визит на подаче», позволяющая осуществить весь цикл обслуживания в рамках продукта – от подачи заявки на получение кредита до получения средств клиентом – за одно посещение офиса.

Почта Банк. Стратегическое сотрудничество с ФГУП «Почта России» позволило Почта Банку в 2016 году обеспечить себе самый высокий органический темп прироста портфеля среди российских банков из топ-25.

Почта Банк в 2016 году существенно улучшил кредитные процедуры, что способствовало повышению качества выдач при сохранении уровня одобрения 2015 года. Улучшение кредитных процедур привело к снижению стоимости риска по сравнению с выдачами 2015 года.

Банк ВТБ. В 2016 году банк ВТБ запустил программу «Снижение платежей по кредитам», которая предполагает объединение всех кредитов клиента, в том числе выданных в других банках, под более низкую процентную ставку.

Основными преимуществами программы для клиентов являются удобство обслуживания кредитов после их объединения, возможность получения дополнительных денежных средств, а также экономия за счет снижения ежемесячного платежа.

В 2016 году банк ВТБ внедрил платформу событийного маркетинга в режиме реального времени. Решение позволяет рассчитывать целевое маркетинговое предложение для клиента с учетом текущего контекста и истории взаимодействия клиента с банком в режиме реального времени. Система также автоматически подбирает наиболее удобный канал коммуникации для отправки сформированного предложения – через SMS, звонок, автоматизированную банковскую систему и др.

Ипотечное кредитование

ВТБ24. В 2016 году ВТБ24 выдал более 153 тысяч ипотечных кредитов. На конец года ипотечный портфель банка насчитывал около 650 тысяч действующих ипотечных кредитов.

В 2016 году ВТБ24 принимал активное участие в реализации государственной программы поддержки жилищного кредитования, в рамках которой предоставлял ипотечные кредиты на покупку жилья в новостройках по льготной ставке – от 11,4 % годовых. Участие в данной программе обеспечило в 2016 году около 50 % всех выданных ВТБ24 ипотечных кредитов.

Активная позиция ВТБ24 в секторе ипотечного кредитования строящегося жилья и сотрудничество с крупнейшими строительными компаниями страны позволили клиентам приобрести новое жилье, соответствующее современным требованиям по качеству, на максимально выгодных условиях, включающих в себя сниженную процентную ставку по ипотечному кредиту и возможность приобрести жилье на более ранней стадии строительства.

В 2016 году ВТБ24 продолжал 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 16 млрд рублей.

ВТБ24 в 2016 году завершил масштабный и знаковый для ипотечного рынка проект по приему на обслуживание ипотечного портфеля АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», в рамках которого на обслуживание в ВТБ24 было передано более 230 тысяч ипотечных кредитов.

Банк продолжал поддерживать заемщиков, попавших в сложную финансовую ситуацию. За 2016 около 30 % заемщиков, имевших валютные ипотечные кредиты, перевели свои кредиты в рубли. Одновременно с этим ВТБ24 активно участвовал помощи ипотечным заемщикам по программе АИЖК. Данной программой воспользовались более 700 ипотечных заемщиков.

Банк ВТБ. В 2016 году в банке ВТБ продажи ипотеки достигли рекордного объема – было выдано ипотечных кредитов в 1,5 раза больше, чем в 2015 году. Также в 2016 году запущена собственная линейка ипотечных продуктов банка ВТБ и полностью переработаны интернет-продажи ипотеки – на сайте Банка появился новый раздел «Ипотека».

Автокредитование

В 2016 году ВТБ24 сохранил лидирующие позиции на рынке автокредитования. Рынок продаж новых автомобилей в отчетном периоде упал на 11 %, при этом количество автокредитов, выданных ВТБ24 в данном сегменте, выросло на 9 %, а общий рост продаж банка к 2015 году составил 38 %, в том числе за счет активного развития в высоковольтребованном сегменте рынка – кредитовании автомобилей с пробегом. Доля этого сегмента в выдачах достигла 10 %.

В отчетном периоде введен новый продукт по финансированию автомобилей с пробегом (по сделкам купли – продажи между физическими лицами). ВТБ24 является первым на рынке автокредитования в данном направлении.

При финансировании приобретения автомобиля с пробегом при сделке между физическими лицами, можно отметить следующие основные преимущества продукта:

- первоначальный взнос от 0 %;
- отсутствие страхования залога;
- возможность проверки автомобиля по реестру залогового имущества;
- проверка продавца по базе банкротов.

Сделка по данному продукту осуществляется за один визит в центре автокредитования банка и сопровождается сотрудником ВТБ24.

В 2016 году ВТБ24 продолжал активную реализацию Программы государственного субсидирования автокредитов. По итогам года более 75 % кредитных продаж новых автомобилей осуществляется с привлечением государственной субсидии.

Одним из важнейших направлений бизнеса автокредитования остается развитие совместных программ с автопроизводителями. В 2016 году банк запустил совместные программы автокредитования с Subaru и КАМАЗ.

Наибольшее количество автомобилей, профинансированных в кредит через ВТБ24 в 2016 году, было продано в Москве (25 %), Санкт-Петербурге (8 %), Казани (5 %), Краснодаре (5 %) и Нижнем Новгороде (3 %).

В 2017 году для ВТБ24 одной из стратегических задач является развитие и рост продаж в сегменте автомобилей с пробегом за счет расширения каналов продаж (в первую очередь развитие канала финансирования покупки транспортных средств при сделках между физическими лицами). Особое внимание планируется уделять модернизации бизнес-процессов оформления и выдачи автокредитов, с целью сделать их еще более удобными и быстрыми.

Банковские карты и эквайринг

ВТБ24. По итогам 2016 года кредитные карты ВТБ24 признаны лучшими на рынке по версии Frank Research Group и «Банки.ру». Лучшими признавались «Автокарта ВТБ24», «Карта впечатлений ВТБ24», «Коллекция» и «Карта Мира ВТБ24». Банк и дальше планирует эмитировать карты с

программами лояльности для клиентов, продолжая при этом увеличивать доходность бизнеса за счет высокой транзакционной активности по картам.

Продажи кредитных карт с кредитным лимитом в 2016 году выросли почти в два раза – до 383 тысяч карт за год. В отчетном периоде банк выпустил более 750 тысяч дебетовых пакетов услуг, с учетом выбытия клиентов, общий портфель на конец года составил около 730 тысяч пакетов, что в пять раз больше 2015 года.

В 2016 году ВТБ24 реализовал следующие мероприятия для развития предложения по дебетовым картам:

- запущены Apple и Samsung Pay для карт Mastercard, Samsung Pay для карт Visa. С момента запуска данную услугу активировали на своих телефонах свыше 40 тысяч клиентов, которые сформировали накопленный оборот по картам, привязанным к приложениям Apple и Samsung Pay, более 1 млрд рублей и осуществили более 700 тысяч операций;
- запущена технология «Безбумажный ПИН» – клиенты могут получить ПИН-код от карты самостоятельно по телефону;
- всем клиентам ВТБ24 стала доступна дебетовая карта «Мир».

В 2016 году ВТБ24 было выпущено около 10 млн пластиковых и 1,9 млн виртуальных карт, что превысило выпуск пластиковых карт в 2015 году на 12 %.

Осенью 2016 года ВТБ24 приступил к массовой эмиссии национальной карты «Мир». К концу года было выпущено более 374 тысяч карт «Мир» всех основных продуктовых категорий.

В рамках процесса становления национальной платежной системы «Мир» ВТБ24 был обеспечен прием национальной карты во всей сети банкоматов, активных торговых терминалов и терминалов самообслуживания. Подтверждена технологическая готовность к обслуживанию карт «Мир» в сети Интернет, в том числе на базе сервиса дополнительной аутентификации клиента MirAccept.

Держателям карт «Мир» доступны все наиболее востребованные на рынке функции более чем в 11 тысячах банкоматов, 89 тысячах торговых терминалов и 13 тысячах терминалов самообслуживания.

Успешно реализована технология бесконтактной оплаты с помощью мобильного телефона. В 2016 году заработали актуальные сервисы SamsungPay, ApplePay на базе эмитированных ВТБ24 карт MasterCard.

Заключены договоры о членстве в крупных международных платежных системах American Express и UnionPay International, согласованы маркетинговые условия сотрудничества, запущены сертификационные работы.

Банк ВТБ в 2016 году реализовал масштабный проект по созданию инфраструктуры безналичной оплаты проездных билетов с использованием банковских карт в ГУП «Московский метрополитен». За год на 193 станциях метро установлено около двух тысяч POS-терминалов, поддерживающих контактную и бесконтактную технологии оплаты по банковским картам.

В 2016 году банк ВТБ начал эмиссию дебетовых и зарплатных карт на платежной системе «МИР» и прием карт «МИР» сторонних эмитентов в банкоматах Банка. Обеспечена технологическая готовность приема карт в POS-терминалах.

Банк ВТБ приступил к выпуску новых дебетовых карт «Супер3». Это бесконтактная банковская карта с транспортным приложением карты «Тройка» для оплаты проезда на московском городском транспорте.

Банковская карта дает возможность получить до 5 % cash-back на кошелек встроенной «Тройки», бесплатно внести наличные на карту и совершить бесплатные переводы и платежи в дистанционных каналах. «Супер3» позволяет своему держателю совершать бесплатные поездки

на метро и другом городском транспорте г. Москвы. В среднем на каждую потраченную 1000 рублей держатель получает одну бесплатную поездку.

Банк ВТБ отменил комиссию за переводы денежных средств с карт любых российских банков на карты ВТБ, проводимых в мобильном, интернет-банке или банкоматах.

Почта Банк в 2016 году запустил новую линейку кредитных карт. Кредитная карта «Элемент 120» – продукт с самым высоким беспроцентным периодом среди банков топ-30. В 2016 году в Почта Банке продукт «Кредитная карта» стал самостоятельным продуктом.

Услуги для клиентов малого бизнеса

ВТБ24. В 2016 году ВТБ24 продолжал активно развивать сегмент малого бизнеса (далее – МБ). Клиентская база МБ увеличилась на 8 %, составив 370 тысяч клиентов.

В отчетном периоде ВТБ24 развивал транзакционную модель бизнеса, базовыми элементами которой явились наращивание портфеля пассивов и увеличение комиссионного дохода. Объем портфеля привлеченных средств вырос на 22 % и составил 350 млрд рублей. Комиссионный доход по сравнению с 2015 годом увеличился на 17 %.

В рамках своих программ кредитования ВТБ24 активно сотрудничал с государственными структурами по поддержке малого бизнеса:

- объем выданных кредитов в рамках программ АО «МСП Банк» в 2016 году составил 0,5 млрд рублей;
- под гарантии АО Корпорация «МСП»/АО «МСП Банк» выдано 2,8 млрд рублей кредитных средств;
- в рамках государственной программы по предоставлению кредитных средств под поручительство региональных гарантийных фондов в 58 регионах было выдано 9,7 млрд рублей кредитных средств.

Всего в 2016 году в рамках программ с вышеперечисленными организациями клиентам малого бизнеса предоставлены кредиты на 13 млрд рублей.

В линейке продуктов Группы для малого бизнеса в 2016 году обновлены действующие продукты и появились новые предложения:

- запущена новая линейка пакетов услуг для малого бизнеса. Пакеты модифицированы с учетом потребностей действующих и потенциальных клиентов;
- внедрен специальный пакет услуг для клиентов с зарплатным проектом;
- запущен сервис «Подготовка документов для регистрации ИП и ООО»;
- расширены возможности сервиса «Онлайн конверсии» в «ВТБ24 Бизнес-Онлайн»: время проведения сделок расширено с 16:00 до 23:50, реализованы опции конверсии с использованием овердрафта и продажи валюты нерезидентами;
- реализована услуга «Резервирование счета». Сервис позволяет клиенту дистанционно зарезервировать номер счета (и начать предоставлять платежные реквизиты своим партнерам и контрагентам). После этого при обращении в отделение банка, клиент предоставляет комплект документов и получает полнофункциональный доступ к своему ранее зарезервированному счету;
- в рамках борьбы с сомнительными операциями внедрена комиссия за переводы ЮЛ-ФЛ с прогрессивной шкалой комиссии в зависимости от суммы перевода;
- на базе системы «ВТБ24 Бизнес-Онлайн» реализован магазин небанковских сервисов – Маркет-плейс. Сервис позволяет ознакомиться с услугами партнера, получить стоимостное предложение, оставить заявку на подключение или оплатить услугу;
- в «ВТБ24 Бизнес-Онлайн» внедрены электронные формы заявлений клиента на оказание срочных и консалтинговых услуг валютного контроля;
- реализовано мобильное приложение «Мобильный банк для руководителя» (остатки, выписки, проведенные документы).

Банк ВТБ. В 2016 году в банке ВТБ успешно запущена новая модель продаж и обслуживания клиентов малого бизнеса с фокусом на продажах пакетов услуг расчетно-кассового обслуживания.

Качество активов и работа с проблемной задолженностью

В начале 2016 года ВТБ24 приступил к промышленной эксплуатации высокотехнологичного решения по организации рабочего места сборщика «Мобильный сбор». Система позволяет сборщику получать на выездах всю информацию по должнику и кредитам (себе на планшет, с использованием защищенных каналов связи и средств шифрования информации). Кроме того, «Мобильный сбор» сам выстраивает логистику выездных маршрутов на день и обеспечивает менеджерам контроль над выездами. Посредством внедрения системы ВТБ24 увеличил производительность выездного персонала, освободив его от выполнения ряда рутинных операций.

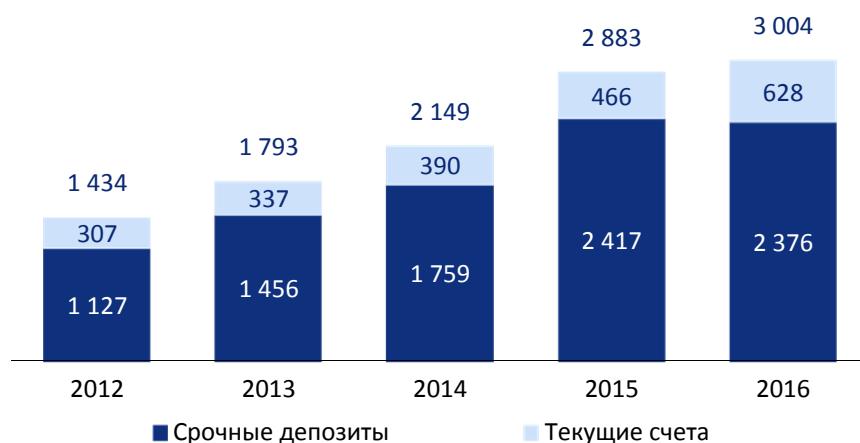
В 2016 году в ВТБ24 была разработана и внедрена система по работе с физическими лицами-банкротами, включая мониторинг банкротов, применение ограничений по их счетам, заявление требований банка как кредитора, а также реализована практика по инициированию банкротств по заемщикам физическим лицам.

В связи с принятием и вступлением в законную силу закона «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности» ВТБ24 провел инвентаризацию своих процессов по сбору задолженности. ВТБ24 и контрагенты банка – коллекторские агентства соответствуют требованиям нового закона. Все партнеры банка включены в государственный реестр лиц, оказывающих услуги по взысканию.

Счета и депозиты

Объем средств физических лиц группы ВТБ на 31 декабря 2016 года составлял 3 004 млрд рублей, увеличившись с начала года на 4 % благодаря сильным позициям розничного бизнеса Группы. Доля Группы на рынке привлечения средств физлиц за год выросла с 10,9 % до 11,0 %¹⁶.

Средства физических лиц, млрд рублей



Источник: Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ по МСФО за 2016 год.

ВТБ24. Депозиты ВТБ24 составляют основной объем средств розничных клиентов Группы. В 2016 году банк был ориентирован на прирост рублевого портфеля. Ставки по вкладам в валюте были существенно снижены. В качестве предложения для владельцев, выходящих из валютных депозитов, с ноября 2016 года, ВТБ24 ввел рублевый промо-вклад «Выгодный Привилеги-промо» для владельцев пакета «Привилегия», конвертирующих не менее 80 % закрывающегося валютного вклада в рубли. Для привлечения рублевых средств банк в конце года запустил акцию

¹⁶ Доля рынка подсчитана по собственной методологии ВТБ с использованием данных Банка России на основе РСБУ отчетностей банков.

«10-20-30», ориентированную одновременно на привлечение в депозиты и на накопительные счета, а также рост транзакционной активности клиентов.

В апреле 2016 года банком были изменены условия по продукту «Накопительный счет»: введена новая схема начисления процентов, при которой выгода клиента растет при более длительном хранении средств на счете.

В июне 2016 года клиентам стало доступно открытие накопительных счетов в ВТБ24-Онлайн, а в июле 2016 года – в мобильном приложении. Прирост портфеля накопительного счета за 2016 год составил 61 млрд рублей при абсолютном значении портфеля на конец 2015 года – 7 млрд рублей.

В 2016 году ВТБ24 неоднократно пересматривал процентные ставки по вкладам в соответствии с рыночной конъюнктурой. В течение года на российском рынке преобладала тенденция к снижению доходности вкладов.

Почта банк. В 2016 году Почта Банк обновил линейку вкладов и вывел на рынок новый продукт «Сберегательный счет». Формирование понятной и привлекательной продуктовой линейки пассивных продуктов способствовало:

- открытию более 63 тысяч депозитов;
- владельцем сберегательного счета стали более 295 тысяч клиентов;
- более 13,5 тысячи клиентов стали получать свою пенсию на сберегательный счет.

В 2016 году на базе Почта Банка была создана платформа для работы с зарплатными клиентами и пенсионерами. В сжатые сроки достигнут среднерыночный темп ежедневного открытия счетов для зарплатных проектов. Выстроены все бизнес-процессы: Клиент – Банк – Партнер.

Дистанционное банковское обслуживание

ВТБ24. В 2016 году количество активных клиентов системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) ВТБ24-Онлайн выросло в 2 раза – до 1,7 млн человек, а общее количество клиентов ВТБ24-Онлайн на 3,2 млн – до 7,2 млн человек.

ВТБ24 провел большую работу по модернизации дистанционных каналов ВТБ24-Онлайн, направленную как на оптимизацию уже внедренного функционала, так и на реализацию новых функциональных возможностей.

В интернет-банке и мобильном банке, реализована следующая функциональность:

- дистанционное открытие накопительных счетов, переводы по номеру мобильного телефона клиентам ВТБ24, оплата штрафов с 50 % скидкой, переводы внутри ВТБ24 по QR коду в приложении для iOS;
- доработан ряд операций для клиентов с договором комплексного обслуживания с использованием мастер-счетов: переводы клиенту ВТБ24 (юридическому лицу), погашение кредитов других банков;
- реализован ряд задач по улучшению стабильности, производительности и быстродействию интернет-банка;
- клиентам стал доступен раздел «Что нового», в рамках которого можно ознакомиться с деталями последних обновлений и с основными функциями приложения;
- выполнены инфраструктурные доработки, направленные на повышение стабильности работы сервиса доставки Push-кодов.

В 2016 году велась работа по глобальному обновлению дистанционных каналов, в ноябре клиентам стала доступна новая версия мобильного приложения для iOS. В начале 2017 года заработала обновленная версия для Android, а также обновленный интернет-банк.

В целях дальнейшего повышения безопасности каналов ДБО банк ВТБ24 успешно провел следующие мероприятия:

- запущена технология «Программный токен», которая представляет собой приложение для мобильных устройств, предназначенное для генерации одноразовых кодов для аутентификации и подтверждения операций в ВТБ24-Онлайн. Мобильное приложение работает на платформах Android, iOS и Windows Phone;
- запущена система предотвращения мошенничества, благодаря которой клиенты могут совершать некоторые операции без подтверждения;
- запущен пилот по биометрии в Мобильном банке («Селфи-вход в мобильном приложении») для фокус-группы клиентов.

В 2016 году общее количество пользователей услуги SMS-оповещения выросло в 1,5 раза – до 8,2 млн человек, включая 5,3 млн клиентов, пользующихся услугой бесплатно в рамках зарплатных проектов.

В апреле 2016 года в банке запущено новое мобильное приложение «Смарт SMS», которое позволяет клиентам банка, подключенным к услуге «SMS-оповещение», получать наглядную статистику по расходам, в том числе детализацию названий магазинов, в которых были совершены соответствующие операции, а также хранить и сравнивать данную информацию с предыдущими периодами. Приложение заменяет стандартные SMS на расширенные уведомления с возможностью отнесения расходов к различным категориям. За 2016 год количество пользователей приложения превысило 130 тысяч человек.

Почта Банк. Стратегия развития Почта Банка предусматривает снижение операционных издержек за счет масштабирования модели доступного розничного обслуживания и широкого использования каналов дистанционного банковского обслуживания. Банк ориентирован на многоканальную работу с физическими лицами. В 2016 году велась активная работа по привлечению клиентов в электронные каналы. У клиентов появилась возможность стать клиентом банка без посещения клиентского центра – достаточно зарегистрироваться в любом канале дистанционного обслуживания и моментально получить онлайн-карту с подключенным бесплатным пакетом привилегий для интернет-покупателей. Пакет привилегий нацелен на привлечение интернет-покупателей и также доступен в рамках основных продуктов Банка.

В каналах дистанционного обслуживания стал доступен функционал онлайн-открытия депозитов. Был создан дополнительный дистанционный канал моментального погашения кредитов и пополнения карт и счетов без комиссии с карт сторонних банков.

Банк ВТБ. В банке ВТБ проведен комплекс мер по переводу клиентов в каналы дистанционного банковского обслуживания для снижения операционной нагрузки на сеть отделений.

По итогам года 23 % клиентов банка активны в интернет-банке и мобильном приложении, а доля продаж депозитных продуктов в дистанционных каналах выросла до 25 %.

Переводы и оплата услуг

ВТБ24 в 2016 году продолжил развивать платежные сервисы и денежные переводы. Число операций физических лиц – клиентов банка по оплате услуг различных организаций в 2016 году составило 50 млн, количество переводов осталось на уровне 2015 года.

В 2016 году ВТБ24 реализовал в дистанционных каналах банка сервис удобной оплаты ЖКУ в 54 крупнейших городах (реализовано предзаполнение реквизитов 1,5 тысячи поставщиков ЖКУ).

Активно развивается услуга «Автоплатеж», позволяющая проводить автоматическое списание с карты для пополнения счета на сотовом телефоне. В декабре 2016 года данный сервис реализован для оплаты сотовой связи в пользу одного из крупнейших сотовых операторов – компании Мегафон. В начале 2017 аналогичный сервис внедрен для оплаты сотовой связи операторов Билайн и МТС.

Банк ВТБ предоставил своим клиентам возможность использования дистанционных каналов – проверить задолженности по налогам в банкомате. Поиск можно осуществить через ввод ИНН или УИН (номер платежа на налоговом документе). Кроме того, банк ВТБ предоставил своим клиентам новую услугу в банкоматах – оплачивать штрафы ГИБДД или квитанции Мосэнергосбыта с помощью сканирования QR-кода.

Услуги состоятельным клиентам

В 2016 году группа ВТБ продолжила активное привлечение клиентов на премиальную модель обслуживания.

ВТБ24. В 2016 году база клиентов премиального сегмента ВТБ24 – владельцев услуг «Привилегия» выросла в 1,6 раза – до 433 тысяч клиентов.

В 2016 году на канал «Привилегия» (персональных менеджеров) пришлось более 15 % продаж ипотечных кредитов и кредитов наличными, доля автокредитов составила 2 %.

По итогам отчетного периода пакет «Привилегия» показал следующие результаты:

- клиентская база: 433 тысяч человек;
- 42% базы депозитов ВТБ24 и 74 % базы накопительных счетов банка формируют владельцы пакета;
- 20 % карточного кредитного портфеля ВТБ24;
- 4,7 млн рублей – средний вклад владельца «Привилегии» в ВТБ24.

В 2016 году открыто 14 новых выделенных офисов для клиентов «Привилегии» и 17 офисов с выделенными зонами «Привилегия». Клиенты «Привилегии» могут обслуживаться в 585 офисах: в 46 выделенных офисах и 539 офисах с выделенными зонами обслуживания премиальных клиентов.

Банк ВТБ. В 2016 году банк ВТБ запустил новый премиальный пакет «Высота» для состоятельных клиентов.

Для удобства расчетов клиент может открыть для себя и близких до пяти статусных карт на свой выбор — MasterCard World Black Edition/Visa Signature, MasterCard World Elite/Visa Infinite с технологией бесконтактной оплаты. Карты могут быть открыты в любых комбинациях и быть дебетовыми или кредитными, основными или дополнительными, а также в разных валютах (рубли РФ/доллары США/евро). По картам доступны повышенные лимиты кредитования по льготным ставкам, в том числе в виде овердрафта, и высокие лимиты снятия наличных.

Private Banking

ВТБ24. Private Banking ВТБ24 является лидером рынка Private Banking в России. На конец 2016 года сеть ВТБ24 Private Banking состояла из 24 офисов.

В отчетном периоде клиентам Private Banking были предложены новые продукты и услуги. Начались продажи обновленного пакета услуг для VIP-клиентов «Прайм NEW». Для VIP-клиентов запущено кредитование под залог еврооблигаций, стартовали продажи структурированных продуктов в рамках брокерского обслуживания и представлен новый продукт по инвестированию в фонд «ВТБ Капитал – жилая недвижимость».

Создана собственная команда инвестиционных консультантов, начато сотрудничество с Bank of Singapore, которое дает возможность клиентам инвестировать в азиатский фондовый рынок.

Прирост числа VIP-клиентов банка за 2016 год составил 24 % (составив более 10 тысяч клиентов), портфель активов под управлением ВТБ24 Private Banking увеличился на 132 млрд рублей и достиг 864 млрд рублей.

Портфель инвестиционных продуктов клиентов ВТБ24 Private Banking достиг 100 млрд рублей, за год портфель вырос более чем в два раза. Средний размер пассивов на одного клиента на конец 2016 года составил 86 млн рублей.

Банк ВТБ. В 2016 году Private Banking банка ВТБ успешно реализовал следующие проекты:

- запущен сервис удаленного обслуживания для VIP-клиентов — дистанционное подтверждение операций. Новая опция позволяет клиентам Private Banking совершать широкий спектр финансовых сделок из любой точки планеты;
- реализовано SMS-информирование об операциях по счетам VIP-клиентов;
- запущены новые агентские продукты для VIP-клиентов с ООО «ВТБ Капитал Брокер» и VTB Capital Asset Management International Ltd;
- выпущены платежные карты с новыми дизайнами в рамках совместного проекта с Государственной Третьяковской галереей и международной платежной системой Visa. Новый лимитированный тираж приурочен к юбилейной выставке, посвященной 200-летию Ивана Айвазовского.

Инвестиционные услуги для розничных клиентов

По итогам 2016 года группа ВТБ прочно удерживает свои позиции в числе лидеров среди брокерских компаний и банков, оказывающих брокерские услуги физическим лицам. ВТБ24 занимает первое место по числу клиентов, зарегистрированных на Московской бирже, и четвертое место по числу активных клиентов на Московской бирже. На конец 2016 года на Московской бирже было зарегистрировано около 250 тысяч брокерских счетов клиентов банка, в том числе около 11 тысяч индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС).

Объемы клиентского инвестиционного бизнеса банка в 2016 году по сравнению с 2015 годом выросли в два раза практически по всем показателям.

Объем клиентских биржевых операций ВТБ24 на рынке акций и на валютном рынке составил более 2,1 млрд рублей (по сравнению с 2015 годом рост в два раза), в результате чего ВТБ24 занимает шестое место в рейтинге Московской биржи «Ведущие операторы рынка – акции: режим основных торгов Т+» и десятое в рейтинге Московской биржи на валютном рынке «Участники торгов по объему клиентских операций».

Среднедневной объем маржинального кредитования за 2016 год составил около 11 млрд рублей (рост год к году в два раза).

Объем клиентских операций банка на внебиржевом рынке с иностранными ценными бумагами составил 725 млн долларов США (рост год к году в 2,3 раза).

Объем клиентских операций банка на рынке фьючерсов и опционов Московской биржи составил более 4,3 трлн рублей (рост год к году на 15 %).

Привлечение средств в паевые инвестиционные фонды через агентские пункты банка в 2016 году составило около 1,8 млрд рублей (рост год к году на 75 %).

Объем клиентских операций ВТБ24 на международном валютном рынке в 2016 году составил более 153 млрд долларов США, включая сделки типа SWAP.

В 2016 году ВТБ24 учредил дочернюю компанию ООО «ВТБ 24 Форекс», получившую лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности FOREX-дилера. На 2017 год запланировано начало работы компании с клиентами – физическими лицами на рынке FOREX.

Сеть офисов и банкоматов

По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупное число офисов группы ВТБ в России (работают под брендами ВТБ24, банка ВТБ и Почта Банк) превышало 7700, а сеть банкоматов российских банков Группы объединяла более 16 500 устройств, в том числе доля многофункциональных устройств самообслуживания (УС) составила более 45 %.

ВТБ24. Сеть отделений ВТБ24 на конец 2016 года составила 1076 офисов продаж в 74 регионах и 369 городах.

За год открыто 46 новых офисов, реализовано 43 проекта оптимизации действующей сети. В течение 2016 года закрыто 16 малоэффективных, неформатных офисов.

Более половины открытых в 2016 году офисов содержат зоны обслуживания состоятельных клиентов, количество которых за год выросло с 531 до 585, их доля составила 54 % от всей сети.

Сеть УС ВТБ24 за 2016 год увеличена до 12 538 штук. В течение года ВТБ24 закупил 1967 УС, из которых 884 – универсальные банкоматы с функциями приема и выдачи наличных, 670 – современные информационно-платежные терминалы для проведения безналичных платежей.

В 2016 году количество устройств с функцией приема наличных в сети УС ВТБ24 выросло на 19 %, количество банкоматов с замкнутым оборотом наличности – в 3 раза. Доступность сети устройств самообслуживания ВТБ24 за 2016 составила 97 %, что выше показателя 2015 года на 0,6 %.

ВТБ24 сделал УС более удобными в использовании и более функциональными: реализован новый сценарий работы банкоматного меню с 3D эффектом, позволяющий сократить время выполнения одной операции в УС на 30 %.

На всех УС реализован функционал «Банкомат как канал продаж», который помогает контактировать с любым клиентом банка.

Введен в эксплуатацию новый тип инновационного устройства, обеспечивающий вывод большой доли операций с крупными суммами из касс офисов в сеть самообслуживания.

По данным независимого исследования компании Marc Analytics, ВТБ24 в 2016 году находился в топ-3 среди основных конкурентов по уровню удовлетворенности и лояльности клиентов всех клиентских сегментов в сети УС.

Транзакционный оборот в сети УС вырос по сравнению с 2015 годом на 519 млрд рублей (+18%), в том числе оборот внесения наличных в сети УС – более чем на 50%.

Почта Банк. С 6 апреля 2016 года Лето Банк официально называется ПАО «Почта Банк».

На сегодняшний день банк ВТБ24 сохраняет за собой контроль 50 % плюс одной акции в капитале Почта Банка, 50 % минус одна акция принадлежат ООО «Почтовые финансы» — стопроцентной дочерней организации ФГУП «Почта России».

Вся региональная сеть Лето Банка продолжает работу под новым брендом Почта Банка. Дальнейшее развитие филиальной сети осуществляется на базе отделений Почты России. В 2016 году открыто более 5,7 тысячи точек оказания банковских услуг в отделениях почтовой связи. К концу 2018 года банк будет представлен в 18 тысячах отделений Почты России по всей стране.

Общее количество действующих клиентов – физических лиц (3,3 млн человек) планируется увеличить до 21 млн человек к 2023 году. Одной из стратегических целей является повышение доли безналичных платежей в экономике. Для реализации данной цели банк планирует развивать каналы дистанционного банковского обслуживания, увеличить сеть банкоматов (до 8 тысяч устройств) и POS-терминалов. На конец 2016 года Почта Банк установил около 2 тысяч банкоматов с функцией замкнутого оборота наличных, позволяющей значительно снизить расходы на инкассацию банкоматов.

Страхование

Страховой бизнес является частью глобальной бизнес-линии «Розничный бизнес» и представлен компаниями ООО СК «ВТБ Страхование», АО ВТБ Медицинское страхование, АО ВТБ Страхование жизни (далее – ВТБ Страхование, ВТБ Медицинское страхование и ВТБ Страхование жизни).

ВТБ Страхование – одна из наиболее динамично развивающихся компаний российского страхового рынка. За последние 5 лет объем портфеля компании увеличился более чем в 7 раз, в результате чего ВТБ Страхование входит в список десяти крупнейших страховщиков России. Рейтинговое агентство Standard & Poor's оценивает финансовую устойчивость ВТБ Страхование на уровне «ВВ+», что является наиболее высоким рейтингом среди страховщиков с российским

капиталом. ВТБ Страхование имеет наивысшие рейтинги надежности рейтингового агентства «Эксперт РА».

По итогам 2016 года объем бизнеса ВТБ Страхование составил 63 млрд рублей, что на 31 % больше, чем в 2015 году, в то время как прирост страхового рынка России в течение 2016 года не превышал 15 %. Доля рынка ВТБ Страхование по объему полученной премии выросла с 4,6 % до 4,9 %.

В 2016 году розничный бизнес ВТБ Страхование показал стремительный рост (+75 %). Общая сумма страховых взносов в розничном бизнесе компании достигла 50 млрд рублей. По корпоративному страхованию (без учета обязательного государственного личного страхования) прирост составил 14 %, а объем сборов – 13 млрд рублей. Общий объем выплат компании по итогам года составил 10 млрд рублей.

Компания ВТБ Страхование укрепила свои позиции как на страховом рынке в целом, так и в отдельных его сегментах. Компания является лидером в страховании от несчастных случаев и страховании финансовых рисков, а также входит в первую тройку участников рынка по страхованию имущества физических лиц. Кроме того, компания входит в число десяти крупнейших страховщиков России по таким видам страхования, как страхование имущества юридических лиц, каско водных и воздушных судов, добровольное медицинское страхование и пр. Также компания является одним из десяти крупнейших российских перестраховщиков.

Начиная с 2014 года ВТБ Страхование выступает в качестве головной компании страховой группы, в которую входят дочерние компании ВТБ Страхование жизни и ВТБ Медицинское страхование. В 2016 году успешно завершено присоединение Страховой группы МСК к ВТБ Страхование. Компания ВТБ Страхование взяла на себя и гарантировала выполнение всех обязательств перед клиентами Страховой группы МСК.

Компания ВТБ Страхование жизни, начав продажи накопительных продуктов по страхованию жизни в 2014 году и запустив в 2015 году продажи программ инвестиционного страхования жизни, нарастила объем продаж до 13 млрд рублей. За 2016 год компанией заключено 10 тысяч договоров инвестиционного страхования жизни и 5 тысяч договоров накопительного страхования. Компания ВТБ Страхование жизни прочно укрепила свои позиции в топ-10 крупнейших компаний России по страхованию жизни и продолжила наращивать долю рынка, которая по итогам 2016 года составила 5,8 %, что на 0,8 п. п. больше, чем годом ранее.

В рамках развития бизнеса по обязательному медицинскому страхованию в 2016 году ВТБ Страхование было завершено присоединение двух страховщиков в Липецкой области, специализирующихся на обязательном медицинском страховании. Кроме того состоялась сделка по приобретению одного из крупнейших страховщиков страны – страховой медицинской компании «РОСНО-МС». После слияния «РОСНО-МС» и ВТБ Медицинское страхование дочерняя компания ВТБ Страхование станет крупнейшей в России компанией в сегменте обязательного медицинского страхования с общей численностью застрахованных 24 млн человек.

4.3.4. ПРОЧИЙ НЕБАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ БИЗНЕС

НПФ ВТБ Пенсионный фонд

АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд (далее – Фонд) – динамично развивающийся негосударственный пенсионный фонд России, один из лидеров пенсионного рынка России, предоставляет полный перечень услуг по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению, включая разработку и реализацию корпоративных пенсионных программ.

В 2016 году Фонд был избран в Совет Национальной Ассоциации Негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) и принял активное участие в разработке законодательной базы очередного этапа пенсионной реформы.

По итогам 2016 года под управлением Фонда находится 130 млрд рублей, что на 15 % превышает показатель прошлого года. Объем пенсионных накоплений (обязательное пенсионное страхование) составляет 125 млрд рублей (рост на 15 %), объем пенсионных резервов в рамках негосударственного пенсионного обеспечения – 2,2 млрд рублей (рост на 38 %).

Фонд проводит инвестиционную политику, сочетающую высокую доходность и максимальную надежность инвестиций, обеспечивая сохранность и приумножение средств клиентов. Доходность пенсионных накоплений, распределенная на счета клиентов Фонда в 2016 году, составила 10,3 %. Доходность пенсионных резервов в рамках программ негосударственного пенсионного обеспечения по сбалансированному портфелю составила 8,9 %.

На конец отчетного периода Фонд обслуживал более 1,3 млн клиентов.

По итогам 9 месяцев 2016 года Фонд занял седьмое место по объему пенсионных накоплений под управлением.

В январе 2017 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг надежности Фонда на уровне «А++» («Исключительно высокий уровень надежности») с прогнозом «стабильный».

В 2016 году в рамках продукта «Негосударственное пенсионное обеспечение» (НПО) Фонд запустил уникальные для рынка сервисы: сервис по заключению договоров НПО в режиме онлайн на сайте Фонда и сервис по оплате взносов по договорам НПО баллами программы «Коллекция» банка ВТБ24.

4.4. ОБЗОР ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

- В 2016 году группа ВТБ получила 51,6 млрд рублей чистой прибыли.
- Чистые процентные доходы составили 415,0 млрд рублей в 2016 году, увеличившись на 43,5 %.
- Чистые комиссионные доходы выросли на 7,3 % – до 81,8 млрд рублей.
- Совокупные расходы на создание резервов составили 211,2 млрд рублей в 2016 году, увеличившись на 18,6 % по сравнению с 2015 годом. Стоимость риска, включающая в себя расходы на создание резервов по обязательствам кредитного характера, составила 2,0 % в 2016 году по сравнению с 1,7 % в 2015 году.
- Группа повысила эффективность затрат в 2016 году, сократив отношение расходов к чистым операционным доходам до создания резервов до 45,8 % в 2016 году по сравнению с 53,8 % в 2015 году. Расходы на персонал и административные расходы выросли на 5,4 % (на уровне инфляции цен) по сравнению с 2015 годом до 233,9 млрд рублей.
- Группа поддерживала высокие показатели достаточности капитала. На конец 2016 года коэффициент достаточности капитала первого уровня составил 12,9 %.

Основные финансовые показатели группы ВТБ

млрд рублей	2016	2015	Изменение
Чистые процентные доходы	415,0	289,1	43,5 %
Чистые комиссионные доходы	81,8	76,2	7,3 %
Резерв под обесценение ¹⁷	(211,2)	(178,1)	18,6 %
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(233,9)	(221,9)	5,4 %
Чистая прибыль	51,6	1,7	x30
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	9 487,0	10 110,0	-6,2 %
Средства клиентов	7 346,6	7 267,0	1,1 %
Чистая процентная маржа	3,7 %	2,6 %	1,1 п. п.
Отношение расходов к средним активам	1,8 %	1,8 %	-
Стоимость риска ¹⁸	2,0 %	1,7 %	0,3 п. п.
Достаточность капитала первого уровня	12,9 %	12,4 %	0,5 п. п.
Рентабельность капитала	3,6 %	0,1 %	3,5 п. п.

АНАЛИЗ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Чистые процентные доходы и чистая процентная маржа

Одним из основных источников операционного дохода группы ВТБ являются процентные доходы по кредитам и авансам клиентам, долговым ценным бумагам, а также средствам, размещенным в других банках. В 2016 году они составили 1 107,8 млрд рублей, увеличившись на 0,6 % в течение отчетного периода.

Чистые процентные доходы составили 415,0 млрд рублей в 2016 году, увеличившись на фоне переоценки активов и обязательств, а также возобновления роста высокомаржинального розничного кредитования. В результате чистая процентная маржа выросла в 2016 году до 3,7 % по сравнению с 2,6 % в 2015 году.

Процентные доходы

млрд рублей	2016	2015	Изменение
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,5	21,1	-7,6 %
Кредиты и авансы клиентам	1 017,8	1 011,7	0,6 %
Средства в банках	48,0	51,5	-6,8 %
Прочие финансовые активы, включая ценные бумаги	22,5	16,6	35,5 %
Финансовые активы, не переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 088,3	1 079,8	0,8 %
Итого процентные доходы	1 107,8	1 100,9	0,6 %

Источник: Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ по МСФО за 2016 год.

Процентные расходы

млрд рублей	2016	2015	Изменение
Средства клиентов	(475,0)	(441,6)	7,6 %
Средства банков и прочие заемные средства	(151,9)	(287,5)	-47,2 %
Выпущенные долговые ценные бумаги	(32,4)	(49,9)	-35,1 %

¹⁷ Включает в себя расходы на создание резерва под обесценение долговых финансовых активов и создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски.

¹⁸ Отношение расходов на создание резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам к среднему объему кредитов и авансов клиентам, включая финансовые активы, классифицированные как кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам репо, за соответствующий период.

Субординированная задолженность	(21,5)	(24,1)	-10,8 %
Итого процентные расходы	(680,8)	(803,1)	-15,2 %
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(12,0)	(8,7)	37,9 %
Чистые процентные доходы	415,0	289,1	43,5 %

Источник: Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ по МСФО за 2016 год.

Чистые комиссионные доходы

Развитие базы комиссионных доходов является одним из приоритетов Группы. Развитие розничного бизнеса и транзакционного банковского бизнеса позволило Группе продемонстрировать рекордный уровень чистых комиссионных доходов по итогам года – 81,8 млрд рублей, что на 7,3 % выше уровня 2015 года.

Валовые комиссионные доходы в 2016 году увеличились на 11,3 % и составили 109,7 млрд рублей. Основной объем комиссионных доходов приходился на расчетные операции и операции торгового финансирования, доля которых в общем показателе составила 57,7 % (55,9 % в 2015 году).

Комиссионные расходы в 2016 году выросли на 24,6 % в основном за счет роста комиссий по расчетным операциям и операциям торгового финансирования.

Чистые комиссионные доходы

млрд рублей	2016	2015	Изменение
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	63,3	55,1	14,9 %
Комиссия по выданным гарантиям и прочим обязательствам кредитного характера	13,3	14,7	-9,5 %
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	8,6	10,2	-15,7 %
Агентское вознаграждение за распространение страховых продуктов и прочие услуги	9,4	8,3	13,3 %
Комиссия по кассовым операциям	6,2	5,2	19,2 %
Прочее	8,9	5,1	74,5 %
Итого комиссионные доходы	109,7	98,6	11,3 %
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	(19,7)	(14,2)	38,7 %
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	(3,5)	(2,5)	40,0 %
Комиссия по кассовым операциям	(3,0)	(2,9)	3,4 %
Прочее	(1,7)	(2,8)	-39,3 %
Итого комиссионные расходы	(27,9)	(22,4)	24,6 %
Чистые комиссионные доходы	81,8	76,2	7,3 %

Источник: Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ по МСФО за 2016 год.

Создание резерва под обесценение

В 2016 году расходы Группы на создание резерва под обесценение долговых финансовых активов и резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски составили 211,2 млрд рублей, увеличившись на 18,6 % по сравнению с предыдущим годом.

Стоимость риска, включающая в себя расходы на создание резервов по обязательствам кредитного характера, составила в 2016 году 2,0 % по сравнению с 1,7 % в 2015 году.

Расходы на персонал и административные расходы

Благодаря мерам по сдерживанию роста расходов на содержание персонала и административных расходов, они выросли лишь на 5,4 % по сравнению с 2015 годом и составили 233,9 млрд рублей, на уровне инфляции цен, несмотря на понесенные разовые расходы на

интеграцию Банка Москвы. Отношение расходов к средним активам Группы осталось на уровне 1,8 %, как и в 2015 году.

Чистая прибыль

Чистая прибыль за 2016 год составила 51,6 млрд рублей благодаря существенному росту доходов от основной деятельности, включая рост чистых процентных доходов и чистых комиссионных доходов.

АНАЛИЗ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ГРУППЫ ВТБ

Активы

По состоянию на 31 декабря 2016 года активы составили 12 585,5 млрд рублей, сократившись на 7,7 % по сравнению с 31 декабря 2015 года.

В 2016 году кредитный портфель Группы сократился на 6,2 % – до 9 487,0 млрд рублей, что было обусловлено сокращением кредитов юридическим лицам в первом квартале 2016 года в результате погашения нескольких крупных кредитов, номинированных в иностранной валюте, а также укреплением рубля и соответствующей переоценкой кредитов, выданных в иностранной валюте.

В 2016 году рост розничного кредитования Группы на 11,0 % существенно превысил рост российского рынка розничного кредитования, составивший 1,1 %.

Активы

млрд рублей	2016	2015	Изменение
Денежные средства и краткосрочные активы	452,9	570,7	-20,6 %
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	95,1	70,8	34,3 %
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам репо	267,1	308,1	-13,3 %
Производные финансовые активы	180,5	304,8	-40,8 %
Средства в банках, включая заложенные по договорам репо	1 051,2	1 358,2	-22,6 %
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам репо	8 854,5	9 437,5	-6,2 %
Инвестиционные финансовые активы, включая заложенные по договорам репо	340,7	353,3	-3,6 %
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	90,6	104,3	-13,1 %
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	15,6	15,8	-1,3 %
Земля и основные средства	352,7	310,3	13,7 %
Инвестиционная недвижимость	235,5	245,0	-3,9 %
Гудвил и прочие нематериальные активы	155,1	162,0	-4,3 %
Отложенный актив по налогу на прибыль	87,8	76,6	14,6 %
Прочие активы	406,2	324,5	25,2 %
Итого активы	12 585,5	13 641,9	-7,7 %

Источник: Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ по МСФО за 2016 год.

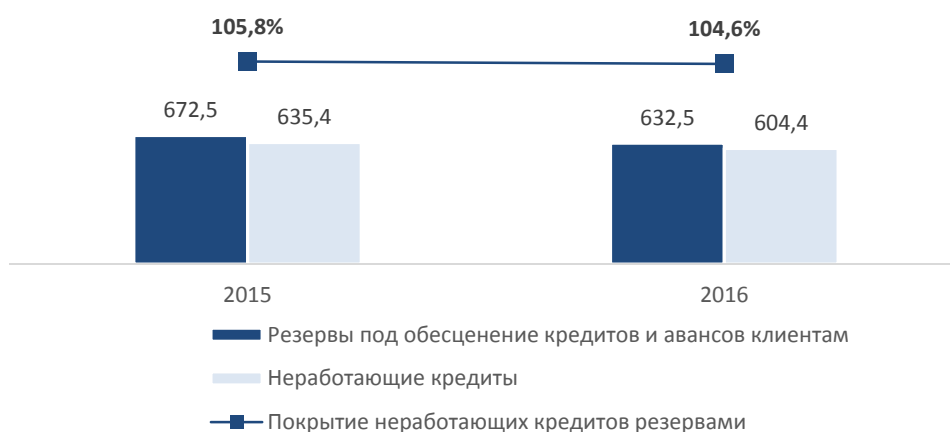
Качество активов

Доля неработающих кредитов¹⁹ в совокупном кредитном портфеле (включающем кредиты, заложенные по договорам репо) на 31 декабря 2016 года составляла 6,4 %, увеличившись на 0,1 п. п. по сравнению с 31 декабря 2015 года.

Отношение резерва под обесценение к совокупному кредитному портфелю достигло 6,7 % на конец 2016 года, сохранившись на уровне 31 декабря 2015 года. Покрытие неработающих кредитов резервами на 31 декабря 2016 года оставалось на комфортном уровне в 104,6 % по сравнению с 105,8 % на 31 декабря 2015 года.

Объем списаний кредитов и авансов клиентам за счет резерва под обесценение на конец 2016 года составил 161,8 млрд рублей по сравнению с 159,7 млрд рублей на конец 2015 года.

Неработающие кредиты и резерв под обесценение, млрд рублей



Источник: Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ по МСФО за 2016 год.

Обязательства

Совокупные обязательства в 2016 году сократились на 8,3% и составили 11 175,3 млрд рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства клиентов составляли 7 346,6 млрд рублей, что на 1,1 % выше показателя 31 декабря 2015 года. По итогам 2016 года на средства клиентов приходилось 65,7 % совокупных обязательств Группы против 59,6 % на конец 2015 года.

Обязательства

млрд рублей	2016	2015	Изменение
Средства банков	1 208,9	1 224,0	-1,2 %
Средства клиентов	7 346,6	7 267,0	1,1 %
Производные финансовые обязательства	165,0	284,1	-41,9 %
Прочие заемные средства	1 307,2	2 121,5	-38,4 %
Выпущенные долговые ценные бумаги	399,6	623,5	-35,9 %
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	2,2	13,0	-83,1 %
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	35,2	30,2	16,6 %
Прочие обязательства	486,5	361,7	34,5 %
Итого обязательства до субординированной	10 951,2	11 925,0	-8,2 %

¹⁹ Неработающие кредиты представляют собой проблемные кредиты с просрочкой погашения задолженности свыше 90 дней. В расчет неработающих кредитов включаются основная сумма долга и процентные платежи. Коэффициент рассчитан как отношение к общей сумме кредитов, включая финансовые активы, классифицированные как кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам репо.

задолженности			
Субординированная задолженность	224,1	262,8	-14,7 %
Итого обязательства	11 175,3	12 187,8	-8,3 %

Источник: Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ по МСФО за 2016 год.

Капитал. Достаточность капитала

Группа ВТБ поддерживает высокие показатели достаточности капитала. На 31 декабря 2016 года коэффициенты достаточности капитала и достаточности капитала первого уровня составили 14,6 % и 12,9 % соответственно по сравнению с 14,3 % и 12,4 % на 31 декабря 2015 года.

Капитал и достаточность капитала

млрд рублей	2016	2015	Изменение
Капитал первого уровня	1 273,5	1 315,8	-3,2 %
Капитал второго уровня	222,4	259,3	-14,2 %
За вычетом инвестиций в капитал других банков и финансовых учреждений	(56,9)	(59,2)	-3,9 %
Итого капитал после вычетов	1 439,0	1 515,9	-5,1 %
Активы, взвешенные с учетом риска	9 872,7	10 630,1	-7,1 %
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	12,9 %	12,4 %	0,5 п. п.
Коэффициент общей достаточности капитала	14,6 %	14,3 %	0,3 п. п.

Источник: Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ по МСФО за 2016 год.

4.5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

ПОЛИТИКА, ОРГАНИЗАЦИЯ И СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками на уровне группы ВТБ

Основными видами рисков, которым подвержена деятельность группы ВТБ, являются кредитный риск, рыночный риск (включающий в себя риски, связанные с изменением рыночной цены финансовых инструментов, процентных ставок и обменных курсов валют), риск ликвидности, операционный риск.

Управление рисками Группы включает в себя идентификацию, оценку и мониторинг рисков, контроль их объема, структуры и концентрации, выработку эффективных мер по оптимизации и снижению рисков, составление регулярной отчетности о рисках.

Одним из ключевых принципов риск-менеджмента в группе ВТБ является управление деятельностью Группы с учетом аппетита к риску, определяемого в соответствии с регуляторными требованиями и международной практикой. Данный подход подразумевает определение и контроль показателей агрегированного целевого уровня / профиля рисков Группы в соответствии с поставленными стратегическими целями и интеграцию риск-аппетита в процедуры бизнес-планирования и принятия управленческих решений.

Высокоуровневый риск-аппетит Группы включает в себя следующие базовые положения:

- величина возможных убытков по принимаемым Группой рискам не должна достигать уровня, приводящего к прекращению операционной деятельности Группы, в том числе в стрессовых условиях;
- величина капитала Группы должна обеспечивать соблюдение интересов кредиторов в гипотетическом (крайне маловероятном) случае реализации непредвиденных потерь по принимаемым рискам;

- структура денежных потоков по операциям Группы и буферов ликвидности должна гарантировать своевременность исполнения обязательств перед клиентами в краткосрочном и долгосрочном периодах;
- структура активов и пассивов обеспечивает эффективное использование ресурсов и соответствует бизнес-модели Группы;
- в рамках своей деятельности Группа стремится избегать повышенного уровня концентрации кредитного риска на контрагентах, отраслях и странах/регионах с повышенным уровнем риска;
- устойчивое развитие и экономическая эффективность в долгосрочной перспективе;
- соблюдение требований национальных регуляторов стран присутствия компаний Группы, стандартов и рекомендаций международных органов²⁰;
- сохранение безупречной репутации, избегание действий, способных привести к нанесению вреда деловой репутации;
- поддержание и улучшение внешнего индивидуального кредитного рейтинга международных рейтинговых агентств (без учета государственной поддержки).

Высокоуровневый риск-аппетит группы ВТБ детализируется путем установления конкретных количественных и качественных показателей и соответствующих контрольных значений по ним. Риск-аппетит включает в себя количественные показатели, которые могут быть распределены на уровни бизнес-линий, компаний группы ВТБ и по прочим уровням аллокации.

К числу ключевых принципов организации системы управления рисками также относятся:

- соответствие законодательным и иным обязательным требованиям;
- прозрачность деятельности, связанной с принятием рисков, для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц и учет их интересов;
- анализ и управление рисками на консолидированной основе, охватывающей все российские и зарубежные банки, а также ключевые финансовые компании Группы;
- оптимальное распределение рисков внутри Группы, минимизация уязвимости и возможных потерь от воздействия факторов риска на национальных и международных рынках;
- развитие в компаниях Группы культуры управления рисками, включая навыки работников по выявлению и предупреждению возможных рисков и убытков в зоне их обязанностей;
- обеспечение риск-функции достаточными ресурсами, внедрение современных методов оценки и мониторинга рисков, основанных на лучших стандартах отрасли.

Система управления рисками в Группе имеет многоуровневую структуру, которая включает в себя уровни консолидированного (группового) и локального управления рисками с высокой степенью централизации групповой функции риск-менеджмента. Система управления рисками выстроена с учетом глобальных бизнес-линий Группы (Корпоративно-инвестиционный бизнес, Средний корпоративный бизнес, Розничный бизнес) и основана на гармонизации подходов к управлению основными типами рисков, в том числе посредством координации, осуществляемой профильными центрами риск-компетенции Банка ВТБ (ПАО) и Группы.

Типовой организационной структурой банков и финансовых компаний Группы предусмотрены независимое (от бизнес-целей) подразделение (подразделения) оценки и контроля рисков, соответствующее профилю рисков и масштабам бизнеса, и должностное лицо высокого ранга, отвечающее за комплексное управление рисками.

При Управляющем комитете группы ВТБ на постоянной основе действуют профильные коллегиальные органы, в задачи которых входит координация политики и методов управления рисками в масштабах Группы, а также реализация и совершенствование процедур

²⁰ Базельский комитет по банковскому надзору, Европейский центральный банк и пр.

консолидированного анализа рисков. К числу таких коллегиальных органов, в частности, относятся:

- Комитет по управлению рисками Группы, в том числе сформированная при нем Комиссия по внедрению методов риск-менеджмента в группе ВТБ;
- Кредитный комитет Группы;
- Комитет по розничным рискам Группы;
- Финансовый комитет Группы, в том числе действующая при нем Комиссия по управлению активами и пассивами²¹.

Контроль за организацией и политикой управления рисками в компаниях Группы осуществляется на системной основе, прежде всего по линии корпоративного управления (в том числе через представительство банка ВТБ в наблюдательных советах/советах директоров дочерних компаний), а также по линии центров риск-компетенции. Так, базовые внутренние нормативные документы дочерних компаний в области управления рисками утверждаются органами управления с учетом результатов их согласования с центрами риск-компетенции.

В отчетном году в рамках Группы продолжалась работа по реализации Стратегии развития системы управления рисками в группе ВТБ на 2014–2016 годы, а также Долгосрочной программы развития Банка на 2014-2018 годы, утвержденной Наблюдательным советом Банка, в том числе:

- последовательно внедряется концепция риск-аппетита группы ВТБ;
- совершенствуется система лимитов риска, в том числе внедрены лимиты на уровень ожидаемых убытков по операциям, подверженным кредитному риску, установлены лимиты на операции Казначейского портфеля, подверженные рыночному риску;
- разработана уточненная методология расчета требований к достаточности капитала по значимым рискам, согласно внутренним моделям экономического капитала с учетом требований Банка России;
- завершена разработка моделей оценки кредитного риска на основе системы внутренних рейтингов в соответствии с требованиями Банка России;
- реализуются проекты развития ИТ-инфраструктуры управления рисками и инструменты подготовки отчетности по рисками.

Управление рисками на уровне банка ВТБ

Основными внутренними документами Банка, определяющими ключевые принципы и подходы к организации системы управления рисками и ее развитию, являются:

- Положение о системе управления рисками в Банке ВТБ (ПАО), разработанное согласно Методическим указаниям, одобренным поручением Правительства РФ, и утвержденное решением Наблюдательного совета Банка от 16 ноября 2015 года;
- Стратегия управления рисками и капиталом Банка ВТБ (ПАО), разрабатываемая в соответствии с регуляторными требованиями Банка России и подлежащая пересмотру не реже одного раза в год в целях актуализации ее положений.

В 2016 году Стратегия управления рисками и капиталом Банка ВТБ (ПАО) дважды актуализировалась и утверждалась в новой редакции решениями Наблюдательного совета от 29 января 2016 года и от 2 ноября 2016 года.

²¹ В ноябре 2016 года принято решение о создании нового рабочего коллегиального органа – Комитета по управлению активами и пассивами Группы. Осуществляются разработка функционала и иные процедуры по формированию данного комитета, в сферу ответственности которого планируется включить, в том числе принятие решений в области координации управления риском ликвидности и рыночными рисками в Группе.

Основной стратегической задачей в области риск-менеджмента являются минимизация возможных финансовых потерь (неполучения доходов) от воздействия рисков, которым подвержена деятельность Банка, и обеспечение финансовой надежности и долговременного устойчивого развития Банка в соответствии со стратегическими целями, определяемыми Наблюдательным советом.

Стратегия банка ВТБ направлена на формирование целостной системы управления рисками, которая соответствует характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечает экономическим условиям и потребностям развития бизнеса.

Выстраивание и совершенствование риск-менеджмента в банке ВТБ осуществляются в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России, а также с учетом общепризнанных международных стандартов и лучшей практики.

Организационная система управления рисками в банке ВТБ включает в себя Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка, систему Кредитных комитетов, Комитет по розничным рискам, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по управлению кредитными рисками, иные специализированные комитеты и структурные подразделения Банка, вовлеченные в процессы управления рисками.

Основным подразделением, отвечающим за построение систем управления рисками и контроль значимых рисков, принимаемых банком ВТБ и группой ВТБ, является Департамент рисков банка ВТБ. На конец 2016 года в его состав входили следующие подразделения:

- Дирекция по сопровождению корпоративного бизнеса;
- Служба анализа отраслей и публичных компаний;
- Управление кредитных рисков;
- Управление операционных рисков;
- Управление розничных кредитных рисков;
- Управление рыночных рисков;
- Управление стратегии, методологии и консолидированного анализа рисков;
- Управление экспертизы кредитных заявок.

В рамках присоединения в 2016 году ОАО «Банк Москвы» к банку ВТБ в целях управления розничными кредитными рисками в Банке в составе Департамента рисков было создано специализированное подразделение – Управление розничных кредитных рисков. Основной целью деятельности данного структурного подразделения является обеспечение эффективного функционирования и развития системы управления розничными кредитными рисками в Банке.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков (неполучения доходов, возникновения дополнительных расходов) вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств заемщиком/эмитентом долговых обязательств/контрагентом по сделке.

Кредитный риск, которому подвергается группа ВТБ, обусловлен наличием кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг, гарантий, аккредитивов, портфеля производных финансовых инструментов и иных договорных обязательств кредитного характера.

Управление кредитным риском на уровне группы ВТБ

Управление кредитным риском в группе ВТБ осуществляется одновременно на локальном уровне компаний группы ВТБ и на групповом (консолидированном) уровне.

В рамках системы локального управления кредитным риском компании группы ВТБ самостоятельно принимают кредитные риски и управляют ими (в том числе путем страхования и хеджирования рисков) в пределах установленных полномочий и лимитов (индикаторов риска) в соответствии с национальным законодательством и на уровне Группы. Компании группы ВТБ несут ответственность за результаты деятельности по кредитованию, качество своих кредитных портфелей, а также мониторинг и контроль кредитного риска применительно к их портфелям.

К области консолидированного управления кредитными рисками Группы относятся, в частности:

- гармонизация кредитных политик (политик управления кредитным риском) компаний Группы;
- разработка и утверждение единых стандартов, касающихся процедур, моделей, методов управления кредитным риском и предназначенных для применения в масштабах Группы (в том числе методологии оценки контрагентов, ценообразования по кредитным операциям, обеспечения, мониторинга, резервирования, стресс-тестирования);
- установление консолидированных лимитов и иных ограничений в рамках Группы (в том числе на общих контрагентов/группы связанных контрагентов, крупные сделки, страны, отрасли);
- оценка размера экономического капитала, необходимого для покрытия кредитных рисков Группы;
- ведение централизованных списков групповых заемщиков, в том числе требующих повышенного внимания;
- подготовка и вынесение на рассмотрение руководящих органов регулярной консолидированной отчетности по кредитным рискам Группы.

Управление консолидированным кредитным риском охватывает основные типы активов и внебалансовых операций компаний Группы, несущих кредитный риск и требующих контроля с точки зрения их концентрации по группе ВТБ в целом. Для целей консолидированного контроля и отчетности объем и спектр таких операций определяются координирующими органами Группы.

Вопросами выявления, мониторинга и урегулирования проблемной задолженности на уровне Группы занимаются профильные структурные подразделения банка ВТБ, не входящие в структуру Департамента рисков банка ВТБ, в том числе Департамент непрофильных и проблемных активов и Департамент проблемных активов ВТБ 24 (ПАО).

В целях организации централизованного управления розничными рисками дочерних банков в 2016 году в Банке ВТБ в составе Управления розничных кредитных рисков Департамента рисков было создано специализированное подразделение – группа риск-менеджмента в дочерних банках. Данное подразделение является центром компетенций, отвечающим за разработку общих подходов и методов управления розничными рисками, их оценку на централизованной и систематической основе, формирование оптимальной структуры розничных рисков, принимаемых Группой, в том числе их соответствие риск-аппетиту Группы. Дочерние банки группы ВТБ, совершающие указанные операции, руководствуются одобренными Комитетом по розничным рискам Группы документами, в которых определяются стандарты и подходы к управлению розничными кредитными рисками на уровне отдельного дочернего банка и Группы в целом.

Управление кредитным риском на уровне банка ВТБ

Банк ВТБ осуществляет управление кредитными рисками по следующим направлениям:

- ограничение кредитного риска за счет действующей системы лимитов, которые соответствуют обязательным нормативам и иным требованиям Банка России, регулярно пересматриваются Департаментом рисков и утверждаются уполномоченным коллегиальным органом банка ВТБ;

- покрытие кредитных рисков посредством принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества (в том числе с использованием системы ранжирования заемщиков);
- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга.

В Банке применяются следующие основные методы оценки кредитного риска:

- определение уровня кредитоспособности клиентов по результатам анализа финансовых показателей и экспертной оценки (согласно внутренним методикам ранжирования клиентов Банка); уровень рейтинга клиента (группы связанных клиентов) учитывается при определении стоимостных условий кредитных сделок;
- анализ уровня концентрации кредитных рисков, принимаемых Банком на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков), отрасли, страны, клиентские сегменты, виды кредитных продуктов;
- оценка возможных потерь вследствие реализации кредитного риска в рамках процесса расчета и формирования резервов на возможные потери (согласно требованиям Банка России и стандартам МСФО);
- оценка достаточности капитала и величины кредитного риска в рамках расчета обязательных нормативов, установленных Банком России;
- определение внутренней потребности в капитале (расчет экономического капитала) по кредитному риску с учетом фактического качества кредитного портфеля (согласно требованиям Банка России и стандартам Базель II)²²;
- проведение стресс-тестирования убытков по кредитному портфелю с учетом различных макроэкономических сценариев.

Ключевые направления (методы) управления кредитным риском в банке ВТБ определяются в политике управления кредитным риском (кредитной политике). Основным инструментом ограничения кредитных рисков и контроля за их уровнем является система кредитных лимитов.

Основные виды лимитов кредитного риска:

- лимиты на совокупный уровень кредитного риска в целом по кредитному портфелю и отдельным сегментам;
- лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному клиенту (группе связанных клиентов). К данным лимитам относятся лимиты на проведение операций с клиентом (группой связанных клиентов), включая сублимиты по различным видам операций с кредитным риском / целевому назначению (кредитные, документарные лимиты, лимиты по торговым операциям, лимиты на проведение операций с долговыми ценными бумагами и др.);
- лимиты, ограничивающие концентрацию кредитных рисков (по отраслям, странам, крупным контрагентам, кредитным продуктам);
- на кредитные организации устанавливаются кредитно-депозитные лимиты (включая сублимиты овердрафт, ностро, предоставление средств), лимиты по торговым операциям, лимиты на проведение операций с долговыми ценными бумагами, а также лимиты условных обязательств;

²² Подход на основе внутренних кредитных рейтингов.

- лимиты в соответствии с требованиями (обязательными нормативами) Банка России.

В целях снижения принимаемого кредитного риска Банк использует обеспечение.

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Управление риском ликвидности на уровне группы ВТБ

Управление ликвидностью на уровне группы ВТБ осуществляется на основе принятых Управляющим комитетом Группы внутренних нормативных документов и в соответствии со следующими принципами:

- каждый банк/компания Группы управляет собственной ликвидностью на индивидуальной основе в целях выполнения своих обязательств и соблюдения требований национального регулирующего органа, а также рекомендаций банка ВТБ;
- банк ВТБ управляет ликвидностью Группы методом централизованного контроля и управления основными мероприятиями Группы.

К методам ограничения и снижения риска ликвидности Группы относятся:

- контроль за соблюдением установленного показателя аппетита к риску ликвидности;
- контроль за соблюдением установленного Банком России обязательного норматива краткосрочной ликвидности банковской группы.

Управление риском ликвидности на уровне банка ВТБ

В банке ВТБ осуществляется управление рисками текущей и прогнозной ликвидности.

Управление текущей ликвидностью заключается в краткосрочном прогнозировании и управлении денежными потоками в разрезе валют и сроков для обеспечения исполнения обязательств Банка, проведения расчетов по поручениям клиентов и фондирования активных операций.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством Финансового департамента за счет оперативного (в течение дня) определения текущей платежной позиции Банка и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

Задачей управления прогнозной ликвидностью является разработка и реализация комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Банка и на плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций.

Выполнение данной задачи в Банке достигается путем построения долгосрочных прогнозов ликвидности, а также установления Комитетом по управлению активами и пассивами внутренних нормативов ликвидности (нормативов ликвидных и высоколиквидных активов, норматива ликвидности Казначейского портфеля ценных бумаг). Кроме того, управление прогнозной ликвидностью осуществляется с учетом нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Прогноз и анализ долгосрочной ликвидности по группе ВТБ и банку ВТБ осуществляет Управление рыночных рисков Департамента рисков. Результаты анализа в рамках консолидированного отчета предоставляются Комитету по управлению активами и пассивами Банка, Управляющему комитету Группы ВТБ и Комиссии по управлению активами и пассивами при Финансовом комитете Группы.

Прогноз включает в себя расчет поступлений и платежей в соответствии с контрактными сроками операций, а также с учетом:

- планируемых сделок;
- вероятной пролонгации средств, привлеченных от клиентов Банка (депозиты и векселя);
- вероятного оттока нестабильной части средств «до востребования» (расчетные и текущие счета клиентов, счета ЛОРО).

Кроме того, Департамент рисков проводит стресс-тестирование с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности.

Разрывы ликвидности закрываются путем новых заимствований и пролонгации действующих депозитов. Управление среднесрочной ликвидностью Группы осуществляется путем привлечения межбанковских кредитов и клиентских депозитов, проведения сделок репо и привлечения обеспеченных кредитов от Банка России.

Валютная структура ликвидности регулируется путем проведения сделок «конверсионный своп».

Основная часть пассивной базы группы ВТБ представлена клиентскими ресурсами (депозиты, векселя, текущие счета корпоративной клиентуры и физических лиц), привлечением ресурсов Банка России, межбанковскими депозитами и еврооблигациями.

Несмотря на то что значительную часть клиентских пассивов составляют краткосрочные депозиты и счета «до востребования», диверсификация портфеля этих пассивов и прошлый опыт банка ВТБ позволяют говорить о том, что эти пассивы постоянно рефинансируются клиентами и их существенная часть является стабильным источником фондирования. Стабильная часть краткосрочных клиентских пассивов определяется на основе статистического анализа динамики суммарного остатка таких пассивов в разрезе валют.

Инструменты денежного рынка (межбанковское кредитование и депозиты, репо) используются для регулирования краткосрочной ликвидности и не рассматриваются как источник финансирования долгосрочных активов.

К методам ограничения и снижения риска ликвидности относятся:

- контроль за соблюдением установленных внутренних лимитов и нормативов, в том числе показателя аппетита к риску ликвидности;
- анализ риска ликвидности на основе комплекса количественных и качественных показателей;
- прогнозирование, ситуационное моделирование и стресс-тестирование состояния ликвидности Банка;
- мониторинг рассчитанных с учетом сценарного анализа разрывов ликвидности Банка по временным периодам в целях выявления диспропорций между объемом поступлений и платежей;
- выявление и анализ влияния внутренних и внешних факторов на ликвидность Банка, прогноз их изменения;
- принятие и реализация решений по управлению активами и/или пассивами Банка, направленных на поддержание риска ликвидности на уровне, позволяющем соблюдать внутренние и регуляторные нормативы ликвидности;
- разработка детального плана действий по мобилизации Банком ликвидных активов на случай недостатка ликвидности;
- контроль за соблюдением установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности путем мониторинга фактических и прогнозных значений установленных внутрибанковских предельно допустимых значений обязательных нормативов. Процедура контроля за соблюдением обязательных нормативов ликвидности регламентируется отдельным нормативным актом Банка.

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Под рыночным риском понимается риск ухудшения финансового результата или капитальной базы Группы вследствие неблагоприятного изменения стоимости активов/пассивов (требований/обязательств) Группы под влиянием рыночных показателей – риск-факторов (валютные курсы, процентные ставки, доходность долговых ценных бумаг и кредитные спреды, котировки акций и фондовых индексов, цены биржевых товаров и т.п.), а также из-за изменения волатильностей этих показателей и корреляций между ними.

Процентный риск

Управление процентным риском осуществляется на основе принятых в установленном порядке в группе ВТБ нормативных документов и включает в себя:

- установление стандартных процентных ставок привлечения и внутренних ставок фондирования с учетом текущей рыночной конъюнктуры;
- расчет показателей процентного риска (ЕСар и прочих);
- установление лимитов капитала на покрытие процентного риска в разрезе группы ВТБ и отдельных банков.

Основные параметры, по которым оценивается процентный риск:

- чувствительность процентной позиции Группы к изменению процентных ставок, оцениваемая через величину снижения чистой текущей стоимости процентной позиции и чистого процентного дохода при неблагоприятном параллельном смещении кривых доходности на 100 базисных пунктов;
- экономический капитал на покрытие процентного риска – оценка снижения чистой текущей стоимости процентной позиции Банка при вероятном неблагоприятном изменении процентных ставок.

Валютный риск

Группа управляет валютным риском на основе принятых органами управления Группы нормативных документов, обеспечивая соответствие между активами и обязательствами в разрезе валют и поддерживая открытую валютную позицию (ОВП) каждого банка Группы в рамках принятых ограничений, в том числе внутренних лимитов ОВП и VaR (Value-at-Risk) лимитов, а также нормативных лимитов ОВП, устанавливаемых регулятором.

Экономический капитал на покрытие валютного риска банка ВТБ по структурной ОВП рассчитывается с использованием утвержденных стресс-сценариев. Количественная оценка риска в целях контроля за установленным показателем риск-аппетита по структурной ОВП осуществляется с использованием метода VaR. Данный метод позволяет оценить максимально вероятное (с заданным доверительным интервалом) негативное влияние на финансовый результат изменений стоимости валютных позиций и проводится методом исторического моделирования с историческим периодом в два года, временным горизонтом в один торговый день и доверительным интервалом в 95 %.

Рыночный риск по торговым операциям

Портфель ценных бумаг Группы подвержен риску возникновения убытков, связанных с изменением рыночных котировок ценных бумаг, товаров и фондовых индексов.

В целях ограничения ценового риска органы управления Группы ежегодно устанавливают/пересматривают аппетиты к рыночному риску Группы (в том числе лимиты стресс-теста, лимиты VaR и лимиты максимально допустимых убытков Stop-Loss), которые затем

каскадируются Комитетом по управлению рисками Группы на уровни бизнес-линий и дочерних компаний.

Департамент рисков еженедельно осуществляет контроль за соблюдением групповых лимитов рыночного риска. Локальные лимиты рыночного риска контролируются риск-подразделениями дочерних банков ежедневно.

Департамент рисков еженедельно информирует бизнес-подразделения о соблюдении групповой лимитной дисциплины, ежемесячно предоставляет Комитету управления активами и пассивами отчет о соблюдении лимитов, рекомендации по их модификации, предложения по сокращению/хеджированию рыночного риска.

Банк ВТБ оценивает риски, связанные с портфелем ценных бумаг, с помощью методики VaR. Указанные выше основные допущения, которые применяются при расчете VaR в целях оценки валютного риска, также применимы и при расчете VaR для целей рыночного риска, связанного с портфелем ценных бумаг.

Расчет VaR выполняется методом исторического моделирования с историческим периодом в два года, горизонтом прогнозирования в один торговый день и доверительным интервалом в 95 %.

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

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

- сопоставимый инструмент относится к тому же типу финансовых инструментов, что и исходная ценная бумага;
- сопоставимый инструмент и исходная ценная бумага выпущены в одной и той же стране, а их эмитенты осуществляют деятельность в одной и той же отрасли. Кроме того, кредитные рейтинги сопоставимого инструмента и исходной ценной бумаги находятся приблизительно на одном уровне;
- сопоставимый инструмент и исходная ценная бумага номинированы в одной и той же валюте;
- дюрация сопоставимого инструмента и исходной ценной бумаги сравнимы.

Приблизительно 1/4 ценных бумаг в общем объеме портфеля замещены сопоставимыми инструментами для целей оценки VaR.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

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

В рамках управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России, а также положениями Базельского комитета по банковскому надзору. В целях управления операционным риском в Банке реализованы регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и ограничение. Все существенные с точки зрения риска недостатки, выявленные в рамках системы внутреннего контроля, являются объектом пристального анализа, на основе которого разрабатываются и реализуются меры по устранению причин и источников риска.

В целях обеспечения процессов управления операционным риском в Банке внедрены следующие унифицированные механизмы идентификации, оценки и контроля уровня операционного риска: централизованный процесс сбора сведений о событиях операционного риска и связанных с ними операционных потерях, контроль уровня ключевых показателей операционного риска и процедур минимизации операционного риска. Таким образом, обеспечивается возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска в отношении продуктов, процессов и систем Банка, в том числе в разрезе отдельных категорий риска и направлений деятельности Банка, идентификации источников риска, принятия мер по его ограничению, формирования управленческой отчетности.

В Банке применяются следующие методы реагирования на выявленные операционные риски:

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

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

- комплексная система текущего и последующего внутреннего контроля, охватывающая все подразделения и направления деятельности Банка;
- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятие коллегиальных решений, установление ограничений на сроки и объемы операций;

- автоматизация банковских операций на основе использования высокопроизводительных информационных систем, постоянный мониторинг их функционирования и принятие незамедлительных мер по устранению причин сбоев;
- тщательный отбор персонала, его подготовка и повышение квалификации;
- принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок, в том числе путем организации резервных каналов связи, территориально разнесенных серверных помещений, автономных источников электропитания, тепло- и водоснабжения, противопожарных мероприятий.

Программы страхования рисков профессиональной деятельности Банка в 2016 году представлены страхованием от преступлений по программе Financial Institution's Blanket Bond (в том числе электронных и компьютерных), страхованием ответственности директоров, должностных лиц и компаний, страхованием денежных средств и материальных ценностей во время нахождения в хранилищах и при перевозке, страхованием банкоматов и т. д.

Дополнительно Банк осуществлял страхование рисков хозяйственной деятельности (в том числе зданий, оборудования и автотранспорта).

В течение 2016 года реализовывались следующие направления развития системы управления операционными рисками:

- разработка механизмов мониторинга уровня операционного риска на уровне Банка и компаний Группы в рамках концепции управления риск-аппетитом;
- унификация методологических подходов в части управления операционными рисками на уровне Группы, в том числе в части управления рисками мошенничества и ИТ-рисками;
- развитие методологии единой системы инструментов управления операционными рисками на уровне группы ВТБ (самооценка, ключевые индикаторы риска, планы корректирующих мероприятий по снижению рисков и их последствий, сценарный анализ);
- совершенствование регулярной отчетности по операционным рискам Группы.

Операционный риск не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка в 2016 году.

ОСНОВНЫЕ ПРИОРИТЕТЫ В 2017 ГОДУ

Ключевые стратегические направления дальнейшего развития системы управления рисками на среднесрочную перспективу определяются утвержденной Стратегией развития системы управления рисками в группе ВТБ на 2017–2019 годы. В 2017 году в рамках развития системы управления рисками Группы (в том числе для обеспечения соответствия новым регуляторным требованиям и международным стандартам) планируются, в частности, следующие мероприятия:

- переход на стандарт МСФО 9, обеспечение эффективного контроля выполнения бизнес-плана по уровню формируемых резервов на возможные потери (с учетом Стратегии развития Группы);
- завершение организационно-технической централизации функции управления рисками в объединенном банке ВТБ с учетом запланированного присоединения ВТБ 24 (ПАО) и в компаниях ВТБ Капитал;
- развитие инфраструктуры принятия централизованных решений на основе единых оценок и аппетита к риску;
- последовательное совершенствование системы контроля использования собственных средств (капитала) на покрытие рисков через экономический капитал, полномасштабная практическая реализация внутренних процедур оценки и планирования достаточности капитала в Группе;

- развитие информационно-технической инфраструктуры и оптимизация сбора, обработки и хранения информации по рискам Группы;
- планомерное продолжение работы по автоматизации ключевых процессов и аналитических задач риск-менеджмента, в частности дальнейшее внедрение информационно-технической платформы по расчету величины активов, взвешенных по риску, в рамках проекта «Базель II»;
- развитие методологии оценки кредитного риска на основе внутренних рейтингов;
- проработка вопросов внедрения новых подходов к управлению наиболее значимыми рисками (в частности, по кредитному риску и процентному риску банковской книги);
- дальнейшее совершенствование системы планирования и обеспечения непрерывности деятельности на уровне банка ВТБ и группы ВТБ.

5. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

5.1. ОБЗОР СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

5.1.1. Управление в группе ВТБ

Группа ВТБ построена по принципу стратегического холдинга. Модель управления Группой предусматривает наличие единой стратегии развития компаний Группы, единого бренда, централизованного финансового менеджмента и управления рисками, унифицированных систем контроля.

Система управления в группе ВТБ



Система управления в группе ВТБ основана на осуществлении руководства по двум направлениям:

- административное управление – управление дочерними компаниями Группы в рамках реализации прав головного Банка как основного акционера посредством участия его представителей в органах управления дочерних юридических лиц;
- функциональное управление – координация по бизнес-направлениям и направлениям поддержки и контроля в рамках Группы в целом. Функциональная координация является дополнительным механизмом управления, обеспечивающим более глубокую экспертную проработку управленческих решений.

В соответствии с ключевыми стратегическими целями в Группе сформированы следующие глобальные бизнес-линии: Корпоративно-инвестиционный бизнес, Средний корпоративный

бизнес, Розничный бизнес (подробнее о глобальных бизнес-линиях и результатах их деятельности см. в разделе 4.3. «Обзор операционной деятельности»).

Корпоративный центр Группы задает общее стратегическое направление развитию Группы и содействует распространению лучших практик в рамках Группы.

Управляющий комитет группы ВТБ

Единым органом управления группы ВТБ является Управляющий комитет (далее – УКГ), который рассматривает стратегии развития различных направлений бизнеса, бизнес-планы Группы и ее участников, анализирует отчеты о их выполнении, оценивает ситуацию с ликвидностью и рисками, курирует реализацию приоритетных проектов, одобряет стандарты, подходы и принципы функционирования Группы.

При УКГ действуют координационные комиссии, оказывающие УКГ экспертную поддержку по следующим основным направлениям деятельности:

- корпоративно-инвестиционный бизнес;
- средний корпоративный бизнес;
- розничный бизнес;
- бизнес с финансовыми учреждениями;
- корпоративное управление;
- информационные технологии;
- внутренний аудит;
- комплаенс и внутренний контроль в целях противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- бренд и маркетинговые коммуникации;
- управление персоналом;
- безопасность;
- имущественный комплекс.

К компетенциям комиссий относятся в том числе выявление лучших практик и разработка предложений по их внедрению, которые затем рассматриваются УКГ.

В состав УКГ по состоянию на 31 декабря 2016 года входили:

1. Костин Андрей Леонидович – Председатель УКГ, Президент – Председатель Правления Банка ВТБ (ПАО), член Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО);
2. Соловьев Юрий Алексеевич – первый заместитель Президента – Председателя Правления Банка ВТБ (ПАО).
3. Титов Василий Николаевич – первый заместитель Президента – Председателя Правления Банка ВТБ (ПАО).
4. Дергунова Ольга Константиновна – заместитель Президента – Председателя Правления Банка ВТБ (ПАО).
5. Лукьяненко Валерий Васильевич – заместитель Президента – Председателя Правления Банка ВТБ (ПАО).
6. Моос Герберт – заместитель Президента – Председателя Правления Банка ВТБ (ПАО);
7. Осеевский Михаил Эдуардович – заместитель Президента – Председателя Правления Банка ВТБ (ПАО).
8. Пучков Андрей Сергеевич – заместитель Президента – Председателя Правления Банка ВТБ (ПАО).

9. Сухов Михаил Игоревич – заместитель Президента – Председателя Правления Банка ВТБ (ПАО).
10. Бортников Денис Александрович – член Правления Банка ВТБ (ПАО).
11. Ванурина Виктория Геннадьевна – член Правления Банка ВТБ (ПАО).
12. Верхошинский Владимир Вячеславович – член Правления Банка ВТБ (ПАО).
13. Кондратенко Максим Дмитриевич – член Правления Банка ВТБ (ПАО).
14. Норов Эркин Рахматович – член Правления Банка ВТБ (ПАО).
15. Орчел Риккардо – руководитель Группы по развитию и координации международного бизнеса – старший вице-президент Банка ВТБ (ПАО).
16. Задорнов Михаил Михайлович – Президент – Председатель Правления ВТБ 24 (ПАО).
17. Солдатенков Геннадий Владимирович – Президент – Председатель Правления ПАО «БМ-Банк».
18. Руденко Дмитрий Васильевич – Президент – Председатель Правления ПАО «Почта Банк».
19. Яковицкий Алексей Андреевич – генеральный директор АО Холдинг ВТБ Капитал.
20. Вайсман Константин Михайлович – Председатель Правления ПАО «ВТБ БАНК».
21. Крохин Алексей Владимирович – Председатель Правления VTB Bank (Austria) AG.

Действующая модель управления Группой позволяет выстраивать глобальный механизм обслуживания клиентов, четко координировать работу каждой бизнес-линии во всех регионах присутствия, повышать доходы за счет реализации синергий по бизнес-линиям и распространения лучших практик, а также оптимизировать расходы в результате расширения использования компаниями Группы общих ресурсов и инфраструктуры. Кроме того, данная модель управления является платформой для эффективной интеграции приобретенных группой ВТБ активов.

ВТБ уделяет значительное внимание совершенствованию системы управления Группой, обеспечению полного соответствия требованиям корпоративного и антимонопольного законодательства стран присутствия Группы. В частности, документами, регулирующими деятельность УКГ, предусмотрено, что принимаемые им решения не могут ограничивать конкуренцию на рынках компаний Группы, а также противоречить императивным нормам законодательства и уставных документов компаний. В соответствии с требованиями гражданского законодательства в систему управления заложен принцип сохранения независимости юридических лиц, входящих в Группу.

5.1.2. Система корпоративного управления банка ВТБ

Система корпоративного управления банка ВТБ строится на принципе безусловного соблюдения требований российского законодательства и Банка России и максимально учитывает лучшую мировую практику.

ВТБ гарантирует равное отношение ко всем акционерам.

Высшим органом управления банка ВТБ является Общее собрание акционеров. Наблюдательный совет Банка, избираемый акционерами и им подотчетный, обеспечивает стратегическое управление и контроль за деятельностью исполнительных органов – Президента – Председателя Правления и Правления. Исполнительные органы осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи, поставленные перед ними акционерами и Наблюдательным советом.

Система корпоративного управления и внутреннего контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка направлена в первую очередь на защиту прав и интересов акционеров.

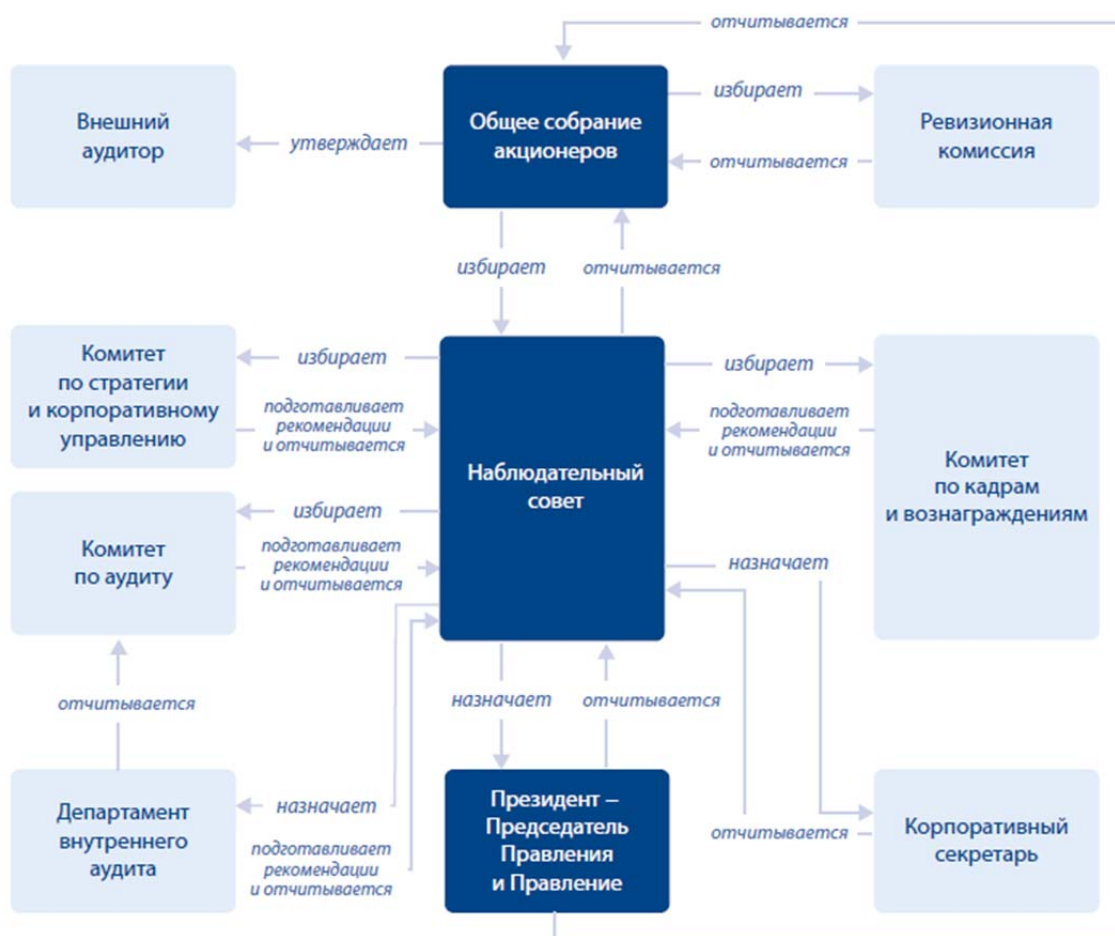
При Наблюдательном совете Банка функционирует Комитет по аудиту, который совместно с Департаментом внутреннего аудита помогает органам управления обеспечивать эффективную работу Банка. Для проведения проверки и подтверждения финансовой отчетности банк ВТБ привлекает внешнего аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком и его акционерами. Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

Действующий при Наблюдательном совете Комитет по кадрам и вознаграждениям готовит рекомендации по ключевым вопросам назначений и мотивации членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и органов контроля.

Комитет Наблюдательного совета по стратегии и корпоративному управлению рассматривает и готовит рекомендации по вопросам стратегического развития, повышения уровня корпоративного управления ВТБ и совершенствования управления собственным капиталом Банка.

Банк ВТБ считает своим приоритетом своевременно раскрывать полную и достоверную информацию, позволяющую акционерам, инвесторам и контрагентам ВТБ принимать обоснованные экономические решения. Раскрытие информации осуществляется в соответствии с требованиями российского законодательства, а также британского регулятора Financial Conduct Authority (FCA).

Структура органов корпоративного управления банка ВТБ



5.2. РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В 2016 ГОДУ

Одним из основных направлений в части совершенствования системы корпоративного управления в отчетном периоде стало завершение реализации принятого Наблюдательным советом Банка Плана мероприятий по внедрению положений Кодекса корпоративного управления (далее – Кодекс), одобренного Банком России в марте 2014 года.

В соответствии с директивами Правительства России и поручениями Росимущества о внедрении Кодекса в деятельность компаний, основным акционером которых является государство, была проведена оценка соблюдения Банком принципов корпоративного управления, изложенных в Кодексе; по итогам оценки был подготовлен сравнительный анализ действующих в Банке стандартов корпоративного управления и положений Кодекса.

По результатам проведенного сравнительного анализа Банком был составлен План мероприятий («дорожная карта») по внедрению положений Кодекса в деятельность Банка. В феврале 2015 года «дорожная карта» утверждена Наблюдательным советом Банка.

В отчетном году Банком были реализованы следующие мероприятия, закрепленные в «дорожной карте»:

- в Уставе Банка закреплены положения, предусматривающие обязательное размещение на сайте Банка протоколов общих собраний акционеров;
- расширена компетенция Наблюдательного совета Банка по таким важным направлениям, как контроль за существенными сделками наиболее значимых дочерних компаний Банка, а также утверждение бюджета Банка;
- в Уставе Банка определены наиболее важные для Банка вопросы, решения по которым принимаются большинством избранных членов Наблюдательного совета Банка. К ним, в частности, отнесены вопросы, связанные с определением приоритетных направлений деятельности Банка, выплатой дивидендов, утверждением дивидендной политики Банка и пр.

На ближайшем Общем собрании акционеров Банка планируется утверждение новой редакции Устава Банка, где будет определен в соответствии с Кодексом перечень наиболее важных вопросов, решения по которым принимаются на заседаниях Наблюдательного совета Банка, проводимых в очной форме.

Результатом реализации Банком мер в области корпоративного управления стало присуждение высокой позиции в Национальном рейтинге корпоративного управления на уровне «7++», что соответствует показателю «Развитая практика корпоративного управления». Рейтинг составлен по результатам ежегодного независимого мониторинга Российского института директоров (РИД). Рейтинг «7++» присваивается компании, которая, по мнению экспертов, соблюдает требования российского законодательства в области корпоративного управления, а также имеет достаточно низкий риск потерь собственников, связанных с качеством корпоративного управления.

В июне 2016 года состоялось годовое Общее собрание акционеров ВТБ, которое, в частности, утвердило новый состав Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии. В состав Наблюдательного совета вошли в том числе четыре независимых директора, включая представителей миноритарных акционеров Мовсумова Шахмара Ариф оглы и Петрова Валерия Станиславовича.

В состав Ревизионной комиссии вошли шесть человек, ни один из которых не является должностным лицом или сотрудником ВТБ.

Эксперты РИД признают текущий состав Наблюдательного совета Банка достаточно сбалансированным, учитывающим интересы всех групп инвесторов и акционеров.

5.3. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА ВТБ

Общее собрание акционеров – высший орган управления банка ВТБ. Любой акционер, имеющий в своем распоряжении обыкновенные голосующие акции, может реализовать свое право на участие в управлении Банком путем голосования по вопросам повестки дня Общего собрания. Голосование привилегированными акциями возможно лишь в отдельных случаях, предусмотренных законодательством.

Принять участие в собрании акционеры могут как лично (в случае проведения собрания в очной форме), так и дистанционно. С 1 июля 2016 года вступили в силу изменения в законодательстве, касающиеся сроков предоставления эмитенту номинальными держателями информации о составе акционеров. В соответствии с изменениями бюллетени на бумажном носителе рассылаются по почтовым каналам только лицам, чьи права на ценные бумаги учтены непосредственно у реестродержателя.

Для всех акционеров банка ВТБ независимо от места учета акций доступна система электронного голосования, разработанная реестродержателем Банка – АО ВТБ Регистратор. Воспользоваться электронным голосованием можно на сайте www.vtbreg.com, а также в мобильном приложении «Акционер ВТБ».

Решение о созыве Общего собрания акционеров принимает Наблюдательный совет. Информация о дате и месте проведения Общего собрания акционеров, а также о дате, по состоянию на которую составляется список лиц, имеющих право на участие в собрании, в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка публикуется на официальном сайте банка ВТБ. Ознакомиться с материалами Общего собрания акционеров участники могут в установленный законодательством срок на официальном сайте Банка в сети Интернет и в центрах по работе с акционерами в Москве, Санкт-Петербурге и Екатеринбурге.

В 2016 году Общее собрание акционеров созывалось четыре раза.

Внеочередное Общее собрание акционеров 14 марта 2016 года

14 марта 2016 года состоялось внеочередное собрание акционеров Банка, проведенное в форме заочного голосования. На собрании были рассмотрены следующие вопросы, связанные с присоединением бизнеса Банка Москвы:

1. О реорганизации Банка ВТБ (публичное акционерное общество) в форме присоединения к нему Акционерного общества «БС Банк (Банк Специальный)».
2. Об утверждении новой редакции Устава Банка ВТБ (публичное акционерное общество).
3. Об утверждении новой редакции Положения о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка ВТБ (публичное акционерное общество).
4. Об утверждении новой редакции Положения о Наблюдательном совете Банка ВТБ (публичное акционерное общество).
5. Об утверждении новой редакции Положения о Правлении Банка ВТБ (публичное акционерное общество).

По результатам голосования принято решение о реорганизации банка ВТБ. Акционеры, голосовавшие против или не принимавшие участие в голосовании по вопросу о реорганизации, имели право предъявить в период с 14 марта по 28 апреля 2016 года принадлежащие им акции к выкупу. Выкуп акций осуществлялся по цене 4 копейки за одну обыкновенную именную акцию.

Годовое Общее собрание акционеров

24 июня 2016 года в Большом концертном зале «Октябрьский» в Санкт-Петербурге состоялось годовое Общее собрание акционеров Банка ВТБ (ПАО). На собрании присутствовало 449 (в 2015 году – 379) акционеров и их представителей. Общее количество участников собрания с учетом

заочного голосования составило 1 144 акционера, что эквивалентно 8 861 682 681 323 голосам или 68,3743 % общего числа голосов.

На собрании было рассмотрено 18 вопросов :

1. Утверждение годового отчета Банка ВТБ (ПАО).
2. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (ПАО).
3. Утверждение распределения прибыли Банка ВТБ (ПАО) по результатам 2015 года.
4. О размере дивидендов, сроках и форме их выплаты по итогам работы за 2015 год и установлении даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
5. Об определении количественного состава Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО).
6. Избрание членов Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО).
7. Об определении количественного состава Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО).
8. Избрание членов Ревизионной комиссии (ревизора) Банка ВТБ (ПАО)
9. Утверждение аудитора Банка ВТБ (ПАО).
10. Об утверждении новой редакции Устава Банка ВТБ (ПАО).
11. Об утверждении новой редакции Положения о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка ВТБ (ПАО).
12. Об утверждении новой редакции Положения о Наблюдательном совете Банка ВТБ (ПАО).
13. Об утверждении новой редакции Положения о Правлении Банка ВТБ (ПАО).
14. Об утверждении новой редакции Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО).
15. Об утверждении Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО).
16. О выплате вознаграждения за работу в составе Наблюдательного совета членам Наблюдательного совета, не являющимся государственными служащими, в размере, установленном внутренними документами Банка ВТБ (ПАО).
17. О выплате вознаграждения за работу в составе Ревизионной комиссии членам Ревизионной комиссии, не являющимся государственными служащими, в размере, установленном внутренними документами Банка ВТБ (ПАО).
18. Об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и которые могут быть совершены Банком ВТБ (ПАО) в будущем в процессе осуществления его обычной хозяйственной деятельности.

Участники собрания утвердили новую редакцию Устава Банка, включившую в себя новый способ голосования на собраниях акционеров. Внесенные в Устав изменения закрепили возможность электронного голосования на собраниях для всех акционеров.

На собрании также было принято решение о распределении прибыли Банка по результатам 2015 года:

- чистая прибыль к распределению – 49 139 619 785,73 рубля;
- отчисления в Резервный фонд – 2 456 980 989,29 рубля;
- отчисления для выплаты дивидендов по обыкновенным именным акциям – 15 163 833 364,69 рубля;
- отчисления для выплаты дивидендов по привилегированным именным акциям – 90 276 222,00 рубля;
- отчисления для выплаты дивидендов по привилегированным именным акциям типа А – 17 838 815 203,89 рубля;
- нераспределенная чистая прибыль – 13 589 714 005,86 рубля.

Размер дивиденда на одну обыкновенную акцию был установлен в размере 0,00117 рубля, как и годом ранее. Подробная информация о выплате дивидендов по итогам 2015 года размещена в разделе 8.2. «Дивиденды Банка ВТБ (ПАО)».

В числе других ключевых решений годового Общего собрания акционеров – избрание нового состава Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии. По итогам голосования в этих органах управления и контроля было сохранено представительство миноритарных акционеров. В состав Наблюдательного совета вновь избраны: Мовсумов Шахмар Ариф оглы, глава Государственного нефтяного фонда Республики Азербайджан, одного из крупнейших акционеров Банка; Петров Валерий Станиславович, председатель Консультационного совета акционеров банка ВТБ. Интересы акционеров в Ревизионной комиссии с 2016 года представляет член Консультационного совета акционеров банка ВТБ Игорь Николаевич Репин.

Традиционно была организована онлайн-трансляция собрания на интернет-сайте банка ВТБ. В 2016 году состоялся телемост с филиалом Банка ВТБ (ПАО) в Екатеринбурге, благодаря чему акционеры Уральского региона смогли принять участие в работе собрания и задать вопросы членам президиума. В холле Большого концертного зала «Октябрьский» работала консультационная зона, где акционеры банка ВТБ ознакомились с материалами собрания, получили ответы на вопросы и консультации по продуктам и услугам дочерних компаний. Особой популярностью у участников собрания пользовалась интерактивная демонстрация системы электронного голосования, разработанной АО ВТБ Регистратор. Оценив достоинства и преимущества новых технологий, акционеры смогли зарегистрироваться и получить логин и пароль для дистанционного электронного голосования на последующих собраниях.

С результатами голосования по вопросам повестки дня и принятыми решениями можно ознакомиться на официальном сайте Банка по адресу: <http://www.vtb.ru/ir/governance/meeting/>.

Внеочередное Общее собрание акционеров 8 декабря 2016 года

8 декабря 2016 года состоялось внеочередное собрание акционеров Банка, проведенное в форме заочного голосования. В повестку дня вошли вопросы, связанные с утверждением новых редакций внутренних документов и конвертацией привилегированных акций:

1. Об утверждении Изменений № 1 в Устав Банка ВТБ (ПАО).
2. О размещении привилегированных именных акций Банка ВТБ (ПАО) первого типа путем конвертации в них привилегированных именных акций Банка ВТБ (ПАО).
3. О размещении привилегированных именных акций Банка ВТБ (ПАО) второго типа путем конвертации в них привилегированных именных акций Банка ВТБ (ПАО) типа А.
4. Об утверждении Изменений № 2 в Устав Банка ВТБ (ПАО).
5. Об утверждении новой редакции Положения о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка ВТБ (ПАО).
6. Об утверждении новой редакции Положения о Наблюдательном совете Банка ВТБ (ПАО).

Из 86 976 акционеров, имеющих право на участие в собрании, в голосовании приняли участие 594. Акционеры – владельцы привилегированных именных акций и привилегированных именных акций типа А могли голосовать только по первому вопросу повестки дня.

Возможностями новой системы электронного голосования воспользовалось 413 акционеров, что составило 70 % всех принявших участие в собрании лиц.

Согласно решениям Общего собрания акционеров, была произведена конвертация привилегированных акций и привилегированных акций типа А в акции новых типов, позволяющие выплачивать дивиденды не только по итогам года, но и по результатам первого квартала, полугодия и 9 месяцев отчетного года.

Внеочередное Общее собрание акционеров 16 декабря 2016 года

Внеочередное собрание акционеров, прошедшее 16 декабря 2016 года в форме заочного голосования, приняло решение по единственному вопросу повестки дня:

1. О размере дивидендов по привилегированным именным акциям Банка ВТБ (ПАО) второго типа, сроках и форме их выплаты по результатам 9 месяцев 2016 года и установлении даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров были начислены дивиденды в размере 0,00581369 рубля на одну размещенную привилегированную именную акцию Банка второго типа. Отчисления для выплаты дивидендов по акциям составили 17 870 730 759 рублей 45 копеек.

Из 87 315 акционеров, имеющих право на участие в собрании, в голосовании участвовал 591. Возможностями сервиса «Электронное голосование» воспользовались 406 акционеров.

5.4. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА ВТБ

Роль Наблюдательного совета

Наблюдательный совет – один из важнейших элементов системы корпоративного управления ВТБ. В своей деятельности Наблюдательный совет руководствуется интересами Банка и акционеров. Он осуществляет общее руководство деятельностью Банка, действуя на основании российского законодательства, Устава, Положения о Наблюдательном совете и Кодекса корпоративного управления Банка.

Основными задачами Наблюдательного совета являются участие в выработке и принятии стратегии развития Банка, а также формирование исполнительных органов Банка и контроль их деятельности, организация оценки эффективности функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками, определение кадровой политики Банка, в том числе в области вознаграждения исполнительных органов и менеджмента Банка, участие в выработке решений по вопросам управления Банком.

Наблюдательный совет определяет правила функционирования системы корпоративного управления в Банке путем принятия внутренних документов, регулирующих принципы и порядок работы отдельных ее элементов и контроля эффективности системы корпоративного управления в целом.

На Наблюдательный совет возложена функция управления конфликтами интересов между органами управления, акционерами и работниками Банка.

Члены Наблюдательного совета избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового собрания. Правом выдвинуть кандидата в члены Наблюдательного совета наделены акционеры, являющиеся владельцами не менее 2 % голосующих акций Банка. Выборы членов Наблюдательного совета осуществляются кумулятивным голосованием на Общем собрании акционеров.

Действующий на конец 2016 года состав Наблюдательного совета Банка был избран на годовом Общем собрании акционеров 24 июня 2016 года. На 31 декабря 2016 года в состав Наблюдательного совета Банка входило 11 человек, из которых десять директоров являлись неисполнительными, а четыре – независимыми. Такое сочетание исполнительных и неисполнительных (в том числе независимых) директоров в полной мере отвечает мировой практике и обеспечивает адекватное представительство интересов всех групп акционеров в Наблюдательном совете. Ежегодно численный состав Наблюдательного совета анализируется на предмет профессионализма и опыта, эффективности, а также соответствия стратегическим задачам, стоящим перед Банком и группой ВТБ.

ВТБ придает большое значение институту независимых директоров. Эффективная работа независимых директоров в Наблюдательном совете укрепляет доверие акционеров и инвесторов

к Банку, обеспечивая прозрачность его системы управления и объективность при принятии Наблюдательным советом решений. Независимые директора активно участвуют в обсуждении и принятии решений, мониторинге показателей работы Банка и его конкурентного положения, анализе эффективности работы менеджмента, оценке механизмов и систем внутреннего контроля и управления рисками, разрешении корпоративных конфликтов.

Согласно Кодексу корпоративного управления банка ВТБ, в состав Наблюдательного совета должно входить не менее трех директоров, отвечающих критериям независимости, установленным правилами листинга организатора торговли, в котировальный список которого включены ценные бумаги Банка. Независимые члены Наблюдательного совета не могут состоять с Банком в каких-либо отношениях, которые способны помешать им объективно и беспристрастно принимать решения относительно стратегии и текущей деятельности ВТБ. Для определения критериев независимости членов Наблюдательного совета банк ВТБ руководствуется требованиями действующего законодательства, правил листинга организатора торговли, в котировальный список которого включены ценные бумаги Банка, и внутренними документами Банка.

В целях исполнения рекомендаций Кодекса корпоративного управления на годовом Общем собрании акционеров Банка 25 июня 2015 года была утверждена новая редакция Положения о Наблюдательном совете, определяющая в том числе права и обязанности членов Наблюдательного совета, а также возможность избрания старшего независимого директора из числа входящих в Наблюдательный совет независимых директоров. Старший независимый директор выступает советником Председателя Наблюдательного совета, координирует взаимодействие между независимыми директорами, в том числе созывает по мере необходимости встречи независимых директоров и председательствует на них, а также взаимодействует с акционерами Банка. При возникновении конфликта старший независимый директор должен предпринять усилия по разрешению конфликта путем взаимодействия с Председателем Наблюдательного совета, другими членами Наблюдательного совета и акционерами Банка в целях обеспечения эффективной и стабильной работы Наблюдательного совета.

24 июня 2016 года старшим независимым директором был избран Галицкий Сергей Николаевич.

Страхование ответственности членов Наблюдательного совета

Ответственность членов Наблюдательного совета застрахована по программе страхования ответственности директоров (Director's and Officer's Liability, D&O). Возмещению подлежат убытки (включая расходы на судебную защиту), причиненные членом Наблюдательного совета своими непреднамеренными неверными действиями – недобросовестностью и упущениями, допущенными ранее в ходе финансовой деятельности Банка, которые подлежат возмещению в связи с возможными обвинениями, выдвинутыми в течение срока действия страхового договора со стороны инвесторов, акционеров, государственных органов. Основанием для подачи исков может стать персональная ответственность членов Наблюдательного совета за ошибки при принятии решений, недостатки в финансовом контроле и управлении рисками, приведшие к убыткам, снижению стоимости акций, активов Банка, нанесению вреда третьим лицам.

В 2016 году Наблюдательный совет рассмотрел и одобрил продление договора страхования ответственности директоров на новый период. Целесообразность продления договора была одобрена Комиссией по закупкам товаров, работ, услуг банка ВТБ и Комитетом Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям.

Компетенция Наблюдательного совета

Наблюдательный совет осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные направления деятельности ВТБ на долгосрочную перспективу, утверждает стратегию и долгосрочную программу развития Банка, определяет основные принципы и подходы к

организации системы управления рисками и внутреннего контроля, политику по вознаграждению и возмещению расходов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка и практикой корпоративного управления. Наблюдательный совет играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях Банка.

Основные функции Наблюдательного совета определены в Уставе и Положении о Наблюдательном совете Банка ВТБ (ПАО). Данные документы размещены на сайте Банка по адресу: <http://www.vtb.ru/group/documents/>.

Председатель Наблюдательного совета

Председатель Наблюдательного совета избирается членами Наблюдательного совета из их числа большинством голосов. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время переизбрать Председателя большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.

Председатель Наблюдательного совета банка ВТБ не может совмещать свою должность с работой в качестве Президента – Председателя Правления Банка, а также не должен входить в состав Правления банка ВТБ или состоять с Банком в трудовых отношениях.

Председатель Наблюдательного совета организует его работу, созывает заседания и председательствует на них, на заседаниях ведет протокол, а также председательствует на Общем собрании акционеров Банка. При отсутствии Председателя его функции осуществляет один из членов Наблюдательного совета по решению Совета.

6 июля 2016 года Председателем Наблюдательного совета банка ВТБ избран Улюкаев Алексей Валентинович, однако в связи с его добровольным сложением полномочий Председателя Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО) 14 декабря 2016 года Председателем Наблюдательного совета банка ВТБ переизбран Дубинин Сергей Константинович.

Состав Наблюдательного совета

24 июня 2016 года на годовом Общем собрании акционеров в состав Наблюдательного совета вновь был избран Моисеев Алексей Владимирович, а Кропачев Николай Михайлович вышел из состава Наблюдательного совета. Продолжили работу независимые директора: Галицкий Сергей Николаевич, Де Сильги Ив Тибо, Мовсумов Шахмар Ариф оглы и Петров Валерий Станиславович.

Состав Наблюдательного совета банка ВТБ

Члены Наблюдательного совета	Работа в Наблюдательном совете банка ВТБ	Образование			
		Финансы и управление рисками	Юриспруденция	Экономика	Бизнес-управление
Дубинин Сергей Константинович	с 2011 года			✓	
Варниг Артур Маттиас	с 2007 года	✓		✓	
Галицкий Сергей Николаевич	с 2015 года	✓			
Де Сильги Ив Тибо	с 2007 года		✓		✓
Костин Андрей Леонидович	с 2002 года			✓	
Кропачев Николай Михайлович	с 2008 года		✓		
Мовсумов Шахмар Ариф оглы	с 2013 года	✓		✓	
Моисеев Алексей Владимирович	с 2013 года			✓	✓
Петров Валерий Станиславович	с 2015 года		✓		
Улюкаев Алексей	с 2002 года			✓	

Валентинович					
Чистюхин Владимир Викторович	с 2014 года		✓		
Шаронов Андрей Владимирович	с 2015 года		✓		

Дубинин Сергей Константинович

Председатель Наблюдательного совета с 14 декабря 2016 года

Член Наблюдательного совета с 3 июня 2011 года

Председатель Наблюдательного совета с 16 июня 2011 года по 25 июня 2015 года

С февраля 2014 года – заведующий кафедрой финансов и кредита экономического факультета МГУ им. М. В. Ломоносова. Является советником и членом совета директоров АО ВТБ Капитал, членом совета директоров ООО Холдинг ВТБ Капитал Ай Би, АО Холдинг ВТБ Капитал.

Ранее занимал следующие должности:

2005 – 2008 – член Правления, финансовый директор ОАО РАО «ЕЭС России»;
 2004 – 2005 – член Правления ОАО РАО «ЕЭС России»;
 2001 – 2004 – заместитель председателя Правления ОАО РАО «ЕЭС России»;
 1998 – 2001 – заместитель председателя Правления ОАО «Газпром»;
 1995 – 1998 – председатель Банка России;
 1995 – член Правления ОАО «Газпром»;
 1994 – 1995 – первый заместитель председателя Правления коммерческого банка «Империал»;
 1994 – исполняющий обязанности министра финансов Российской Федерации;
 1993 – 1994 – первый заместитель министра финансов Российской Федерации;
 1992 – 1993 – заместитель председателя Государственного комитета России по экономическому сотрудничеству с государствами – членами СНГ;
 1991 – 1992 – экономический эксперт аппарата президента СССР;
 1981 – 1991 – доцент кафедры экономики зарубежных стран и внешнеэкономических связей экономического факультета МГУ им. М. В. Ломоносова;
 1977 – 1981 – старший преподаватель кафедры экономики зарубежных стран и внешнеэкономических связей экономического факультета МГУ им. М. В. Ломоносова;
 1976 – 1977 – ассистент кафедры экономики зарубежных стран и внешнеэкономических связей экономического факультета МГУ им. М. В. Ломоносова;
 1975 – 1976 – младший научный сотрудник МГУ им. М. В. Ломоносова;
 1974 – 1975 – секретарь комитета ВЛКСМ экономического факультета МГУ им. М. В. Ломоносова.

Имеет награды: медаль «В память 850-летия Москвы»; почетную грамоту Правительства Российской Федерации и почетный знак «За заслуги перед российской электроэнергетикой». Лауреат премий «АРИСТОС» в номинациях «Лучший финансовый директор» и «Лучший независимый директор года», лауреат премии «Репутация года – 2013» в номинации «Лучший независимый директор финансового рынка». В 2014 году вошел в рейтинг «25 лучших председателей советов директоров».

Родился в 1950 году. В 1973 году окончил МГУ им. М. В. Ломоносова по специальности «политическая экономия», в 1976 году – заочную аспирантуру МГУ им. М. В. Ломоносова. Доктор экономических наук, доцент.

Доля в уставном капитале банка ВТБ на 31 декабря 2016 года: 0,00033 %.

Доля принадлежащих обыкновенных акций банка ВТБ на 31 декабря 2016 года: 0,00164 %.

Варниг Артур Маттиас

Член Наблюдательного совета с 20 июня 2007 года

С сентября 2015 года – исполнительный директор Nord Stream 2 AG (Швейцария), с 2008 года – директор Interatis AG (Швейцария). Также занимает должности члена совета директоров ПАО «АК «Транснефть», председателя совета директоров United Company RUSAL Plc (Джерси), заместителя председателя совета директоров ПАО «НК «Роснефть», члена Административного совета GAZPROM Schweiz AG (Швейцария), председателя Административного совета компаний Gas Project Development Central Asia AG (Швейцария), Interatis Engineering AG (Швейцария), Interatis Consulting AG (Швейцария).

Ранее занимал следующие должности:

2006 – 2016 – управляющий директор компании Nord Stream AG (Швейцария);
2005 – 2006 – председатель совета директоров ЗАО Дрезднер Банк;
2004 – 2005 – председатель управляющего комитета Dresdner Kleinwort по России и СНГ;
2002 – 2005 – президент ЗАО Дрезднер Банк;
2001 – 2006 – главный координатор группы Дрезднер Банк АГ в России;
1999 – 2001 – генеральный директор филиала ЗАО «БНП – Дрезднер Банк» в Санкт-Петербурге;
1997 – 1999 – заместитель управляющего московским филиалом «БНП – Дрезднер Банк»;
1990 – 1997 – советник правления Дрезднер Банка АГ;
1981 – 1990 – Министерство внешней торговли, затем Кабинет министров Германской Демократической Республики.

Родился в 1955 году. В 1981 году окончил Высшую школу экономики им. Бруно Лейшнера (Берлин-Карлсхорст) по специальности «экономика народного хозяйства», в 1995 году получил дополнительное профессиональное образование в Дрезднер Банк АГ, Бад Хомбург (Германия) и Лондон (Великобритания) по программе «Кредитование и управление рисками».

Доли в уставном капитале Банка на 31 декабря 2016 года не имел.

Галицкий Сергей Николаевич

*Независимый член Наблюдательного совета с 25 июня 2015 года
Старший независимый директор с 24 июня 2016 года*

С апреля 2006 года – генеральный директор ПАО «Магнит», с 2014 года – президент ООО «Футбольный клуб «Краснодар». Является председателем правления и членом совета директоров ПАО «Магнит».

Ранее занимал следующие должности:

2009 – 2014 – президент НП «ФК «Краснодар»;
1996 – 2006 – генеральный директор ЗАО «Тандер».

Родился в 1967 году. В 1992 году окончил Кубанский государственный университет по специальности «финансы и кредит».

Доли в уставном капитале Банка на 31 декабря 2016 года не имел.

Де Сильги Ив Тибо

*Независимый член Наблюдательного совета с 28 июня 2013 года
Член Наблюдательного совета с 20 июня 2007 года по 26 июня 2008 года*

С мая 2010 года – вице-президент, уполномоченный администратор VINCI, SAS (Франция), ведущий директор совета директоров группы VINCI (Франция). Является президентом компании YTeuropaconsultants, SARL (Франция), управляющим (распорядителем) YSILOP consulting SARL (Франция), председателем наблюдательного совета Sofisport SA (Франция), членом

наблюдательного совета ВТБ Банк (Франция), членом совета директоров компаний SOLVAY SA (Бельгия) и LouisVuitton Moet Hennessy SA (Франция).

Ранее занимал следующие должности:

2005 – 2012 – член Совета иностранных дел МИД Франции;
2004 – 2011 – член совета директоров СМЕГ (SMEG – Societe monegasque d’eau et d’electricit’e);
2007 – 2008 – член Наблюдательного совета ОАО Банк ВТБ;
2004 – 2006 – вице-президент Suez Environnement (Бельгия);
2003 – 2006 – исполняющий обязанности генерального директора, член исполнительного комитета Suez (Бельгия); президент Aguas Argentinas (Аргентина);
2002 – 2010 – член Экономического совета Министерства обороны Франции;
2001 – 2002 – генеральный директор, Suez (Бельгия);
2000 – 2006 – президент Sino-French Holdings (Гонконг);
1995 – 1999 – член Европейской комиссии, уполномоченный по экономическим и валютно-финансовым вопросам;
1993 – 1995 – генеральный секретарь Межведомственного комитета по вопросам европейского экономического сотрудничества; советник по европейским делам, ответственный за организацию встреч на высшем уровне представителей промышленно развитых стран Кабинета премьер-министра Франции Эдуара Балладюра;
1988 – 1993 – директор по международным связям компании Узинор Сасилор;
1986 – 1988 – советник по международным экономическим связям Кабинета премьер-министра Франции Жака Ширака;
1985 – 1986 – советник по экономическим связям посольства Франции в Вашингтоне;
1981 – 1984 – советник, затем заместитель директора аппарата, затем вице-президент по экономическим и валютным вопросам Комиссии европейских сообществ;
1976 – 1981 – уполномоченный представитель управления экономического сотрудничества МИД Франции.

Имеет награды: орден Почетного легиона, орден Французской Республики «За заслуги перед отечеством», орден Французской Республики «За заслуги в развитии сельского хозяйства», орден Французской Республики «За заслуги в области искусства и литературы», бронзовую медаль Французской Республики за добровольную военную службу.

Родился в 1948 году. В 1971 году окончил Университет Ренн II Верхней Бретани, получив диплом о высшем юридическом образовании, в 1972 году – Университет Париж I (Пантеон-Сорбонна), получив диплом о высшем образовании в области государственного права, в 1972 году – Институт политических исследований (Sciences Po) (Париж, Франция) по специализации «государственное право», в 1976 году – Национальную школу администрации (ENA), выпуск «Герника».

Доли в уставном капитале Банка на 31 декабря 2016 года не имел.

Костин Андрей Леонидович

Член Наблюдательного совета с 29 ноября 2002 года

С июня 2002 года – Президент – Председатель Правления банка ВТБ.

Председатель наблюдательного совета ВТБ 24 (ПАО) и Федерации спортивной гимнастики России, член совета директоров компании Pirelli & C. S.p.A., АО ВТБ Капитал, АО Холдинг ВТБ Капитал, ООО Холдинг ВТБ Капитал Ай Би, ООО «Конгресс-Центр Константиновский», член президиума Совета Ассоциации российских банков, президент НП «Финансово-банковский Совет СНГ», член бюро Правления Российского союза промышленников и предпринимателей, член наблюдательного совета Общественной организации «Всероссийская федерация волейбола», ООО «ПХК ЦСКА», член попечительских советов Фонда «Спорт», Автономной некоммерческой

организации «Объединенный хоккейный клуб «Динамо», Высшей школы экономики, Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, Московского государственного университета им. М. В. Ломоносова, Санкт-Петербургского государственного университета, Фонда «Друзья Русского музея», Благотворительного фонда по восстановлению Воскресенского Ново-Иерусалимского монастыря, Большого театра России, Мариинского театра, Ассоциации «Центр И.К.О.», КГАУ «Приморский театр оперы и балета», НП «НКЦ РЭО АТР», Благотворительного фонда «Фонд поддержки слепоглухих «Соединение», член Высшего совета партии «Единая Россия», член Президиума Некоммерческого партнерства «Национальный совет по корпоративному управлению», профессор кафедры финансов и учета, директор ВШМ Санкт-Петербургского университета.

Ранее занимал следующие должности:

1996 – 2002 – председатель Внешэкономбанка;
1995 – 1996 – первый заместитель председателя Правления КБ «Национальный резервный банк»;
1993 – 1995 – заместитель начальника управления иностранных инвестиций банка «Империал»;
1979 – 1992 – на дипломатической службе: в 1979 – 1982 гг. – в генеральном консульстве СССР в Австралии, в 1985 – 1990 гг. – в посольстве СССР в Великобритании.

Родился в 1956 году. В 1979 году окончил с отличием экономический факультет Московского государственного университета им. М. В. Ломоносова. Кандидат экономических наук.

Доля участия в уставном капитале банка ВТБ на 31 декабря 2016 года: 0,00036 %.
Доля принадлежащих обыкновенных акций банка ВТБ на 31 декабря 2016 года: 0,00183 %.

Кропачев Николай Михайлович

Член Наблюдательного совета с 26 июня 2008 года по 24 июня 2016 года

С 2008 года – ректор Санкт-Петербургского государственного университета.

Ранее занимал должности:

2006 – 2008 – первый проректор Санкт-Петербургского государственного университета;
2000 – 2005 – председатель Уставного суда Санкт-Петербурга.

Действительный государственный советник Санкт-Петербурга 1-го класса.

Родился в 1959 году. В 1981 году окончил Ленинградский государственный университет (ныне Санкт-Петербургский государственный университет) по специальности «правоведение». Доктор юридических наук, профессор.

Имеет многочисленные награды Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, Министерства образования Российской Федерации.

Доли в уставном капитале Банка на 31 декабря 2016 года не имел.

Мовсумов Шахмар Ариф оглы

Независимый член Наблюдательного совета с 28 июня 2013 года

С 2006 года – исполнительный директор Государственного нефтяного фонда Республики Азербайджан, председатель Национальной комиссии по инициативе прозрачности в добывающих отраслях.

Ранее занимал следующие должности:

2005 – 2006 – генеральный директор Национального банка Азербайджана;

1995 – 2005 – главный экономист в области управления и развития валютных рынков, руководитель группы, начальник отдела, заместитель директора департамента, директор департамента, главный советник председателя правления Национального банка Азербайджана.

Имеет награды: медаль «Терегги» Республики Азербайджан.

Родился в 1972 году. В 1995 году окончил Московский государственный институт международных отношений по специальности «Международные экономические отношения», в 2004 году – Школу управления им. Кеннеди Гарвардского университета по специализации «государственная финансовая система».

Доли в уставном капитале Банка на 31 декабря 2016 года не имел.

Моисеев Алексей Владимирович

Член Наблюдательного совета с 24 июня 2016 года

Член Наблюдательного совета с 28 июня 2013 года по 25 июня 2015 года

С июля 2012 года – заместитель министра финансов Российской Федерации. Также занимает должности председателя совета директоров АО «ГОЗНАК», члена совета директоров Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», члена наблюдательного совета АО «АИЖК».

Ранее занимал следующие должности:

2010 – 2012 – заместитель руководителя аналитического департамента, начальник управления макроэкономического анализа ЗАО «ВТБ Капитал»;

2001 – 2010 – старший экономист, заместитель начальника аналитического управления ООО «Ренессанс Капитал – Финансовый Консультант»;

1998 – 2001 – экономист – старший аналитик по рынку суверенных инструментов департамента операций на рынке инструментов с фиксированной доходностью Банка Париба (БНП Париба), Лондон, Великобритания;

1995 – 1996 – экономист 1-й категории, ведущий экономист Банка России.

Имеет награды: почетную грамоту Правительства Российской Федерации, благодарность председателя Банка России, благодарность первого заместителя председателя Правительства Российской Федерации И. И. Шувалова.

Родился в 1973 году. В 1995 году окончил Государственную академию управления им. С. Орджоникидзе по специальности «мировая экономика», в 1998 году – Университет Рочестера (США) по специальности «бизнес-управление».

Доли в уставном капитале Банка на 31 декабря 2016 года не имел.

Петров Валерий Станиславович

Независимый член Наблюдательного совета с 25 июня 2015 года

Председатель Консультационного совета акционеров банка ВТБ с 2013 года.

С августа 2016 года – заместитель генерального директора АНО ДПО «Институт развития финансовых рынков», с июля 2016 года – преподаватель кафедры экономики и финансов АНОВО «Международный университет в Москве», с января 2016 года – заместитель генерального директора ООО «КСМК».

Ранее занимал следующие должности:

2013 – 2016 – заместитель генерального директора ООО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АРСЕНАЛЬ»»;
2011 – 2016 – заместитель председателя правления АНО ДПО «Институт развития финансовых рынков»;
2009 – 2013 – заместитель генерального директора ЗАО «Группа РЦБ»;
2007 – 2009 – генеральный директор ОАО УК «Ингосстрах-Инвестиции»;
2005 – 2007 – главный управляющий директор ООО УК «Альфа-Капитал»;
2003 – 2005 – заместитель генерального директора ЗАО Московская межбанковская валютная биржа;
1999 – 2003 – директор конъюнктурно-аналитического департамента АКБ «Росбанк»;
1997 – 1999 – генеральный директор ЗАО «Управляющая компания Альянс».

Имеет награды: лауреат рейтинга «100 самых профессиональных генеральных директоров России» (2008), лауреат премии «За личный вклад в развитие рынка ценных бумаг» (2008), диплом лауреата рейтинга «100 самых профессиональных коммерческих директоров России» (2005), диплом лауреата рейтинга «200 самых профессиональных коммерческих директоров России» (2004), диплом лауреата рейтинга «100 самых профессиональных карьер в бизнесе и власти» (2004).

Родился в 1966 году. В 1988 году окончил Военно-космическую академию им. А. Ф. Можайского (ранее Военный инженерный институт им. А. Ф. Можайского) по специальности «автоматизация систем управления», в 1999 году – Московский государственный открытый университет им. В. С. Черномырдина по специальности «юриспруденция», кандидат экономических наук.

Доля участия в уставном капитале банка ВТБ на 31 декабря 2016 года: 0,00000002 %.

Доля принадлежащих обыкновенных акций банка ВТБ на 31 декабря 2016 года: 0,00000008 %.

Улюкаев Алексей Валентинович

Председатель Наблюдательного совета с 25 июня 2015 года по 14 декабря 2016 года

Член Наблюдательного совета с 29 ноября 2002 года до 19 июня 2014 года, с 14 декабря 2016 года²³

С июня 2013 по ноябрь 2016 – министр экономического развития Российской Федерации. Также занимает должности председателя наблюдательного совета ООО «УК РФПИ», члена наблюдательного совета Агентства стратегических инициатив (АСИ).

Ранее занимал должности:

2004 – 2013 – первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации;

2000 – 2004 – первый заместитель министра финансов Российской Федерации;

1999 – 2000 – заместитель директора фонда «Институт экономики переходного периода»;

1998 – 1999 – заместитель директора Института экономических проблем переходного периода;

1996 – 1998 – депутат Московской городской думы.

Имеет награды: медаль П. А. Столыпина I степени (2016), орден «За заслуги перед Отечеством» III степени (2015), орден «За заслуги перед Отечеством» IV степени (2010), орден Почета (2006), благодарность Правительства Российской Федерации (2006), почетное звание «Заслуженный экономист Российской Федерации» (2004), медаль «В память 300-летия Санкт-Петербурга» (2003), благодарность Президента Российской Федерации (2002), юбилейную медаль «200 лет

²³ В декабре 2016 года в банк ВТБ поступило заявление А. В. Улюкаева о добровольном сложении полномочий Председателя Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО) и о выходе из состава Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО).

Министерству финансов Российской Федерации» (2002), почетную грамоту Правительства Российской Федерации (2001).

Родился в 1956 году. В 1979 году окончил Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова по специальности «политическая экономия». Доктор экономических наук, профессор.

Доли в уставном капитале Банка на 31 декабря 2016 года не имел.

Чистюхин Владимир Викторович

Член Наблюдательного совета с 19 июня 2014 года

С 2014 года – заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации. Является членом совета директоров Банка России.

Ранее занимал должности:

2013 – 2014 – первый заместитель руководителя Службы Банка России по финансовым рынкам;
2011 – 2013 – директор Департамента финансовой стабильности Банка России;
2004 – 2011 – заместитель директора Департамента банковского регулирования и надзора Банка России;
2002 – 2004 – заместитель директора Департамента валютного регулирования и валютного контроля Банка России;
2000 – 2002 – заместитель директора Департамента валютного регулирования Банка России;
1999 – 2000 – начальник управления анализа валютных операций Департамента валютного регулирования Банка России;
1997 – 1999 – заместитель начальника управления валютного контроля за капитальными операциями – начальник отдела Департамента валютного регулирования и валютного контроля Банка России;
1996 – 1997 – ведущий экономист управления валютного регулирования, главный экономист управления валютного контроля за капитальными операциями Департамента валютного регулирования и валютного контроля Банка России;
1995 – 1996 – экономист 2-й категории, экономист 1-й категории, ведущий экономист управления валютного регулирования Главного управления валютного регулирования и валютного контроля Банка России.

Родился в 1973 году. В 1995 году окончил Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова по специальности «правоведение».

Доли в уставном капитале Банка на 31 декабря 2016 года не имел.

Шаронов Андрей Владимирович

Член Наблюдательного совета с 25 июня 2015 года

С сентября 2016 года – Президент Московской школы управления «Сколково». Является членом совета директоров ОАО «Росгеология», ПАО «Совкомфлот», председателем и независимым членом совета директоров ООО «УК «НТС», независимым членом совета директоров ОАО «НОВАТЭК», председателем совета директоров ОАО Управляющая компания «Эко-Система».

Ранее занимал должности:

2013 – 2016 – ректор Московской школы управления «Сколково»;
2010 – 2013 – заместитель мэра Москвы в правительстве Москвы по вопросам экономической политики;
2007 – 2010 – управляющий директор ЗАО «Инвестиционная компания «Тройка Диалог».

Имеет награды: орден Почета (2009), благодарность Президента Российской Федерации (2008), звание «Заслуженный экономист России» (2006), благодарность Президента Российской Федерации (2003).

Родился в 1964 году. В 1986 году окончил Уфимский авиационный институт по специальности «авиационное приборостроение», в 1996 году – Российскую академию государственной службы при Президенте Российской Федерации по специальности «юриспруденция», кандидат социологических наук.

Доли в уставном капитале Банка на 31 декабря 2016 года не имел.

В 2016 году члены Наблюдательного совета не совершали сделок по купле-продаже акций Банка ВТБ (ПАО).

Введение в должность членов Наблюдательного совета

В целях обеспечения эффективной работы Наблюдательного совета, а также совершенствования практики корпоративного управления Банка в соответствии с лучшими международными принципами корпоративного управления, в том числе предусмотренными Кодексом корпоративного управления, одобренным Советом директоров Банка России, Положением о Комитете Наблюдательного совета Банка по кадрам и вознаграждениям и Кодексом корпоративного управления Банка, решением Комитета Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям 7 октября 2016 года (Протокол № 48) утверждена Программа введения в должность впервые избранных членов Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО).

В рамках программы Корпоративным секретарем Банка были проведены встречи с новыми членами Наблюдательного совета и представлены для ознакомления порядок работы Наблюдательного совета и иных органов Банка, организационная структура, внутренние документы Банка, его стратегия, система корпоративного управления, система управления рисками и внутренним контролем, распределение обязанностей между исполнительными органами Банка, а также иная информация, имеющая значение для надлежащего исполнения членами Наблюдательного совета их обязанностей.

Работа Наблюдательного совета

Заседание Наблюдательного совета созывается по инициативе его Председателя либо по требованию члена Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии, аудитора, Правления, Президента – Председателя Правления. Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета Банка составляет половину от числа его избранных членов.

Решения принимаются большинством голосов членов Совета, участвующих в принятии решения, за исключением случаев, предусмотренных Уставом и Положением о Наблюдательном совете. Каждый член Совета обладает одним голосом.

Заседания Наблюдательного совета проходят на плановой основе, однако при необходимости возможны внеплановые заседания (заочные голосования). Форма проведения заседаний определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные из них решаются на очных заседаниях.

На каждое заседание Наблюдательного совета предоставляется справка об исполнении решений, программ, утвержденных Наблюдательным советом, директив и поручений Правительства Российской Федерации, а также справка по кредитному портфелю группы ВТБ.

Члены Наблюдательного совета имеют возможность заранее ознакомиться с материалами заседаний, а также с рекомендациями и заключениями комитетов Наблюдательного совета по вопросам повестки дня. План работы Наблюдательного совета составляется на срок между годовыми общими собраниями акционеров и утверждается Наблюдательным советом. Заседания планируются заранее исходя из циклов деятельности Банка и проводятся как в очной форме, так и в форме заочного голосования. Отсутствующие на очном заседании члены Совета могут принять участие в заседании (в том числе в голосовании по вопросам повестки дня) с помощью видео-конференц-связи, а также направить письменное мнение по вопросам повестки дня.

По результатам очного заседания или заочного голосования составляется протокол, в котором отражается позиция каждого члена Наблюдательного совета.

Заседания и заочные голосования Наблюдательного совета проходят в среднем шесть раз в квартал. В 2016 году состоялось 21 заседание Наблюдательного совета (28 – в 2015 году), в том числе 8 очных заседаний и 13 заочных голосований. Одно выездное заседание Наблюдательного совета состоялось в Санкт-Петербурге.

Наблюдательный совет Банка принимал активное участие во взаимодействии с миноритарными акционерами Банка, им были рассмотрены Отчет о взаимодействии с акционерами Банка и план работы с акционерами на следующий календарный год. Независимый член Наблюдательного совета, Председатель Консультационного совета акционеров Банка Петров Валерий Станиславович и старший независимый директор Галицкий Сергей Николаевич принимали участие во встречах с миноритарными акционерами.

Особенности работы Наблюдательного совета как компании с государственным участием

Корпоративное управление в компаниях с государственным участием имеет свою специфику, обусловленную особым статусом основного акционера в лице Российской Федерации.

В состав Наблюдательного совета банка ВТБ входят представители интересов государства: государственные служащие Моисеев Алексей Владимирович (с 24 июня 2016 года) и Улюкаев Алексей Валентинович (до 15 ноября 2016 года), а также «профессиональные поверенные» Дубинин Сергей Константинович, Варниг Артур Маттиас, Костин Андрей Леонидович, Кропачев Николай Михайлович (до 24 июня 2016 года), Чистюхин Владимир Викторович, Шаронов Андрей Владимирович, Улюкаев Алексей Валентинович (с 15 ноября 2016 года).

При выполнении своих функций в Наблюдательном совете представители интересов государства должны учитывать позицию акционера и принимать участие в голосовании по определенным вопросам по указанию акционера на основании директив Правительства Российской Федерации.

Статистика заседаний Наблюдательного совета банка ВТБ

Форма проведения	2015	2016
Очные заседания	8	8
Заочные голосования	20	13

Участие членов Наблюдательного совета в заседаниях/заочных голосованиях в 2016 году

Члены Наблюдательного совета	Количество заседаний (заочных голосований)	01.01.2016 – 01.01.2017		
		очные, личное участие	очные, письменные мнения	заочные
Дубинин Сергей Константинович	21 из 21	7 / 87,50 %	1 / 12,50%	13 / 100%
Варниг Артур Маттиас	19* из 21	5 / 62,50%	3 / 37,50%	11 / 84,62%
Галицкий Сергей	21 из 21	4 / 50%	4 / 50%	13 / 100%

Николаевич				
Де Сильги Ив Тибо	19* из 21	6 / 75%	2 / 25%	11 / 84,62%
Мовсумов Шахмар Ариф оглы	21 из 21	4 / 50%	4 / 50%	13 / 100%
Моисеев Алексей Владимирович (с 24 июня 2016 года)	10 из 11	2 / 50%	2 / 50%	6 / 85,71%
Костин Андрей Леонидович	20** из 21	8 / 100%	0 / 0%	12 / 92,31%
Кропачев Николай Михайлович (до 24 июня 2016 года)	10 из 10	2 / 50%	2 / 50%	6 / 100%
Петров Валерий Станиславович	21 из 21	7 / 87,50%	1 / 12,50%	13 / 100%
Чистюхин Владимир Викторович	21 из 21	5 / 62,50%	3 / 37,50%	13 / 100%
Шаронов Андрей Владимирович	21 из 21	5 / 62,50%	3 / 37,50%	13 / 100%
Улюкаев Алексей Валентинович	18 из 21	6 / 75%	1 / 12,50%	11 / 84,62%

* Не принимали участия в заседаниях (заочных голосованиях), вопросы повестки дня которых могли содержать для них конфликт интересов юридического и (или) коммерческого характера.

** А. Л. Костин не принимал участия в заочном голосовании Наблюдательного совета, повестка дня которого содержала исключительно вопросы об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность; в подведении итогов голосования по ним его голос не учитывается в соответствии со ст. 83 ФЗ «Об акционерных обществах».

Номера и даты протоколов заседаний Наблюдательного совета

Форма проведения	Протокол
Заочное голосование	№ 1 от 11.01.2016
Очное заседание	№ 2 от 29.01.2016
Заочное голосование	№ 3 от 09.02.2016
Очное заседание	№ 4 от 03.03.2016
Заочное голосование	№ 5 от 21.03.2016
Заочное голосование	№ 6 от 04.04.2016
Заочное голосование	№ 7 от 29.04.2016
Очное заседание	№ 8 от 13.05.2016
Очное заседание	№ 9 от 26.05.2016
Заочное голосование	№ 10 от 15.06.2016
Очное заседание	№ 11 от 24.06.2016
Очное заседание	№ 12 от 06.07.2016
Заочное голосование	№ 13 от 27.07.2016
Заочное голосование	№ 14 от 11.08.2016
Заочное голосование	№ 15 от 13.09.2016
Заочное голосование	№ 16 от 26.10.2016
Очное заседание	№ 17 от 02.11.2016
Заочное голосование	№ 18 от 11.11.2016
Заочное голосование	№ 19 от 05.12.2016
Заочное голосование	№ 20 от 09.12.2016
Очное заседание	№ 21 от 14.12.2016

В течение 2016 года Наблюдательный совет обсудил и принял решения по приоритетным направлениям деятельности Банка, в том числе по следующим вопросам:

- утверждение Стратегии развития Банка ВТБ (ПАО) на 2017–2019 годы;
- утверждение бизнес-плана и финансово-хозяйственного плана (бюджета) Банка ВТБ (ПАО) на 2017 год;
- выполнение показателей Долгосрочной программы развития Банка ВТБ (ПАО) на 2014 – 2018 годы;
- приобретение и отчуждение акций дочерних обществ Банка;
- учреждение/реорганизация дочерних обществ Банка;
- порядок выявления и реализации непрофильных активов Банка;
- открытие филиалов Банка;
- эффективность деятельности компаний группы ВТБ (в том числе зарубежной сети);
- структура и объемы проблемных активов банка ВТБ.

Помимо этого, в 2016 году в повестку дня Наблюдательного совета входили такие вопросы:

- избрание старшего независимого директора;
- рассмотрение отчета о результатах оценки системы корпоративного управления;
- рассмотрение отчетов о деятельности комитетов Наблюдательного совета;
- утверждение новой редакции Кадровой политики Банка ВТБ (ПАО), Политики в области оплаты труда Банка ВТБ (ПАО), новой редакции Перечня ключевых показателей эффективности для оценки деятельности членов Правления Банка ВТБ (ПАО), Положения о порядке информирования о сделках Банка ВТБ (ПАО), в совершении которых имеется заинтересованность; новой редакции Положения о закупках товаров, работ, услуг Банка ВТБ (ПАО), Изменений № 1 в Положение о Комитете Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО) по кадрам и вознаграждениям;
- рассмотрение отчета о спонсорской и благотворительной деятельности Банка за год, а также планов на осуществление спонсорской деятельности и оказания благотворительной помощи в следующем календарном году;
- утверждение повесток годового и внеочередных Общих собраний акционеров, рекомендаций по размеру дивидендов, предварительное утверждение годового отчета Банка, определение размера оплат услуг аудитора;
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- одобрение Наблюдательным советом совмещения Президентом – Председателем Правления и членами Правления должностей в органах управления других организаций;
- избрание Верховинского Владимира Вячеславовича, Солдатенкова Геннадия Владимировича, Задорнова Михаила Михайловича членами Правления банка ВТБ, Сухова Михаила Игоревича и Дергуновой Ольги Константиновны – заместителями Президента – Председателя Правления.

В рамках организации эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке Наблюдательным советом в 2016 году:

- были утверждены новые редакции Стратегии управления рисками и капиталом Банка ВТБ (ПАО), Порядка управления наиболее значимыми рисками Банка ВТБ (ПАО);
- рассмотрен Отчет о состоянии и оценке эффективности управления рисками;
- утвержден План мероприятий восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния банка ВТБ;
- рассмотрены отчеты о деятельности Департамента внутреннего аудита и утвержден план его работы;
- рассмотрены отчеты ответственных сотрудников банка ВТБ о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ за 2015 год;
- рассмотрены ежеквартальные отчеты контролера профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг, контролера специализированного депозитария Банка на рынке

ценных бумаг и контролера по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Всего в 2016 году Наблюдательным советом Банка было рассмотрено 240 вопросов.

Вопросы, рассмотренные Наблюдательным советом в 2016 году



Подробная информация о деятельности Наблюдательного совета доступна на странице Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb.ru/ir/governance/council/activity/>.

Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность

В соответствии с изменениями, внесенными в Федеральный закон от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и вступившими в силу с 1 января 2017 года, существенно изменился порядок одобрения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность. В частности, вместо процедуры одобрения данных сделок введена процедура информирования о планируемой сделке членов Наблюдательного совета, членов коллегиального исполнительного органа общества, а также акционеров (в случае, если в совершении сделки заинтересованы все члены Наблюдательного совета).

В этой связи решением Наблюдательного совета (Протокол № 21 от 14 декабря 2016 года) утверждено Положение о порядке информирования о сделках Банка ВТБ (публичное акционерное общество), в совершении которых имеется заинтересованность.

Комитеты Наблюдательного совета

Для эффективного осуществления Наблюдательным советом своих управленческих и надзорных функций, а также для предварительной детальной проработки отдельных вопросов в банке ВТБ действуют комитеты, разрабатывающие рекомендации по наиболее важным вопросам, входящим в компетенцию Наблюдательного совета.

На конец 2016 года в банке ВТБ действовали следующие комитеты Наблюдательного совета:

- Комитет по аудиту;
- Комитет по кадрам и вознаграждениям;

- Комитет по стратегии и корпоративному управлению.

Комитеты при Наблюдательном совете не являются органами управления Банка и не могут действовать от имени Наблюдательного совета.

Комитет по аудиту

Целью деятельности Комитета по аудиту является анализ и поддержание эффективной системы внутреннего контроля в Банке. К компетенции Комитета относятся общий надзор за подготовкой финансовой отчетности и функционированием системы внутреннего контроля, оценка кандидатов на позиции внешних аудиторов банка ВТБ, аудиторского заключения, эффективности процедур внутреннего контроля, а также разработка предложений по их совершенствованию. Комитет по аудиту возглавляет независимый член Наблюдательного совета, независимые члены Наблюдательного совета формируют большинство состава Комитета.

Членами Комитета по аудиту на 31 декабря 2016 года являлись:

- Де Сильги Ив Тибо, председатель Комитета, независимый член Наблюдательного совета;
- Варниг Артур Маттиас, член Наблюдательного совета;
- Петров Валерий Станиславович, независимый член Наблюдательного совета.

Статистика заседаний Комитета Наблюдательного совета банка ВТБ по аудиту в 2016 году

Члены Комитета	Количество заседаний (заочных голосований)	01.01.2016 – 01.01.2017		
		очные, личное участие	очные, письменные мнения	заочные
Де Сильги Ив Тибо	15 из 15	6 / 100 %	0 / 0 %	9 / 100 %
Варниг Артур Маттиас	15 из 15	4 / 66,67 %	2 / 33,33 %	9 / 100 %
Петров Валерий Станиславович	15 из 15	6 / 100 %	0 / 0 %	9 / 100 %

Номера и даты протоколов заседаний Комитета Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО) по аудиту

Форма проведения	Протокол
Очное заседание	№101 от 11.02.2016
Заочное голосование	№102 от 17.03.2016
Заочное голосование	№103 от 25.03.2016
Очное заседание	№104 от 08.04.2016
Заочное голосование	№105 от 13.04.2016
Заочное голосование	№106 от 26.04.2016
Заочное голосование	№107 от 20.05.2016
Очное заседание	№108 от 24.06.2016
Заочное голосование	№109 от 19.08.2016
Очное заседание	№110 от 04.10.2016
Заочное голосование	№111 от 10.10.2016
Заочное голосование	№112 от 11.11.2016
Очное заседание	№113 от 17.11.2016
Заочное голосование	№114 от 05.12.2016
Очное заседание	№115 от 14.12.2016

В 2016 году состоялось 15 заседаний (6 очных заседаний и 9 заочных голосований) Комитета по аудиту, на которых значительное внимание уделялось анализу и совершенствованию внутреннего контроля Банка и группы ВТБ, в том числе в контексте интеграции бизнеса Банка Москвы и банка ВТБ, эффективности управления различными видами рисков.

Ключевые направления работы Комитета по аудиту в 2016 году:

- обсуждение стратегических вопросов развития и управления рисками Банка и группы ВТБ, в том числе динамики качества корпоративного и розничного кредитных портфелей, результатов управления операционными и рыночными рисками, риском ликвидности в Банке ВТБ (ПАО) с учетом внедрения Банком России международных подходов в данной сфере (Базель III);
- рассмотрение текущего состояния и перспектив развития розничного бизнеса в Банке ВТБ (ПАО) по итогам интеграции с Банком Москвы;
- обсуждение действующих принципов формирования сегментной отчетности;
- анализ реализуемых в ВТБ инструментов, направленных на поддержание эффективности системы внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контроль за проведением ежегодного открытого конкурса по отбору внешнего аудитора и предоставление Наблюдательному совету Банка рекомендаций по кандидатуре внешнего аудитора;
- взаимодействие с внешним аудитором, оценка его заключения и рекомендаций по итогам проведенных процедур аудита и обзора промежуточной и годовой отчетности Банка и группы ВТБ (по РСБУ и МСФО);
- регулярное рассмотрение консолидированной финансовой отчетности банка ВТБ по МСФО и ежеквартальный мониторинг финансовых результатов деятельности группы ВТБ;
- предварительное рассмотрение вопросов, связанных с деятельностью Департамента внутреннего аудита Банка: анализ плана работы внутреннего аудита, обсуждение отчетов Департамента о выявленных нарушениях и недостатках в деятельности Банка и его дочерних организаций, рекомендаций внутреннего аудита и внешних надзорных органов в целях поддержания эффективной контрольной среды;
- рассмотрение иных вопросов деятельности Банка, в том числе в соответствии с отдельными поручениями Наблюдательного совета Банка.

Комитет по кадрам и вознаграждениям

Комитет по кадрам и вознаграждениям оказывает содействие Наблюдательному совету при решении вопросов в области назначений и вознаграждений членов органов управления, Корпоративного секретаря и Ревизионной комиссии.

Комитет формируется из членов Наблюдательного совета, обладающих профессиональными знаниями и опытом работы по направлениям деятельности Комитета.

В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям на 31 декабря 2016 года входили:

- Дубинин Сергей Константинович (Председатель Комитета, Председатель Наблюдательного совета Банка);
- Галицкий Сергей Николаевич (независимый член Наблюдательного совета Банка, старший независимый директор);
- Петров Валерий Станиславович (независимый член Наблюдательного совета Банка).

Статистика заседаний Комитета Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО) по кадрам и вознаграждениям в 2016 году

Члены Комитета м	Количество заседаний (заочных голосований)	01.01.2016 – 01.01.2017		
		очные, личное участие	очные, письменные мнения	заочные
Кропачев Николай Михайлович (до 24 июня 2016 года)	8 из 8	2 / 100%	0 / 0%	6 / 100 %
Дубинин Сергей Константинович (с 24 июня 2016 года)	7 из 7	1 / 100%	0 / 0%	6 / 100 %
Галицкий Сергей Николаевич	15 из 15	3 / 100%	0 / 0%	12 / 100 %
Петров Валерий Станиславович	15 из 15	3 / 100%	0 / 0%	12 / 100 %

Номера и даты протоколов заседаний Комитета Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО) по кадрам и вознаграждениям

Форма проведения	Протокол
Заочное голосование	№37 от 09.02.2016
Заочное голосование	№38 от 31.03.2016
Заочное голосование	№39 от 04.04.2016
Заочное голосование	№40 от 19.04.2016
Заочное голосование	№41 от 26.04.2016
Очное заседание	№42 от 26.05.2016
Заочное голосование	№43 от 15.06.2016
Очное заседание	№44 от 23.06.2016
Очное заседание	№45 от 24.06.2016
Заочное голосование	№46 от 08.07.2016
Заочное голосование	№47 от 16.08.2016
Заочное голосование	№48 от 07.10.2016
Заочное голосование	№49 от 17.10.2016
Заочное голосование	№50 от 28.11.2016
Заочное голосование	№51 от 02.12.2016

В 2016 году состоялось 15 заседаний Комитета, из них 3 очных и 12 в формате заочного голосования, на которых рассматривались вопросы формирования состава Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии, обсуждались нормативные документы по политике вознаграждения членов Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии, формирования кадрового состава и вознаграждения членов Правления Банка, утверждалась Программа введения в должность впервые избранных членов Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО), а также решались другие вопросы в рамках компетенции Комитета.

Комитет по стратегии и корпоративному управлению

Комитет по стратегии и корпоративному управлению оказывает содействие Наблюдательному совету при решении вопросов в области стратегии и корпоративного управления Банка. Основными задачами Комитета являются определение стратегических целей и приоритетов в развитии Банка на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективы и мониторинг их достижения, поддержка и совершенствование системы корпоративного управления Банка, а

также содействие эффективному стратегическому управлению собственным капиталом Банка.

В состав Комитета по стратегии и корпоративному управлению на 31 декабря 2016 года входили:

- Галицкий Сергей Николаевич (независимый член Наблюдательного совета Банка, старший независимый директор);
- Костин Андрей Леонидович (член Наблюдательного совета Банка);
- Мовсумов Шахмар Ариф оглы (независимый член Наблюдательного совета Банка);
- Моисеев Алексей Владимирович (председатель Комитета (с 24 ноября 2016 года), член Наблюдательного совета Банка);
- Петров Валерий Станиславович (независимый член Наблюдательного совета Банка);
- Улюкаев Алексей Валентинович (член Наблюдательного совета Банка, Председатель Комитета (до 24 ноября 2016 года);
- Чистюхин Владимир Викторович (член Наблюдательного совета Банка);
- Шаронов Андрей Владимирович (член Наблюдательного совета Банка).

Статистика заседаний Комитета Наблюдательного совета банка ВТБ по стратегии и корпоративному управлению в 2016 году

Члены Комитета	Количество заседаний (заочных голосований)	01.01.2016 - 01.01.2017		
		очные, личное участие	очные, письменные мнения	заочные
Галицкий Сергей Николаевич	14 из 14	2 / 40 %	3 / 60 %	9 / 100 %
Дубинин Сергей Константинович (до 24.06.2016)	6 из 6	1 / 50 %	1 / 50 %	4 / 100 %
Костин Андрей Леонидович	13 из 14	4 / 80 %	0 / 0 %	9 / 100 %
Мовсумов Шахмар Ариф оглы	13 из 14	3 / 60 %	2 / 40 %	8 / 88,89 %
Петров Валерий Станиславович	14 из 14	4 / 80 %	1 / 20 %	9 / 100 %
Улюкаев Алексей Валентинович	10 из 14	2 / 40 %	1 / 20 %	7 / 77,78 %
Чистюхин Владимир Викторович	13 из 14	2 / 40 %	2 / 40 %	9 / 100 %
Шаронов Андрей Владимирович	12 из 14	3 / 60 %	1 / 20 %	7 / 77,78 %
Моисеев Алексей Владимирович (с 24.06.2016)	8 из 8	2 / 66,67 %	1 / 33,33 %	5 / 100 %

Номера и даты протоколов заседаний Комитета Наблюдательного совета банка ВТБ по стратегии и корпоративному управлению

Форма проведения	Протокол
Заочное голосование	№46 от 22.01.2016
Заочное голосование	№47 от 27.01.2016
Очное заседание	№48 от 29.01.2016
Заочное голосование	№49 от 19.02.2015
Заочное голосование	№50 от 29.03.2016
Очное заседание	№51 от 10.05.2016

Очное заседание	№52 от 24.06.2016
Заочное голосование	№53 от 01.08.2016
Заочное голосование	№54 от 26.08.2016
Заочное голосование	№55 от 18.10.2016
Очное заседание	№ 56 от 02.11.2016
Заочное голосование	№ 57 от 24.11.2016
Очное заседание	№ 58 от 08.12.2016
Заочное голосование	№ 59 от 12.12.2016

В 2016 году Комитет по стратегии и корпоративному управлению провел 14 заседаний (5 очных заседаний и 9 заочных голосований). На заседаниях рассматривались, в частности, следующие вопросы:

- стратегия развития Банка ВТБ (ПАО) на 2017–2019 годы;
- стратегия управления рисками и капиталом Банка ВТБ (ПАО);
- бизнес-план и финансово-хозяйственный план (бюджет) Банка ВТБ (ПАО) на 2017 год;
- план развития кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства Банка;
- отчет о выполнении показателей Долгосрочной программы развития Банка ВТБ (ПАО) на 2014–2018 годы по итогам 2015 года;
- результаты интеграции ОАО «Банк Москвы» в Банк ВТБ (ПАО);
- распределение прибыли по результатам 2015 года и определение размера дивидендов;
- анализ степени влияния выплаты промежуточных дивидендов на финансовую устойчивость Банка ВТБ (ПАО);
- результаты оценки системы корпоративного управления, проведенной Наблюдательным советом, и независимого мониторинга системы корпоративного управления Банка;
- предложения по развитию системы работы с миноритарными акционерами Банка ВТБ (ПАО);
- порядок управления наиболее значимыми рисками Банка ВТБ (ПАО);
- план мероприятий восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния банка ВТБ;
- положение о системе управления качеством продуктов (услуг) Банка ВТБ (ПАО);
- участие Банка в дочерних обществах;
- процедурные вопросы.

Более подробно с информацией о Наблюдательном совете и его комитетах можно ознакомиться на сайте банка ВТБ по адресу: <http://www.vtb.ru/ir/governance/council/>.

Корпоративный секретарь

В 2011 году в банке ВТБ в рамках мероприятий по совершенствованию системы корпоративного управления была утверждена должность Корпоративного секретаря.

Корпоративный секретарь – должностное лицо Банка, целями работы которого являются обеспечение соблюдения органами и работниками Банка требований действующего законодательства, устава и внутренних документов, гарантирующих реализацию законных прав и интересов акционеров в Банке, организация взаимодействия между Банком и его акционерами, содействие развитию практики корпоративного управления, а также поддержка эффективной работы Наблюдательного совета Банка. Корпоративный секретарь функционально подчиняется Наблюдательному совету и в административном порядке – Президенту – Председателю Правления Банка, подотчетен Наблюдательному совету, избирается и освобождается от занимаемой должности решением Наблюдательного совета. Отчет о работе Корпоративного секретаря ежегодно рассматривается и утверждается Наблюдательным советом Банка. Отчет о работе за 2015 год был утвержден Наблюдательным советом Банка 3 марта 2016 года.

Под руководством Корпоративного секретаря функционирует аппарат Наблюдательного совета. Корпоративный секретарь является секретарем Наблюдательного совета и секретарем Общего собрания акционеров.

Комитет Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям Банка рассматривает кандидатуры на должность Корпоративного секретаря, оценивает соответствие кандидатур установленным требованиям и представляет свои рекомендации Наблюдательному совету.

Корпоративный секретарь действует на основании Положения о Корпоративном секретаре Банка ВТБ, утвержденном Наблюдательным советом банка ВТБ (Протокол № 22 от 7 сентября 2015 года), которое учитывает в том числе требования Правил листинга ЗАО «ФБ ММВБ», рекомендации Кодекса корпоративного управления, одобренного Советом директоров Банка России, и методические рекомендации Росимущества.

С Положением о Корпоративном секретаре банка ВТБ можно ознакомиться на сайте банка ВТБ по адресу: <http://www.vtb.ru/upload/iblock/b7c/polozhenie-o-korporativnom-sekretare-2015.pdf>.

В сферу ответственности Корпоративного секретаря входят:

- участие в организации подготовки и проведения Общих собраний акционеров в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Устава и иных внутренних документов Банка;
- обеспечение работы Наблюдательного совета, а также контроль за подготовкой и проведением заседаний комитетов Наблюдательного совета;
- обеспечение раскрытия информации о Банке и хранения корпоративных документов Банка;
- координация и контроль за взаимодействием между Банком и его акционерами, участие в предупреждении корпоративных конфликтов;
- участие в совершенствовании системы и практики корпоративного управления Банка;
- обеспечение взаимодействия Банка с органами регулирования, организаторами торговли, регистратором, Ревизионной комиссией;
- иные вопросы в соответствии с Положением о Корпоративном секретаре Банка ВТБ (ПАО).

Корпоративный секретарь информирует Наблюдательный совет о работе ВТБ и предоставляет членам Наблюдательного совета:

- информацию о существенных событиях и ключевых кадровых изменениях в Банке, обзоры финансовых рынков, котировок акций и глобальных депозитарных расписок Банка, обзоры прессы о Банке и группе ВТБ, информацию о работе, проводимой с акционерами, структуру акционеров Банка (еженедельно);
- информацию о состоянии ликвидности Банка, список аффилированных лиц Банка (ежеквартально);
- информацию об итогах проверок Банка, филиалов и их структурных подразделений Банком России;
- информацию об изменениях в российском законодательстве, затрагивающих деятельность членов Наблюдательного совета.

В целях поддержания акций Банка в Списке ценных бумаг, допущенных к торгам ПАО «Московская Биржа», Корпоративный секретарь Банка в соответствии с Правилами листинга осуществляет:

- мониторинг соответствия акций требованиям, установленным Правилами листинга, а также подготовку и предоставление в ПАО «Московская Биржа» квартальной и периодической отчетности и документов Банка;
- предоставление анкет независимых директоров;
- раскрытие информации и отчетности.

28 сентября 2011 года Наблюдательным советом по рекомендации Комитета по стратегии и корпоративному управлению и Комитета по кадрам и вознаграждениям Корпоративным секретарем Банка избран Игнатъев Евгений Геннадьевич.

Биография

С июня 2013 года – руководитель аппарата Наблюдательного совета – Корпоративный секретарь Банка ВТБ (ПАО).

2011 – 2013 – Корпоративный секретарь ОАО Банк ВТБ;

2010 – 2011 – директор Службы по работе с акционерами ОАО Банк ВТБ;

2008 – 2010 – главный менеджер Управления по привлечению капитала и работе с инвесторами ОАО Банк ВТБ;

2004 – 2008 – ведущий консультант, заместитель начальника (исполняющий обязанности начальника) Отдела корпоративного управления ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад» (ранее – ОАО «Промышленно-строительный банк»);

2003 – 2004 – юрист ЗАО «Инвестторг»;

2002 – 2003 – помощник юриста, юрист ЗАО «Биржевой Комплекс».

Родился в 1981 году. В 1999 году окончил Санкт-Петербургский социальный техникум, специальность «юриспруденция», квалификация «юрист». В 2002 году – окончил Санкт-Петербургский государственный университет водного транспорта, специальность «юриспруденция», квалификация «юрист».

Лауреат премии в номинации «Директор по корпоративному управлению – Корпоративный секретарь» в рамках вручения Национальной премии «Директор года», проводимого ассоциацией независимых директоров и Российским союзом промышленников и предпринимателей.

Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет.

5.5. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА ВТБ

Правление является коллегиальным исполнительным органом банка ВТБ. Правление подотчетно Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету.

Правление действует на основании российского законодательства, Устава и Положения о Правлении, утвержденного Общим собранием акционеров.

Определение количественного и персонального состава Правления, избрание и досрочное прекращение полномочий его членов осуществляются по решению Наблюдательного совета. Члены Правления назначаются Наблюдательным советом. Срок полномочий членов Правления не может превышать пять лет.

Правление осуществляет текущее управление деятельностью банка ВТБ в рамках вопросов своей компетенции и организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета. Более подробная информация о полномочиях Правления содержится в Положении о Правлении банка ВТБ, ознакомиться с которым можно на сайте Банка по адресу: http://www.vtb.ru/upload/iblock/28c/polozhenie_o_pravlenii_08082016.pdf.

Состав Правления

Костин Андрей Леонидович

Президент – Председатель Правления, член Наблюдательного совета

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 10 июня 2012 года по 9 июня 2017 года.

(Подробную биографию см. в разделе «Наблюдательный совет», с. 93-94).

Соловьев Юрий Алексеевич

Первый заместитель Президента – Председателя Правления

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 10 июня 2012 года по 9 июня 2017 года.

В банке ВТБ – с апреля 2008 года. С мая 2011 года – первый заместитель Президента – Председателя Правления.

Является также председателем совета директоров АО ВТБ Капитал, АО «Холдинг ВТБ Капитал», ООО «Холдинг ВТБ Капитал Ай Би», ООО «ВТБ Капитал Управление Инвестициями», АО ВТБ Лизинг, ООО «ВТБ Инфраструктурные инвестиции», ООО «Т2 РТК Холдинг»; членом наблюдательного совета ПАО «ВТБ Банк» (Украина); членом совета директоров VTB Capital Investment Management Holding AG, VTB Capital Private Equity Holding AG, ООО СК «ВТБ Страхование».

Ранее занимал следующие должности:

2008 – 2011 – старший вице-президент ОАО Банк ВТБ, президент ЗАО «ВТБ Капитал»;

2006 – 2008 – руководитель инвестиционного блока, первый заместитель председателя правления ООО «Дойче Банк»;

2002 – 2006 – директор, глава департамента операций на рынках стран Восточной Европы «Дойче Банк АГ» (Deutsche Bank AG), Лондон;

1996 – 2002 – аналитик, исполнительный директор управления развивающихся рынков Инвестиционного банка Lehman Brothers, Лондон;

1994 – 1996 – дилер, старший дилер отдела операций на международном рынке капитала управления валютно-финансовых операций Акционерного банка «ИНКОМБАНК».

Родился в 1970 году. В 1994 году окончил Российскую экономическую академию им. Г. В. Плеханова. В 2002 году завершил обучение в Лондонской бизнес-школе (London Business School), получив степень MBA.

Доля участия в уставном капитале банка ВТБ на 31 декабря 2016 года: 0,00362 %.

Доля принадлежащих обыкновенных акций банка ВТБ на 31 декабря 2016 года: 0,01819 %.

Титов Василий Николаевич

Первый заместитель Президента – Председателя Правления

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 10 июня 2012 года по 9 июня 2017 года.

В банке ВТБ работает с 2002 года. С августа 2009 года – первый заместитель Президента – Председателя Правления. До августа 2009 года – заместитель Президента – Председателя Правления, член Правления, старший вице-президент, вице-президент.

Является также председателем наблюдательного совета VTB Bank (Austria) AG, АО «Банк ВТБ (Грузия)», ОАО Банк ВТБ (Азербайджан); председателем совета директоров ЗАО Банк ВТБ (Беларусь), ЗАО «Футбольный клуб «Динамо-Москва», ООО «ГЛАВКИНО»; заместителем председателя наблюдательного совета ПАО «ВТБ Банк» (Украина); членом наблюдательного совета ОАО АКБ «Еврофинанс Моснарбанк», ВТБ 24 (ПАО); членом совета директоров ОАО «РОСКИНО», НАО «Национальная спутниковая компания», ЗАО «Русская Медиагруппа»; председателем совета Фонда Большого театра; председателем Общественного совета при Федеральной службе безопасности Российской Федерации; президентом Федерации спортивной гимнастики России; вице-президентом Международной федерации гимнастики (FIG); членом попечительского совета Международной студенческой баскетбольной лиги, Московского государственного института международных отношений (университета) МИД России, Российской

академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (РАНХиГС), Московской государственной консерватории (университета) им. П. И. Чайковского; членом правления Благотворительного фонда по восстановлению Воскресенского Ново-Иерусалимского ставропигиального мужского монастыря Русской православной церкви, Фонда управления целевым капиталом «Развитие Санкт-Петербургского государственного университета»; членом исполнительного комитета попечительского совета Федерального государственного бюджетного учреждения культуры «Государственный академический Большой театр России»; заместителем представителя Делового консультативного совета форума «Азиатско-тихоокеанское экономическое сотрудничество».

Ранее занимал следующие должности:

1998 – 2002 – заместитель руководителя административного департамента, директор по внешним и общественным связям, начальник департамента информации и внешних связей

Внешэкономбанка СССР, член совета директоров Внешэкономбанка;

1996 – 1998 – заместитель генерального директора АОТ «Автомобильный всероссийский альянс»;

1996 – помощник первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации.

Родился в 1960 году. В 1983 году окончил Ленинградский государственный университет им. А. А. Жданова, в 2002 году – Финансовую академию при Правительстве Российской Федерации.

Доля участия в уставном капитале банка ВТБ на 31 декабря 2016 года: 0,00022 %.

Доля принадлежащих обыкновенных акций банка ВТБ на 31 декабря 2016 года: 0,00112 %.

Дергунова Ольга Константиновна

Заместитель Президента – Председателя Правления

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 7 июля 2016 года по 9 июня 2017 года.

В банке ВТБ работает с 2016 года, а также с 2007 по 2012 год. С июля 2016 года – заместитель Президента – Председателя Правления. До июля 2016 года – советник – старший вице-президент.

Является также членом наблюдательного совета Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Московский физико-технический институт (государственный университет)» (МФТИ), членом попечительского совета Высшей школы менеджмента Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Санкт-Петербургский государственный университет», членом правления некоммерческого фонда «Аналитический центр «Форум».

Ранее занимала следующие должности:

2012 – 2016 – заместитель министра экономического развития Российской Федерации – руководитель Федерального агентства по управлению государственным имуществом;

2007 – 2012 – член Правления ОАО Банк ВТБ;

1994 – 2007 – генеральный директор ООО «Майкрософт Рус», президент Майкрософт Россия и страны СНГ;

1992 – 1994 – старший научный сотрудник товарищества с ограниченной ответственностью «Микроинформ»;

1990 – 1991 – старший научный сотрудник совместного советско-американского предприятия «Параграф»;

1987 – 1990 – инженер, инженер-программист научно-исследовательского института «Восход».

Родилась в 1965 году. В 1987 году окончила Московский институт народного хозяйства им. Г. В. Плеханова.

Доли в уставном капитале банка ВТБ на 31 декабря 2016 года не имела.

Лукьяненко Валерий Васильевич

Заместитель Президента – Председателя Правления

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 10 июня 2012 года по 9 июня 2017 года.

В банке ВТБ работает с 2002 года. С августа 2016 года – заместитель Президента – Председателя Правления. С декабря 2008 года – член Правления. До 2008 года – руководитель первого корпоративного блока, старший вице-президент, старший вице-президент – начальник управления по работе со средними клиентами корпоративного блока, старший вице-президент корпоративного блока, вице-президент – начальник четвертого управления по работе с крупными клиентами корпоративного блока, вице-президент, советник Президента – Председателя Правления группы советников Аппарата Президента – Председателя Правления.

Является также председателем совета директоров АО Банк ВТБ (Белград), членом наблюдательного совета ВТБ 24 (ПАО).

Ранее занимал следующие должности:

2001 – 2002 – председатель экспертного совета по вопросам проектного финансирования и прогнозных оценок АКБ «Ланта-Банк»;

1994 – 2002 – заместитель начальника отдела по реализации государственных программ, начальник управления внешних экономических связей Управления делами Президента Российской Федерации;

1993 – 1994 – директор, Председатель промышленно-инвестиционного центра АООТ «Гагаринстрой».

Родился в 1955 году. В 1982 году окончил Новосибирский сельскохозяйственный институт. Доктор экономических наук.

Доля участия в уставном капитале банка ВТБ на 31 декабря 2016 года: 0,00009 %.

Доля принадлежащих обыкновенных акций банка ВТБ на 31 декабря 2016 года: 0,00046 %.

Моос Герберт

Заместитель Президента – Председателя Правления

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 10 июня 2012 года по 9 июня 2017 года.

В банке ВТБ работает с 2009 года. С ноября 2009 года – заместитель Президента – Председателя Правления. До ноября 2009 года – старший вице-президент.

Является также председателем совета директоров VTB Capital Plc; членом совета директоров АО ВТБ Лизинг, ООО ВТБ Факторинг, ООО «Холдинг ВТБ Капитал Ай Би», АО «Холдинг ВТБ Капитал», АО ВТБ Капитал, ПАО «Галс-Девелопмент», ООО ВТБ ДЦ; членом наблюдательного совета ВТБ24 (ПАО), ПАО «Почта Банк», ПАО «ВТБ Банк» (Украина).

Ранее занимал следующие должности:

в 2008 – 2009 – генеральный директор VTB Capital Plc, Лондон;

в 2007 – 2008 – финансовый директор Азиатско-Тихоокеанского подразделения банка Lehman Brothers, Гонконг;

в 2002 – 2007 – начальник управления активами и пассивами, казначей Азиатско-Тихоокеанского подразделения банка Lehman Brothers, Токио;

в 1995 – 2002 – сотрудник подразделений управления долгами, планирования капитала и транзакций, подразделения по управлению активами и пассивами банка Lehman Brothers, Лондон.

Родился в 1972 году. В 2002 году окончил Лондонскую бизнес-школу (London Business School) с дипломом магистра финансов.

Доля участия в уставном капитале банка ВТБ на 31 декабря 2016 года: 0,00207 %.

Доля принадлежащих обыкновенных акций банка ВТБ на 31 декабря 2016 года: 0,01042 %.

Осеевский Михаил Эдуардович

Заместитель Президента – Председателя Правления

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 16 августа 2012 года по 9 июня 2017 года.

В банке ВТБ работает с 2012 года. С августа 2012 года – заместитель Президента – Председателя Правления. До августа 2012 года – советник Президента – Председателя Правления группы советников общего отдела Аппарата Президента – Председателя Правления.

Является также членом наблюдательного совета ВТБ24 (ПАО), АО «Банк ВТБ (Грузия)»; членом совета директоров ЗАО Банк ВТБ (Беларусь), ДО АО Банк ВТБ (Казахстан), АО «Единая электронная торговая площадка»; председателем попечительского совета Православной местной религиозной организации Приход Казанского кафедрального собора г. Санкт-Петербурга Санкт-Петербургской Епархии Русской православной церкви (Московский патриархат).

Ранее занимал следующие должности:

2011 – 2012 – заместитель министра экономического развития Российской Федерации;

2010 – 2012 – вице-губернатор Санкт-Петербурга – руководитель администрации губернатора Санкт-Петербурга;

2006 – 2010 – вице-губернатор Санкт-Петербурга;

2001 – 2003 – первый заместитель председателя Правления ОАО «Промышленно-строительный банк»;

1999 – 2001 – заместитель председателя Правления ОАО «Промышленно-строительный банк»;

1993 – 1999 – заместитель управляющего, а затем управляющий ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа».

Имеет награды: орден «За заслуги перед Отечеством» II степени; орден Дружбы.

Родился в 1960 году. В 1983 году окончил Ленинградский политехнический институт им. М. И. Калинина. Доктор экономических наук.

Доли в уставном капитале банка ВТБ на 31 декабря 2016 года не имел.

Пучков Андрей Сергеевич

Заместитель Президента – Председателя Правления

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 10 июня 2012 года по 9 июня 2017 года.

В банке ВТБ работает с 2002 года. С декабря 2008 года – заместитель Президента – Председателя Правления. До декабря 2008 года занимал следующие должности в юридическом управлении Банка: заместитель начальника управления, начальник управления, вице-президент – начальник управления, старший вице-президент – начальник управления, старший вице-президент, член Правления.

Является также председателем наблюдательного совета АО ВТБ-Девелопмент; членом наблюдательного совета ПАО «ВТБ Банк» (Украина), ВТБ 24 (ПАО); председателем совета директоров ООО ВТБ ДЦ, ПАО «Галс-Девелопмент», АО «БМ-Банк».

Ранее занимал следующие должности:

1999 – 2002 – член Московской городской коллегии адвокатов;
1996 – 1997 – юрисконсульт в Сводном экономическом департаменте Банка России.

Родился в 1977 году. В 1998 году окончил юридический факультет МГУ им. М. В. Ломоносова.

Доля участия в уставном капитале банка ВТБ на 31 декабря 2016 года: 0,00006 %.

Доля принадлежащих обыкновенных акций банка ВТБ на 31 декабря 2016 года: 0,0003 %.

Сухов Михаил Игоревич

Заместитель Президента – Председателя Правления

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 16 ноября 2016 года по 9 июня 2017 года.

В банке ВТБ работает с 2016 года. С ноября 2016 года заместитель Президента – Председателя Правления.

Ранее занимал следующие должности:

2012 – 2016 – заместитель председателя Центрального банка Российской Федерации;
2002 – 2012 – директор департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации;
2001 – 2002 – директор департамента лицензирования деятельности кредитных организаций и их финансового оздоровления Центрального банка Российской Федерации;
1998 – 2001 – заместитель директора департамента пруденциального банковского надзора Центрального банка Российской Федерации;
1998 – заместитель директора департамента пруденциального банковского надзора – начальника Управления методологии пруденциального надзора Центрального банка Российской Федерации;
1996 – 1997 – начальник сводно-аналитического управления департамента пруденциального банковского надзора Центрального банка Российской Федерации;
1994 – 1996 – начальник управления исследований и прогнозирования Главного управления Центрального банка по г. Москве;
1993 – 1994 – заместитель начальника управления исследований и прогнозирования - начальник отдела финансовых рынков и денежной политики Главного управления Центрального банка по г. Москве;
1993 – начальник отдела финансовых рынков и денежной политики управления исследования и прогнозирования Главного управления Центрального банка по г. Москве.

Родился в 1968 году. В 1990 году окончил МГУ им. М. В. Ломоносова. Кандидат экономических наук.

Доли в уставном капитале банка ВТБ на 31 декабря 2016 года не имел.

Бортников Денис Александрович

Член Правления

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 10 июня 2012 года по 9 июня 2017 года.

В банке ВТБ работает с января 2006 года. С ноября 2011 года – член Правления. До ноября 2011 года – руководитель Северо-Западного регионального центра, старший вице-президент; председатель правления, первый заместитель председателя правления, заместитель председателя правления ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад»; заместитель управляющего филиалом ОАО «Внешторгбанк» в Санкт-Петербурге.

Является также членом совета Ассоциации «Ленинградская областная торгово-промышленная палата», членом попечительского совета Федерального государственного бюджетного

образовательного учреждения высшего профессионального образования «Санкт-Петербургский государственный экономический университет.

Ранее занимал следующие должности:

2004 – 2006 – советник управляющего, заместитель управляющего филиалом «Северо-Западный» КБ «ГУТА БАНК»;

1996 – 2004 – консультант отдела управления ликвидностью, консультант отдела трансферных операций, консультант отдела финансовых инструментов, ведущий консультант отдела брокерских операций, главный эксперт эквайринга и авторизации, начальник отдела эквайринга и авторизации ОАО «Промышленно-строительный банк».

Родился в 1974 году. В 1996 году окончил Санкт-Петербургский университет экономики и финансов по специальности «национальная экономика».

Доли в уставном капитале банка ВТБ на 31 декабря 2016 года не имел.

Ванурина Виктория Геннадьевна

Член Правления

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 10 июня 2012 года по 9 июня 2017 года.

В группе ВТБ работает с 2008 года. С августа 2011 года – член Правления. До августа 2011 года – старший вице-президент ОАО Банк ВТБ, операционный директор, член правления ЗАО «ВТБ Капитал»; управляющий директор, руководитель управления поддержки бизнеса ЗАО «ВТБ Капитал».

Является также членом совета директоров АО «Холдинг ВТБ Капитал», ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий.

Ранее занимала следующие должности:

1998 – 2008 – начальник отдела оформления операций по ценным бумагам с фиксированным доходом, начальник отдела оформления валютно-конверсионных операций и операций по ценным бумагам с фиксированным доходом, начальник операционного управления ООО «Дойче Банк»;

1994 – 1998 – экономист, начальник бэк-офиса, начальник отдела оформления межбанковских операций управления валютно-обменных операций АКБ «Автобанк»;

1992 – 1994 – экономист управления валютных операций государственной компании «Росвооружение».

Родилась в 1972 году. В 1995 году окончила Московский государственный институт международных отношений (университет) МИД РФ.

Доля участия в уставном капитале банка ВТБ на 31 декабря 2016 года: 0,00021 %.

Доля принадлежащих обыкновенных акций банка ВТБ на 31 декабря 2016 года: 0,00103 %.

Верхошинский Владимир Вячеславович

Член Правления

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 21 июня 2016 года по 9 июня 2017 года.

В группе ВТБ работает с 2009 года. С июня 2016 года – член Правления. До июня 2016 года – старший вице-президент Банка ВТБ (ПАО); заместитель Президента–Председателя Правления, член Правления, вице-президент ОАО «Банк Москвы»; вице-президент — начальник управления корпоративного развития и стратегии департамента стратегии и корпоративного развития, начальник управления, управляющий директор ОАО Банк ВТБ.

Является также членом совета директоров ООО СК «ВТБ Страхование».

Ранее занимал следующие должности:

2008 – 2009 – финансовый аналитик в представительстве инвестиционного фонда VR Capital (г. Москва);

2003 – 2006 – младший аналитик, аналитик в представительстве консалтинговой компании McKinsey & Company (г. Москва);

2002 – 2003 – специалист службы внутреннего контроля Операционного управления по обслуживанию частных клиентов ЗАО КБ «Ситибанк».

Родился в 1981 году. В 2003 году окончил Финансовую академию при Правительстве РФ, в 2008 году – Стэнфордский университет (США), магистр бизнес-администрирования.

Доли в уставном капитале Банка на 31 декабря 2016 года не имел.

Задорнов Михаил Михайлович

Член Правления

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 29 декабря 2016 года по 09 июня 2017 года.

В группе ВТБ работает с 2005 года. С декабря 2016 года – член Правления Банка ВТБ (ПАО) по совместительству. С 2005 года – Президент–Председатель Правления ВТБ 24 (ПАО).

Является также председателем совета директоров ООО СК «ВТБ Страхование»; членом совета директоров ЗАО «Банк ВТБ (Армения)»; членом наблюдательного совета ВТБ 24 (ПАО), АО «Банк ВТБ (Грузия)», ПАО «Почта Банк», Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики».

Ранее занимал следующие должности:

2003 – 2005 – депутат Государственной думы РФ четвертого созыва, председатель подкомитета по денежно-кредитной политике, валютному регулированию и деятельности Центрального банка РФ Комитета по бюджету и налогам;

1999 – 2003 – депутат Государственной думы РФ третьего созыва, заместитель председателя Комитета по бюджету и налогам, председатель подкомитета по денежно-кредитной политике, валютному регулированию и деятельности Центрального банка РФ;

1999 – 2000 – специальный советник президента Сбербанка России;

1999 – специальный представитель Президента РФ по связям с международными финансовыми организациями, первый заместитель Председателя Правительства РФ;

1997 – 1999 – министр финансов Российской Федерации;

1995 – 1997 – депутат Государственной думы РФ второго созыва, председатель Комитета по бюджету, налогам, банкам и финансам;

1993 – 1995 – депутат Государственной думы РФ первого созыва, председатель Комитета по бюджету, налогам, банкам и финансам;

1991 – 1993 – ведущий научный сотрудник, член совета Центра экономических и политических исследований (ЭПИцентр);

1990 – 1991 – член Государственной комиссии по экономической реформе Совета министров РСФСР;

1989 – 1990 – младший научный сотрудник, научный сотрудник Института экономики, эксперт планово-бюджетной комиссии Верховного Совета СССР, научный сотрудник Института экономики АН СССР.

Родился в 1963 году. В 1984 году окончил Московский институт народного хозяйства (МИНХ) им. Г. В. Плеханова. Кандидат экономических наук.

Доля участия в уставном капитале банка ВТБ на 31 декабря 2016 года: 0,00005 %.

Доля принадлежащих обыкновенных акций банка ВТБ на 31 декабря 2016 года: 0,00025 %.

Кондратенко Максим Дмитриевич

Член Правления

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 27 ноября 2015 года по 9 июня 2017 года.

В банке ВТБ работает с августа 2013 года. С ноября 2015 года – член Правления. До ноября 2015 года – руководитель Департамента рисков – старший вице-президент

Является также членом наблюдательного совета ПАО «ВТБ Банк» (Украина), членом совета директоров АО «БМ-Банк».

Ранее занимал следующие должности:

2012 – 2013 – директор департамента реструктуризации и работы с проблемными кредитами, ЗАО ЮниКредит Банк;

2009 – 2012 – директор департамента реструктуризации кредитов ЗАО ЮниКредит Банк;

2008 – 2009 – член правления ЗАО «Банк Русский Стандарт»;

2008 – заместитель директора дирекции розничного бизнеса ЗАО «Банк Русский Стандарт»;

2007 – 2008 – директор департамента, исполнительный директор департамента розничных продаж и частного банковского обслуживания ЗАО «Международный Московский Банк» (с 26.12.2007 – ЗАО «ЮниКредит Банк»);

2006 – 2007 – генеральный управляющий ЗАО «Международный Московский Банк»;

2003 – 2006 – начальник управления розничных продаж ЗАО «Международный Московский Банк»;

2001 – 2003 – заместитель начальника управления по обслуживанию частных лиц и компаний ЗАО «Международный Московский Банк»;

1999 – 2001 – начальник отдела по обслуживанию юридических лиц Коммерческого банка «Банк Австрия Кредитанштальт (Россия)», ООО (с 28.09.2001 ЗАО «Международный Московский Банк»;

1999 – генеральный директор ООО «Ситиконсалт»;

1997 – 1999 – заместитель управляющего отделением «RK-International» Коммерческого банка «Российский кредит» (с 13.01.1998 – ОАО «Банк Российский кредит»);

1996 – 1997 – главный специалист отдела по работе с нерезидентами управления развития клиентской базы департамента пассивных операций Коммерческого банка «Российский кредит»;

1996 – 1996 – заместитель начальника – главный специалист отдела региональной клиентской базы управления региональной политики департамента регионального развития Коммерческого банка «Российский кредит»;

1995 – 1996 – заместитель начальника - главный специалист информационно-аналитического отдела управления анализа и планирования регионального развития департамента регионального развития Коммерческого банка «Российский кредит»;

1994 – 1995 – менеджер отдела по работе с клиентами управления пассивных операций Коммерческого банка «Российский кредит».

Родился в 1973 году. В 1996 году окончил Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова по специальности «философия», в 1999 году окончил Всероссийскую академию внешней торговли Министерства торговли РФ по специальности «мировая экономика». Кандидат экономических наук. В 2007 году окончил Лондонскую бизнес-школу (London Business School), получив степень MBA.

Доли в уставном капитале банка ВТБ на 31 декабря 2016 года не имел.

Норов Эркин Рахматович

Член Правления

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 10 июня 2012 года по 9 июня 2017 года.

В банке ВТБ работает с 2002 года. Член Правления с 2002 по 2007 год, с сентября 2009 года по настоящее время.

Является также членом совета директоров ОА «БМ-Банк», Airport Alliance (Netherlands) B.V.

Ранее занимал следующие должности:

2007 – 2009 – старший вице-президент, член правления ОАО «НОМОС-БАНК»;

2002 – 2007 – вице-президент, старший вице-президент, член правления ОАО «Внешторгбанк»;

1999 – 2002 – директор по развитию, директор дирекции по развитию и стратегическому планированию Банка внешнеэкономической деятельности СССР;

1999 – руководитель Департамента расчета налоговой базы и планирования налоговых поступлений Министерства РФ по налогам и сборам;

1992 – 1999 – заместитель председателя правления по развитию акционерного общества «АвтоВАЗтехобслуживание» – «Лада-Сервис», директор по маркетингу и торговле, генеральный директор департамента экономики и финансов объединения «АвтоВАЗ».

Родился в 1954 году. В 1976 году окончил Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова, в 2001 году – Академию народного хозяйства при Правительстве РФ. Кандидат экономических наук.

Доли в уставном капитале Банка на 31 декабря 2016 года не имел.

Солдатенков Геннадий Владимирович

Член Правления

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 29 декабря 2016 года по 9 июня 2017 года.

В группе ВТБ работает с 2001 года. С декабря 2016 года – член Правления Банка ВТБ (ПАО), по совместительству. С мая 2016 года – президент–председатель правления АО «БМ-Банк». До мая 2016 года – президент–председатель правления ОАО «Банк Москвы», первый заместитель президента–председателя правления ОАО «Банк Москвы» (2011–2015), заместитель президента–председателя правления ОАО Банк ВТБ (2001–2011).

Является также членом совета директоров АО «БМ-Банк».

Ранее занимал следующие должности:

1997 – 2001 – заместитель председателя правления Сбербанка России, председатель Московского банка Сбербанка России;

1992 – 1997 – вице-президент Сбербанка РФ, председатель Московского банка Сбербанка РФ.

Родился в 1952 году. В 1975 году окончил Московский финансовый институт, в 1989 году – Московскую высшую партийную школу, в 1990 году — Высшую коммерческую школу Академии народного хозяйства при Совете министров СССР.

Доля участия в уставном капитале банка ВТБ на 31 декабря 2016 года: 0,00024 %.

Доля принадлежащих обыкновенных акций банка ВТБ на 31 декабря 2016 года: 0,0012 %.

Президент – Председатель Правления

Президент – Председатель Правления банка ВТБ осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в целях выполнения задач и реализации его стратегии. Президент – Председатель Правления подотчетен Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету Банка. С июня 2002 года Президентом – Председателем Правления банка ВТБ является Костин Андрей Леонидович.

5.6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ

Членам Наблюдательного совета банка ВТБ в период исполнения ими своих обязанностей по решению Общего собрания акционеров может выплачиваться вознаграждение, а также компенсация расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей.

В 2016 году годовым Общим собранием акционеров банка ВТБ была утверждена новая редакция Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета. Согласно данному документу, базовая часть вознаграждения выплачивается члену Наблюдательного совета Банка при условии, если он в корпоративном году присутствовал или участвовал в режиме конференц- и видео-конференц-связи не менее чем в половине проведенных заседаний, а также принял участие не менее чем в половине проведенных заочных голосований Наблюдательного совета

Итоговый размер вознаграждения члена Наблюдательного совета Банка за работу в корпоративном году определяется с учетом фактического участия в работе Наблюдательного совета Банка в качестве члена Наблюдательного совета, Председателя Наблюдательного совета, фактического участия в работе комитета Наблюдательного совета в качестве члена соответствующего комитета Наблюдательного совета.

При этом за исполнение обязанностей Председателя Наблюдательного совета устанавливается надбавка в размере 30 % базовой части вознаграждения члена Наблюдательного совета, за исполнение обязанностей Председателя комитета Наблюдательного совета в размере 20 % базовой части вознаграждения члена Наблюдательного совета, за исполнение обязанностей члена комитета Наблюдательного совета 10 % базовой части вознаграждения члена Наблюдательного совета.

Надбавка за исполнение обязанностей Председателя комитета Наблюдательного совета или члена комитета Наблюдательного совета выплачивается Председателю комитета Наблюдательного совета или члену комитета Наблюдательного совета при условии, если он в корпоративном году присутствовал или участвовал в режиме конференц- и видео-конференц-связи не менее чем в половине проведенных заседаний, а также принял участие не менее чем в половине проведенных заочных голосований комитета Наблюдательного совета Банка.

Согласно Положению о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета Банка, по решению Общего собрания акционеров членам Наблюдательного совета, не являющимся государственными служащими, в период исполнения ими своих обязанностей могут компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета Банка (проживание, питание, проезд, включая услуги зала VIP, другие сборы и тарифы за обслуживание различными видами транспорта).

Членам Наблюдательного совета, имеющим статус государственного служащего, в соответствии с действующим законодательством России вознаграждение не выплачивается.

Годовым Общим собранием акционеров банка ВТБ, состоявшимся 24 июня 2016 года, было принято решение:

- а) выплатить вознаграждение членам Наблюдательного совета – негосударственным служащим: за работу в составе Наблюдательного совета – 4 600 000 рублей каждому; за председательство в Наблюдательном совете – 1 380 000 рублей; за председательство в комитете Наблюдательного совета – 920 000 рублей каждому; за работу в составе комитета Наблюдательного совета – 460 000 рублей каждому;
- б) компенсировать членам Наблюдательного совета, не являющимся государственными служащими, в период исполнения ими своих обязанностей все расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета (проживание, проезд, питание, включая услуги зала VIP, другие сборы и тарифы за обслуживание различными видами транспорта).

В 2016 году сумма выплаченного вознаграждения членам Наблюдательного совета, не являющимся государственными служащими, составила 53 820 тысяч рублей (сумма до налогообложения), по итогам 2015 года – 49 680 тысяч рублей (сумма до налогообложения), а также были возмещены расходы, связанные с исполнением ими своих функций, на общую сумму 1525 тысяч рублей.

Определение сумм вознаграждения и компенсаций для членов Правления банка ВТБ относится к компетенции Наблюдательного совета. Заработная плата, включающая в себя компенсационные и стимулирующие выплаты, определена в договорах членов Правления.

В 2016 году членам Правления было выплачено вознаграждение (заработная плата, премии) в сумме 361 805 тысяч рублей (в 2015 году – 399 031 тысяча рублей).

5.7. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью банка ВТБ осуществляет Ревизионная комиссия. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой). Ревизионная комиссия избирается на годовом Общем собрании акционеров Банка, которое определяет ее численность и состав на период до следующего годового Общего собрания акционеров.

На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 24 июня 2016 года, акционеры избрали следующий состав Ревизионной комиссии:

1. Платонов Сергей Ревазович – Председатель Ревизионной комиссии, заместитель директора Департамента финансовой политики Министерства финансов Российской Федерации, член ревизионной комиссии ОАО «Газпром», член ревизионной комиссии АО «АИЖК».
2. Гонтмахер Евгений Шлемович – заместитель директора Института мировой экономики и международных отношений им. Е. М. Примакова Российской академии наук, заместитель директора Фонда Кудрина по поддержке гражданских инициатив, член Правления Института современного развития.
3. Краснов Михаил Петрович – директор компании «ВЕРИСЕЛ С. А.» (Швейцария), член ревизионной комиссии ПАО «Ростелеком», член комитета по стратегическому планированию Совета директоров АО «Российская венчурная компания».
4. Ольшанова Анастасия Сергеевна – заместитель начальника отдела по приватизации организаций рыночных отраслей Управления имущественных отношений и приватизации крупнейших организаций Федерального агентства по управлению государственным имуществом, член Совета директоров ОАО «ВНИПИнефть», член ревизионной комиссии РНКБ Банк (ПАО).
5. Репин Игорь Николаевич – заместитель исполнительного директора Ассоциации профессиональных инвесторов, председатель совета директоров ОАО «Вичугская городская электросеть», председатель совета директоров ОАО «Кинешемская ГЭС», председатель ревизионной комиссии ПАО «Русгидро», председатель ревизионной комиссии АО «Росгео».
6. Сабанцев Захар Борисович – начальник отдела мониторинга финансового сектора, организационного обеспечения и сводной работы Департамента финансовой политики Министерства финансов Российской Федерации.

В связи с избранием нового состава Ревизионной комиссии годовым Общим собранием акционеров из состава Ревизионной комиссии в июне 2015 года вышли:

- Волков Леонид Валерьевич – полномочный представитель Чувашской Республики при Президенте Российской Федерации, член Консультационного совета акционеров Банка (представитель миноритарных акционеров Банка);

- Кривошеев Александр Анатольевич – советник генерального директора ОАО «Объединенная зерновая компания».

В 2016 году Ревизионной комиссией, избранной годовым Общим собранием акционеров Банка 25 июня 2015 года, в соответствии с Планом работы Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО) на 2015–2016 годы была проведена проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка ВТБ (ПАО) за 2015 год, по результатам которой сделаны следующие выводы:

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2015 год подготовлена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- годовой отчет Банка за 2015 год подготовлен в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- данные, содержащиеся в бухгалтерской (финансовой) и публикуемой отчетности Банка за 2015 год, являются достоверными;
- существенных фактов нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также нарушения правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности не выявлено;
- фактов нарушения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, не установлено;
- действующие в Банке системы корпоративного управления, управления рисками и состояние внутреннего контроля соответствуют требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также характеру и масштабам проводимых Банком операций.

В течение 2016 года Ревизионная комиссия Банка ВТБ (ПАО) провела три очных заседания и одно заочное голосование.

Членам Ревизионной комиссии банка ВТБ в период исполнения ими своих обязанностей по решению Общего собрания акционеров может выплачиваться вознаграждение, а также компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей.

С 2016 года в Банке действует Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии. Согласно данному документу, базовая часть вознаграждения члену Ревизионной комиссии составляет 20 % среднего вознаграждения члена Наблюдательного совета Банка, являющегося независимым директором или профессиональным поверенным. Фактический размер вознаграждения члена Ревизионной комиссии в отчетном периоде определяется с учетом количества дней в корпоративном году, в течение которых исполнялись обязанности члена Ревизионной комиссии. За председательство в Ревизионной комиссии Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии, установлена надбавка в размере 30 % базовой части вознаграждения члена Ревизионной комиссии Банка.

Членам Ревизионной комиссии, имеющим статус государственного служащего, в соответствии с действующим законодательством России вознаграждение не выплачивается.

Годовым Общим собранием акционеров банка ВТБ, состоявшимся 24 июня 2016 года, было принято решение:

1. Выплатить вознаграждение членам Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО), не являющимся государственными служащими:
 - за работу в составе Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО) – 920 000 рублей каждому;
 - за председательство в Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО) – 1 196 000 рублей.

2. Компенсировать членам Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО), не являющимся государственными служащими, в период исполнения ими своих обязанностей все расходы, связанные с исполнением ими функций членов Ревизионной комиссии (проживание, проезд, другие сборы и тарифы за обслуживание различными видами транспорта).

В 2016 году членам Ревизионной комиссии Банка было выплачено вознаграждение в сумме 2 760 тысяч рублей.

В течение 2016 года Ревизионной комиссии на постоянной основе предоставлялась информация, необходимая для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка ВТБ, в том числе касающаяся показателей бухгалтерской отчетности, составленной по стандартам РСБУ, показателей консолидированной финансовой отчетности, составленной по стандартам МСФО, информация по исполнению директив Правительства Российской Федерации и программы реализации непрофильных активов.

С информацией о Ревизионной комиссии Банка более подробно можно ознакомиться на сайте банка ВТБ по адресу: http://www.vtb.ru/ir/governance/control/revision_commission.

5.8. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ ГРУППЫ ВТБ

Внутренний контроль и аудит группы ВТБ функционируют на основе лучших мировых практик и в соответствии с требованиями законодательства стран присутствия Группы. Порядок взаимодействия и подчиненности элементов системы внутреннего контроля поддерживает необходимый уровень их независимости.

Система внутреннего контроля группы ВТБ обеспечивает:

- эффективность деятельности Банка и группы ВТБ;
- эффективность управления активами и пассивами (включая сохранность активов) и управления рисками;
- достоверность, полноту и своевременность предоставления финансовой и управленческой информации и отчетности;
- информационную безопасность;
- соблюдение требований законодательства, нормативных актов, правил и стандартов;
- исключение вовлечения группы ВТБ и ее сотрудников в противоправную деятельность.

При Управляющем комитете группы ВТБ работают координационная Комиссия по внутреннему аудиту и координационная Комиссия по комплаенс и внутреннему контролю в целях противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

Основные задачи внутреннего аудита группы ВТБ:

- независимая оценка эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками, бухгалтерского учета и отчетности, бизнес-процессов, деятельности подразделений и сотрудников, а также оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций и сделок;
- проверка надежности внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, а также применяемых способов обеспечения сохранности имущества;
- мониторинг основных областей рисков и контрольных механизмов в целях выявления недостатков системы внутреннего контроля, новых рисков, а также создания механизмов превентивного контроля для предупреждения рисков событий;
- выработка рекомендаций по совершенствованию и повышению эффективности систем, процессов, процедур, сделок и деятельности подразделений и сотрудников Группы;
- организация эффективного взаимодействия с внешними контролирующими органами и внешними аудиторами.

Внутренний контроль и аудит банка ВТБ

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Правление, единоличный исполнительный орган Банка – Президент – Председатель Правления);
- Ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители);
- руководители филиалов (их заместители) и главные бухгалтеры филиалов (их заместители);
- структурные подразделения (ответственные работники) Банка, осуществляющие внутренний контроль.

Комитет по аудиту

Для содействия эффективному выполнению функций Наблюдательного совета Банка в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в структуре Наблюдательного совета создан Комитет по аудиту.

Более подробная информация о составе Комитета по аудиту и его деятельности содержится в разделе 5.4. «Наблюдательный совет банка ВТБ».

Департамент внутреннего аудита

В помощь органам управления в обеспечении эффективной работы группы ВТБ в Банке действует Департамент внутреннего аудита, который осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля, аудиторские проверки, а также предоставляет независимые рекомендации по совершенствованию банковской деятельности и контрольных процедур.

Департамент внутреннего аудита – самостоятельное структурное подразделение банка ВТБ, он напрямую подотчетен Наблюдательному совету. Наблюдательный совет утверждает планы работы Департамента, контролирует их исполнение, рассматривает его отчеты о результатах аудиторских проверок и мониторинга системы внутреннего контроля, а также о выполнении рекомендаций Департамента внутреннего аудита по устранению выявленных недостатков.

В структуру Департамента внутреннего аудита входят подразделения, ответственные за текущий мониторинг, координацию систем внутреннего контроля в Группе, аудиторские проверки. В целях повышения эффективности мониторинга системы внутреннего контроля в региональной сети Банка часть сотрудников Департамента работают на постоянной основе в территориальных подразделениях ВТБ.

К компетенции Департамента относятся:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка эффективности системы управления банковскими рисками;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и управленческой отчетности;
- проверка соблюдения требований законодательства Российской Федерации, актов регулирующих и надзорных органов;
- проверка адекватности и надежности системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- обеспечение единства подходов к организации внутреннего контроля в группе ВТБ.

Департамент внутреннего аудита взаимодействует с Комитетом по аудиту и внешними аудиторами Банка в части предоставления информации о системе внутреннего контроля, а также

основных недостатках, выявленных Департаментом в течение проверяемого аудиторскими периода.

В 2016 году Департамент внутреннего аудита провел 39 аудиторских проверок, в том числе 10 проверок бизнес-процессов головной организации Банка и 29 проверок деятельности территориальных подразделений. Помимо этого, в рамках текущего мониторинга сотрудники Департамента в территориальных подразделениях провели 688 тематических проверок.

В связи с интеграцией ОАО «Банк Москвы» розничный бизнес стал для Банка полноценной широкоформатной бизнес-линией с комплексным обслуживанием клиентов. Для внедрения передовых подходов к аудиту и мониторингу операций кредитования и обслуживания розничных клиентов ДВА была проведена соответствующая методологическая работа, и выработанный инструментарий был апробирован в ходе реализуемых ДВА проверочных мероприятий. В соответствии с лучшими практиками для региональных подразделений розничного бизнеса Банка со стороны Департамента внутреннего аудита был организован дистанционный контроль, позволяющий не только оперативно выявлять нарушения/недостатки и наиболее «узкие» места при обслуживании клиентов, но и принимать превентивные меры в целях минимизации рисков мошенничества.

Наряду с аудиторскими проверками и мониторингом системы внутреннего контроля Банка приоритетом Департамента внутреннего аудита является контроль деятельности дочерних организаций. В 2016 году Департаментом проведено 11 контрольных мероприятий. На регулярной основе ДВА анализирует отчеты о работе служб внутреннего аудита компаний Группы. В целях повышения профессионализма и обмена опытом на базе Банка проводятся стажировки сотрудников внутреннего аудита компаний Группы, в том числе с привлечением функциональных координаторов группы ВТБ.

Внутренний (комплаенс) контроль

Основные цели работы системы внутреннего (комплаенс) контроля группы ВТБ:

- соответствие деятельности компаний Группы законодательству страны регистрации, внутренним документам, стандартам саморегулируемых организаций, обычаям делового оборота;
- эффективность управления регуляторными (комплаенс) рисками;
- создание и поддержание эффективной системы управленческой информации и отчетности;
- предотвращение вовлечения участников группы ВТБ, ее работников в противоправную (в том числе коррупционную) деятельность, неправомерное использования инсайдерской информации и манипулирование рынком;
- сохранение высокой репутации группы ВТБ и повышение ее инвестиционной привлекательности на финансовом рынке.

Основные требования к организации системы внутреннего (комплаенс) контроля, стандарты и принципы ее функционирования в группе ВТБ, распределение полномочий и зон ответственности закреплены во внутренних документах Группы.

Управление комплаенс контроля Департамента комплаенс контроля и финансового мониторинга

Для оказания содействия исполнительным органам Банка в эффективном управлении регуляторными (комплаенс) рисками возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов и в целях обеспечения единства подходов к организации внутреннего (комплаенс) контроля в кредитных и некредитных финансовых организаций, входящих в банковскую группу ВТБ, в Банке создано Управление комплаенс контроля Департамента комплаенс контроля и финансового мониторинга.

В структуру Управления комплаенс контроля входят подразделения, ответственные за текущий мониторинг, координацию, управление регуляторными (комплаенс) рисками и эффективное функционирование системы внутреннего (комплаенс) контроля в группе ВТБ.

К компетенции Управления комплаенс контроля относятся в том числе:

- выявление регуляторных (комплаенс) рисков, учет событий, связанных с регуляторными (комплаенс) рисками, определение вероятности их возникновения и количественной оценки возможных последствий;
- мониторинг регуляторных (комплаенс) рисков, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на наличие регуляторных (комплаенс) рисков;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторных (комплаенс) рисков в Банке и группе ВТБ;
- мониторинг эффективности управления регуляторными (комплаенс) рисками;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих выполнение Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- организация системы по приему сообщений от работников Банка о совершенных или потенциальных нарушениях «Горячая линия по нарушениям и злоупотреблениям», рассмотрение таких сообщений;
- функциональная координация функции комплаенс в кредитных и некредитных финансовых организациях, входящих в банковскую группу Банка, мониторинг и проведение контрольных мероприятий по управлению регуляторным (комплаенс) риском в Банке, кредитных и некредитных финансовых организациях, входящих в банковскую группу Банка, при соблюдении требований законодательства страны регистрации указанной организации, в рамках прав, предоставленных Банку как акционеру/участнику;
- координация мероприятий Банка в целях соответствия требованиям Закона Соединенных Штатов Америки «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA);
- организация обучения работников Банка по вопросам, входящим в компетенцию Управления комплаенс контроля.

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Основными целями внутреннего контроля в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (ПОД/ФТ) Группы являются:

- обеспечение выполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ;
- эффективность системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ как залога стабильности, надежности и высокой репутации Банка, а также гаранта защиты интересов кредиторов и вкладчиков;
- минимизация риска осуществления клиентами операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также риска несоблюдения режима международных санкций;
- исключение вовлечения сотрудников Группы в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;

- требования к организации системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, распределение полномочий и зон ответственности закреплены в Правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и иных внутренних документах Группы.

Управление мониторинга банковских операций Департамента комплаенс контроля и финансового мониторинга

В целях реализации указанных выше целей в Банке создано и функционирует Управление мониторинга банковских операций Департамента комплаенс контроля и финансового мониторинга.

К компетенции Управления мониторинга банковских операций относятся:

- обеспечение эффективного процесса предоставления в уполномоченный орган сведений, предусмотренных законодательством по ПОД/ФТ;
- взаимодействие в рамках компетенции Управления мониторинга банковских операций с государственными органами Российской Федерации, российскими, иностранными и международными организациями и учреждениями (в том числе финансовыми организациями) по вопросам ПОД/ФТ;
- развитие системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и анализ результатов деятельности Банка в области ПОД/ФТ;
- разработка и совершенствование правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ их реализации, а также иных внутренних нормативных актов по вопросам, относящимся к компетенции Управления мониторинга банковских операций;
- разработка методических рекомендаций, регламентов и порядков взаимодействия по реализации задач в целях ПОД/ФТ;
- консультирование работников по вопросам, возникающим при реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе подготовка ответов на поступающие запросы методологического характера;
- координация и организация процесса обучения работников Банка по вопросам ПОД/ФТ;
- участие в разработке функциональных требований к автоматизированным системам, используемым в целях осуществления функций по ПОД/ФТ;
- организация работы по осуществлению подразделениями Банка мер внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и координация их взаимодействия;
- оперативный контроль реализации правил и программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Основные мероприятия внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, проведенные в 2016 году, были направлены на унификацию подходов, процедур, форм соответствующих процессов внутреннего контроля.

Для улучшения практической работы в области внутреннего контроля Департамент комплаенс контроля и финансового мониторинга взаимодействует с Координационной комиссией по комплаенс и внутреннему контролю в целях противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма при Управляющем комитете группы ВТБ (далее – Комиссия).

В 2016 году были проведены два очных и три заочных заседания Комиссии, в рамках которых с компаниями Группы были обсуждены и приняты решения, направленные на обеспечение соблюдения принципов функциональной координации внутреннего (комплаенс) контроля и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и повышения эффективности взаимодействия по указанным направлениям в группе ВТБ.

В целях унификации подходов внутреннего (комплаенс) контроля и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также для отражения накопленного опыта функциональной координации компаний группы ВТБ в 2016 году были актуализированы/разработаны следующие внутригрупповые документы:

- Концепция консолидированного управления системой внутреннего контроля по функциональным направлениям комплаенс и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Регламент взаимодействия компаний группы ВТБ по функциональным направлениям комплаенс и противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Регламент согласования и мониторинга исполнения расходной части бюджета подразделений внутреннего контроля компаний группы ВТБ;
- Положение о Координационной комиссии по комплаенс и внутреннему контролю в целях противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма при Управляющем комитете группы ВТБ;
- Положение по управлению операционными и регуляторными (комплаенс) рисками в группе ВТБ.

В 2016 году также были подготовлены и утверждены Правлением Банка ВТБ (ПАО) новые версии Положения о Департаменте комплаенс контроля, Положения об Управлении комплаенс контроля Департамента комплаенс контроля и финансового мониторинга Банка ВТБ (ПАО) и Положения Управления мониторинга банковских операций Департамента комплаенс контроля и финансового мониторинга (Протокол от 4 октября 2016 года № 84).

5.9. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С АКЦИОНЕРАМИ И ИНВЕСТОРАМИ

Развитие отношений и поддержание конструктивного диалога с акционерами, инвесторами и всеми заинтересованными представителями инвестиционного сообщества является одним из ключевых приоритетов группы ВТБ.

Взаимодействие с инвесторами на постоянной основе осуществляют топ-менеджмент Группы и уполномоченные подразделения банка ВТБ: Управление по работе с инвесторами, отвечающее за взаимодействие с институциональными инвесторами, и Служба по работе с акционерами, отвечающая за взаимодействие с индивидуальными акционерами.

На фоне постепенного восстановления инвестиционной активности российских инвесторов банк ВТБ продолжил в 2016 году реализацию программы комплексного взаимодействия с акционерами и представителями инвестиционного сообщества, действие которой распространилось на 28 регионов Российской Федерации. Продолжались обновление и диверсификация базы акционеров благодаря активному взаимодействию с инвесторами.

Ключевые события 2016 года в сфере отношений с акционерами и инвесторами:

- проведение годового Общего собрания акционеров;
- проведение трех внеочередных Общих собраний акционеров и прочих корпоративных действий, связанных с присоединением Банка Москвы и конвертацией привилегированных акций;
- проведение Дня инвестора ВТБ в г. Лондоне;
- участие акционеров в формировании новой стратегии развития группы ВТБ на 2017–2019 годы, в том числе IT-стратегии;
- реализация комплексной программы взаимодействия с акционерами на территории Российской Федерации;
- развитие электронных каналов коммуникаций и внедрение системы электронного голосования на Общих собраниях акционеров.

Присоединение Банка Москвы и конвертация привилегированных акций

В 2016 году группа ВТБ реализовала ряд проектов, требующих одобрения Общего собрания акционеров. В связи с этим помимо годового собрания созывались и внеочередные собрания. 14 марта 2016 года акционеры банка ВТБ на внеочередном собрании, проводимом в форме заочного голосования, одобрили реорганизацию Банка в форме присоединения к нему АО «БС

Банк», выделенного из Банка Москвы. Согласно действующему законодательству, акционеры банка ВТБ, голосовавшие против реорганизации или не принимавшие участия в голосовании, имели право предъявить акции к выкупу по цене, определенной Наблюдательным советом банка ВТБ на основе отчета независимого оценщика, – 0,04 рубля за одну обыкновенную акцию.

В декабре 2016 года в форме заочного голосования были проведены два внеочередных Общих собрания акционеров, на повестке дня которых стояли вопросы, связанные с конвертацией ранее выпущенных привилегированных акций и привилегированных акций типа А в акции новых типов (привилегированные акции первого и второго типа), позволяющие выплачивать промежуточные дивиденды по итогам первого квартала, полугодия и/или девяти месяцев отчетного года. После внесения изменений в Устав Банка Общим собранием акционеров было принято решение о выплате дивидендов по итогам девяти месяцев 2016 года по привилегированным акциям второго типа.

Более подробная информация об Общих собраниях акционеров, состоявшихся в 2016 году, и о принятых решениях находится в разделе 5.3. «Общее собрание акционеров банка ВТБ».

Развитие электронных каналов коммуникаций и внедрение системы электронного голосования

В рамках реализуемой центральным депозитарием реформы корпоративных действий на российском рынке наблюдается постепенный переход эмитентов и акционеров к электронным каналам взаимодействия по всем вопросам, включая реализацию прав инвесторов при осуществлении различных корпоративных действий.

Банк ВТБ в 2016 году активно развивал электронные каналы взаимодействия с акционерами. Мобильное приложение «Акционер ВТБ», запущенное в декабре 2015 года, за год установили более 4,6 тысяч пользователей. Наиболее востребованными разделами приложения являются инвестиционные идеи и прогнозы, котировки, новости и календарь акционера. В начале 2017 года в мобильном приложении появился раздел «Голосование» для участия как в электронном голосовании на Общих собраниях акционеров, так и в других опросах и голосованиях.

Электронное голосование на собраниях акционеров стало возможным с 1 июля 2016 года. Акционеры банка ВТБ смогли протестировать систему в демонстрационном режиме уже 24 июня 2016 года на годовом Общем собрании акционеров. На внеочередных собраниях акционеров, состоявшихся в декабре 2016 года, системой электронного голосования воспользовались уже более 70 % лиц, принявших участие в собраниях. Держатели акций банка ВТБ независимо от места учета своих прав могут воспользоваться системой электронного голосования на сайте www.vtbreg.com.

В 2016 году в рамках разработки новой структуры объединенного корпоративного сайта проведены опрос акционеров и юзабилити-тестирование разделов сайта, предназначенных для акционеров и инвесторов. Продолжена практика регулярных информационных рассылок по электронной почте клиентам депозитария ВТБ24 и пользователям, зарегистрированным на сайте www.vtb.ru.

Одним из приоритетных направлений коммуникаций с акционерами остается активное использование социальных сетей Facebook и Twitter, работа в которых ведется на основе аккаунтов Консультационного совета акционеров банка ВТБ.

Встречи с акционерами и инвесторами

Несмотря на активное внедрение электронных технологий и сервисов для акционеров, банк ВТБ продолжал проводить регулярные встречи с акционерами и инвесторами в России и за рубежом.

В 2016 году руководство ВТБ, а также сотрудники Управления по работе с инвесторами и Службы по работе с акционерами активно участвовали в инвестиционных конференциях, встречах с институциональными инвесторами и акционерами – физическими лицами.

ВТБ провел более 250 встреч с институциональными инвесторами и аналитиками, принял участие в 8 инвестиционных конференциях, организованных крупнейшими международными инвестиционными банками.

Одним из наиболее важных мероприятий в области взаимодействия с институциональными инвесторами в отчетном периоде стало проведение Дня инвестора группы ВТБ в г. Лондоне. На Дне инвестора группу ВТБ представлял топ-менеджмент Группы: Президент – Председатель Правления банка ВТБ Андрей Леонидович Костин, глава Корпоративно-инвестиционного бизнеса группы ВТБ, первый заместитель Президента – Председателя Правления банка ВТБ Юрий Алексеевич Соловьев, глава Розничного бизнеса группы ВТБ, Президент – Председатель Правления банка ВТБ24 Михаил Михайлович Задорнов и финансовый директор группы ВТБ, заместитель Президента – Председателя Правления банка ВТБ Герберт Моос. Большой интерес на Дне инвестора ВТБ вызвала макроэкономическая сессия с участием заместителя министра финансов Российской Федерации Алексея Владимировича Моисеева, заместителя министра экономического развития Российской Федерации Николая Радиевича Подгузова и первого заместителя Председателя Центрального банка Российской Федерации Ксении Валентиновны Юдаевой.

Банк ВТБ продолжил реализацию комплексной программы взаимодействия с акционерами – физическими лицами и инвестиционным сообществом в российских регионах. В рамках программы в 2016 году было проведено 72 мероприятия, в том числе Дни инвестора для акционеров – физических лиц, семинары для акционеров, встречи с аналитиками и представителями брокерских компаний, мастер-классы для студентов экономических специальностей, трансляции значимых корпоративных мероприятий в Центрах по работе с акционерами.

День российского инвестора, участниками которого традиционно становятся не только действующие акционеры, но и потенциальные инвесторы, представители СМИ и инвестиционных компаний, в 2016 году прошел в четырех городах – Москве, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге и Краснодаре. Еще в девяти городах страны состоялись специальные семинары для частных инвесторов. Программа встреч, в которую входили выступления по широкому кругу вопросов – от деятельности группы ВТБ до использования налоговых льгот частными инвесторами, получила высокую оценку. В мероприятиях принимали участие член Наблюдательного совета Валерий Станиславович Петров, представители Московской биржи, эксперты профильных подразделений банка ВТБ и дочерних компаний.

В течение года в регионах России было проведено шесть встреч с портфельными управляющими, инвестиционными консультантами – представителями компаний, оказывающих брокерские услуги частным лицам. Кроме того, на базе филиалов и операционных офисов Банка организовано 19 дней открытых дверей, в ходе которых представители Банка и члены Консультационного совета акционеров предоставили акционерам индивидуальные консультации по широкому кругу вопросов, связанных с владением и распоряжением акциями Банка. В декабре в Екатеринбурге прошел традиционный «круглый стол», в ходе которого эксперты группы ВТБ и акционеры Банка обсудили инвестиционные стратегии на предстоящий год.

Общее количество акционеров и инвесторов, принявших участие в региональных Днях инвестора, семинарах и днях открытых дверей в 2016 году, составило 1 676 человек.

Банк также продолжил проведение мастер-классов по управлению личными финансами и работе с ценными бумагами для студентов ведущих экономических ВУЗов страны. В 2016 году участниками обучающих программ стали более 500 студентов из Калининграда, Ростова-на-Дону, Иркутска, Нижнего Новгорода и Хабаровска.

Консультационный совет акционеров

В 2016 году состоялось пять заседаний Консультационного совета акционеров (далее – КСА) ВТБ. Члены совета принимали активное участие в обсуждении стратегически важных вопросов развития группы ВТБ, представляли свои рекомендации по совершенствованию продуктов и

услуг, провели краудсорсинг идей акционеров по новой стратегии и рассмотрели на заседаниях другие вопросы, затрагивающие интересы миноритарных акционеров.

В повестку дня заседаний КСА в 2016 году вошли следующие вопросы:

- стратегия развития группы ВТБ на 2017–2019 годы;
- ИТ-решения и планы технологического развития группы ВТБ;
- обсуждение доклада Банка России «О совершенствовании корпоративного управления в ПАО»;
- планы взаимодействия банка ВТБ с миноритарными акционерами;
- финансовые показатели и дивидендная политика группы ВТБ;
- распределение прибыли по итогам 2015 года;
- планы по развитию розничного бизнеса и запуску специальных продуктов для акционеров;
- внедрение системы дистанционного электронного голосования на собраниях акционеров.

В заседаниях КСА принимали участие представители руководства группы ВТБ. Члены Консультационного совета акционеров внесли более 120 предложений по стратегии развития и ИТ-блоку, как сформированных членами совета, так и полученных в рамках краудсорсинга среди миноритарных акционеров. Многие предложения были учтены, а часть предложений, в частности по электронным сервисам банка ВТБ24, уже реализована.

В течение года члены КСА принимали участие в мероприятиях Банка для миноритарных акционеров в различных регионах России. Традиционно в ходе годового Общего собрания акционеров был заслушан подробный отчет о работе КСА. В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров председатель КСА был вновь избран в состав Наблюдательного совета Банка. Интересы миноритарных акционеров в Ревизионной комиссии с июня 2016 года представляет член КСА Игорь Николаевич Репин. Таким образом, в банке ВТБ обеспечено представительство миноритарных акционеров как в органах управления, так и в органах контроля.

В 2017 году в связи с истечением 4-летнего срока полномочий планируется избрание нового состава Консультационного совета акционеров. Подробная информация и регламент выборов состава КСА размещены на сайте www.vtb.ru.

С более подробной информацией о взаимодействии банка ВТБ с инвестиционным сообществом можно ознакомиться на сайте www.vtb.ru в разделе «Акционерам и инвесторам».

5.10. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Банк ВТБ придерживается принципа максимального удовлетворения информационных потребностей акционеров, потенциальных инвесторов и профессиональных участников рынка ценных бумаг в достоверной информации о деятельности Банка, которая может быть полезна им для принятия инвестиционных и управленческих решений.

Банк ВТБ раскрывает информацию в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг», Федерального закона «Об акционерных обществах», Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, а также требованиями Правил листинга Московской и Лондонской фондовых бирж, рекомендациями Кодекса корпоративного управления.

В банке ВТБ действуют Положение об информационной политике, утвержденное Наблюдательным советом Банка 15 июля 2008 года (Протокол № 9), Положение о порядке раскрытия информации в Банке, утвержденное Приказом Президента – Председателя Правления банка ВТБ от 11 апреля 2014 года № 262, и Регламент взаимодействия в области раскрытия информации на рынке ценных бумаг, одобренный Управляющим комитетом группы ВТБ (Протокол № 26 от 31 декабря 2014 года).

Основными каналами раскрытия информации являются лента новостей информационного агентства Интерфакс и личный кабинет Банка в нем по адресу: www.e-disclosure.ru, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1210>, информационный ресурс Лондонской фондовой биржи по адресу: www.londonstockexchange.com и официальный веб-сайт банка ВТБ www.vtb.ru, где публикуется наиболее полная информация о деятельности Банка, обновляемая на регулярной основе в соответствии с требованиями законодательства и внутренних документов банка ВТБ.

Банк ВТБ особое внимание уделяет тому, чтобы любая важная информация становилась доступной всем акционерам и аналитикам, согласно принципам открытости и прозрачности. Банк стремится поддерживать максимальный уровень прозрачности в своей деятельности и раскрывает корпоративную информацию широкого профиля.

Банк ВТБ раскрывает информацию в форме годового отчета, ежеквартальных отчетов, списков аффилированных лиц, сообщений о существенных фактах и сообщений об иных событиях, подлежащих раскрытию на рынке ценных бумаг в России и за рубежом, проспекта ценных бумаг, годовой бухгалтерской отчетности и прочей информации, обязательной к раскрытию акционерными обществами.

На сайте Банка раскрывается информация о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, одобренного Советом директоров Банка России 21 марта 2014 года, в том числе информацию об организации и общих принципах корпоративного управления в банке ВТБ, информацию о членах Наблюдательного совета, членах исполнительных органов, Корпоративном секретаре, главном бухгалтере, его заместителях, управляющих и главных бухгалтеров филиалов Банка.

По итогам финансового года банк ВТБ публикует аудированную консолидированную финансовую отчетность по МСФО с приложением аудиторского заключения, а также промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность по МСФО по итогам трех, шести и девяти месяцев по адресу: www.vtb.ru/ir/disclosure/, а также в личном кабинете банка ВТБ на портале раскрытия информации Интерфакса по адресу: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1210.

Годовой отчет в электронном виде размещается на корпоративном сайте Банка www.vtb.ru/ir/disclosure/fannual/, а также на личной странице банка ВТБ на портале раскрытия информации Интерфакса по адресу: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1210.

Ежеквартально банк ВТБ на сайте www.vtb.ru/ir/disclosure/affiliated/, а также на личной странице банка ВТБ на портале раскрытия информации Интерфакса по адресу: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1210 раскрывает список аффилированных лиц.

Кроме того, в соответствии с пунктом 7 статьи 7.1 Федерального закона № 129-ФЗ от 8 августа 2001 года «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» и статьей 7 Федерального закона № 127-ФЗ от 26 октября 2002 года «О несостоятельности (банкротстве)» банк ВТБ раскрывает сведения на специализированном ресурсе «Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц» по адресу: www.fedresurs.ru.

Информация и документы по запросам акционеров Банка предоставляются банком ВТБ в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.

Для ознакомления с документами Банка акционер должен направить в Банк требование о предоставлении документов для ознакомления или копий документов, где акционер вправе указать удобный для него способ ознакомления с документами: непосредственно в Банке или запросить копии.

В случае если документы, запрашиваемые акционером для ознакомления, содержат информацию, являющуюся коммерческой тайной, к требованию должна прилагаться расписка

акционера, подтверждающая, что лицо предупреждено о конфиденциальности получаемой информации и об обязанности ее сохранять.

За предоставление копий документов Банком взимается плата, которая не превышает затрат на их изготовление (а также пересылку, если правомочное лицо требовало направить копии документов в его адрес).

Детально порядок ознакомления с документами Банка, а также порядок определения затрат Банка на изготовление копий документов и банковские реквизиты для оплаты затрат указываются на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.vtb.ru).

Акционеры вправе ознакомиться с документами, публично раскрываемыми Банком, без направления в Банк требования посредством ознакомления с текстами таких документов на сайте Банка в сети Интернет (www.vtb.ru) и на личной странице банка ВТБ на портале раскрытия информации Интерфакса по адресу: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1210.

6. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

В силу масштаба своей деятельности группа ВТБ оказывает существенное экономическое и социальное влияние на регионы своего присутствия. ВТБ в полной мере осознает, что достижение стратегических целей Группы невозможно без соотнесения собственных устремлений с ожиданиями общества. Поэтому Группа поддерживает прочную связь со всеми заинтересованными сторонами и стремится учитывать их интересы во всех аспектах своей деятельности, обеспечивая тем самым устойчивость своего бизнеса.

6.1. ПЕРСОНАЛ

В 2016 году была продолжена работа по повышению эффективности HR-процессов, гармонизации систем и стандартов работы с персоналом, усилению партнерства с бизнесом в совместной реализации стратегических инициатив силами профессионалов всех участников Группы.

На 31 декабря 2016 года численность персонала группы ВТБ составила 94 966 человек (на 31 декабря 2015 года – 92 882 человека).

Оценка персонала

В Группе активно используются различные инструменты оценки персонала в зависимости от решаемых операционных задач: подбор персонала, отборочные мероприятия на участие в корпоративных программах развития, ежегодная оценка результатов деятельности. В 2016 году такие инструменты оценки также стали регулярно использоваться при проведении внутренних конкурсов на замещение руководящих позиций и в процессе кадрового аудита дочерних компаний.

Ежегодная оценка результативности работы персонала, охватывающая и работников, и руководителей, осуществляется по ключевым показателям эффективности, устанавливаемым в количественных и качественных значениях и отражающим основные стратегические и операционные приоритеты Группы. В свою очередь оценка деятельности позволяет формировать индивидуальные планы развития и является эффективным инструментом предоставления обратной связи работникам по итогам работы за год.

Мотивация и оплата труда

Действующая в ВТБ система материальной мотивации направлена на стимулирование работников к высокой эффективности труда и нацеленности на результат. Поощрения в рамках системы премирования отражают результаты деятельности участников Группы и индивидуальную эффективность работников.

Совершенствование системы мотивации и оплаты труда, внедрение и использование современных и отвечающих поставленным задачам практик – одно из значимых направлений повышения эффективности работы Группы. В 2016 году была продолжена работа по ряду приоритетных направлений, в числе которых совершенствование системы оплаты труда с учетом изменений трудового законодательства и требований по соответствию систем оплаты труда кредитных организаций характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Ключевым проектом в области мотивации стала гармонизация систем оплаты труда в ходе реализации проекта по присоединению ОАО «Банк Москвы» к Банку ВТБ (ПАО). Значительное внимание было уделено адаптации элементов системы мотивации подразделений розничного бизнеса.

Обучение и развитие

Система корпоративного обучения в течение 2016 года продолжала развиваться в контексте стратегических приоритетов и текущих бизнес-задач с фокусами на повышении качества и эффективности менеджмента и развитии обучающейся организации.

Качественное развитие получили в прошедшем году программы обучения руководителей, в первую очередь – «Новая Энергия Лидерства» и «Алгоритмы управления». Обе программы получили высокие оценки участников. Число участников, охваченных программой обучения линейных менеджеров «Алгоритмы Управления», в 2016 году значительно увеличилось (в программе приняли участие сотрудники из 12 участников Группы), расширилась география присутствия (в образовательных модулях участвовали работники региональных подразделений от Санкт-Петербурга до Хабаровска). Появилось и свое мобильное приложение.

Проект по развитию менеджеров среднего звена «Новая Энергия Лидерства» также стал настоящим групповым – в нем приняли участие 70 руководителей из 11 компаний Группы. Дизайн программы был принципиально переработан и формат второго цикла стал инновационным не только для Банка, но и для Высшей школы менеджмента Санкт-Петербургского университета, в содружестве с которой реализуется этот проект. Основная тема каждого модуля освещалась на примере как российских, так и международных практик и подходов, важной составляющей модуля являлось обсуждение реального бизнес-кейса, координаторами дискуссий по которым выступали топ-менеджеры Группы. С учетом значительных интеграционных процессов, происходящих в группе ВТБ, особенно актуальными темами итоговых аттестационных проектов стали вопросы развития корпоративной культуры.

В 2016 году фокус был сделан на такие развивающие темы, как управление достижением результатов через развитие персональной ответственности, ситуационное лидерство в условиях изменений и оптимальная мотивация. В конце года успешно стартовала новая модульная программа «Проектное мышление», которая была построена по принципу «учебного конструктора»: независимые однодневные тренинги с четко определенными темами и гибкое расписание позволяют участникам выбрать одну или несколько наиболее актуальных для себя тем.

В отчетном периоде состоялось 15 сессий Академии знаний ВТБ с широким диапазоном тем – от стратегии ведения переговоров до agile-методологии. Интерес к этим образовательным сессиям в Группе постоянно растет, особенно со стороны сотрудников региональных офисов и дочерних компаний, которые получили возможность стать слушателями программы в режиме видеоконференц связи.

Дальнейшее развитие получили и программы развития молодых специалистов – ВТБ Юниор и ВТБ РОСТ, зарекомендовавшие себя как эффективный инструмент привлечения, отбора и развития талантливых студентов и выпускников ведущих вузов как в России, так и за рубежом. Всего в 2016 году участниками программ стали 90 человек – выпускники ведущих российских вузов и зарубежных бизнес-школ (из них: 77 человек – в Москве и Санкт-Петербурге, 9 человек – в регионах РФ, 4 человека – в зарубежных офисах Группы (Лондон, Шанхай).

Корпоративная культура

В рамках проекта присоединения Банка Москвы в течение 2016 года было проведено более 20 интеграционных сессий, на которых сотрудники объединяемых банков получили возможность обсудить возможности и вызовы интеграции, договориться о новых «правилах игры» и приобрести навыки эффективной совместной работы.

В ВТБ традиционно уделяется большое внимание занятиям спортом, и в 2016 году спортивные команды Группы по футболу, волейболу, баскетболу, хоккею, легкой атлетике и пейнтболу показывали традиционно высокие результаты – спортсмены из ВТБ занимали призовые места в различных турнирах и соревнованиях (ОМХЛ, корпоративные игры РОСТЕХ и прочие), более 300

человек приняли участие в благотворительных спортивных проектах (футбол, велопробеги, лыжные гонки).

А прошедшая в августе IX Спартакиада ВТБ, в которой приняло участие свыше 5 500 человек, стала настоящей спортивной кульминацией года.

Адресная работа с подрастающим поколением всегда была одним из приоритетов группы ВТБ. В 2016 году была реализована комплексная программа «Дети 360». Цель программы – через системную и всестороннюю заботу о детях повысить качество жизни сотрудников-родителей, помочь им быть более эффективными на работе и дома, способствовать установлению баланса между профессиональной и личной жизнью. Программа отражает современный подход к формированию гармоничного общества за счет роста финансовой и карьерной грамотности, привычки к физической культуре и здоровому образу жизни, адаптации к взрослой жизни детей сотрудников и воспитанников детских домов.

За 2016 год в Банке проведено более 30 мероприятий в рамках программы: профориентационные форумы и образовательные мероприятия («Банк твоих возможностей», «Мой выбор», «Школа юных магов» и другие), родительские клубы, экскурсии, игровые симуляции, семейные праздники.

В рамках других программ в области волонтерства и благотворительности в 2016 году было проведено свыше 20 масштабных акций: Дни доноров, сбор средств на помощь в лечении детей совместно с фондом «Линия жизни», акция «Собери портфель» для воспитанников детских домов, комплекс мероприятий «Недели добрых дел», мероприятия для участников программы «Ветераны ВТБ». Особый интерес вызвал у сотрудников Группы тренинг по благотворительной грамотности.

6.2. ОТВЕТСТВЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ РЕСУРСАМИ

Ответственный подход к потреблению природных ресурсов является одним из основных приоритетов группы ВТБ, при этом акцент сделан на совершенствование системы управления собственным ресурсо- и энергопотреблением.

Собственная экологическая эффективность

Для группы ВТБ экологическая эффективность в первую очередь заключается в постоянном контроле ресурсо- и энергопотребления при эксплуатации имущественного комплекса, внедрении единых стандартов и практик, реализации мер по оптимизации потребления.

Недвижимость

В 2016 году Группа продолжила оптимизировать портфель недвижимости, используемой для собственных нужд. Оптимизация была обусловлена миграционными процессами в рамках проекта присоединения ОАО «Банк Москвы» к Банку ВТБ (ПАО), затронувшими как подразделения головной организации банка ВТБ в г. Москве, так и региональную сеть объединенного Банка. При этом Банк продолжает придерживаться политики реновации имеющихся объектов недвижимости, направленной в том числе на повышение их ресурсо- и энергоэффективности, внедрение наилучших практик в области экологии в целях минимизации негативного воздействия на окружающую среду. Одним из элементов текущей стратегии управления недвижимостью является консолидация головных компаний группы ВТБ в современных административно-деловых комплексах, соответствующих требованиям экологической эффективности.

В 2016 году началась реализация проектов размещения компаний Группы в комплексе «Невская Ратуша» в г. Санкт-Петербурге и головных офисов компаний Группы в Башне «Евразия» в г. Москве.

Высвобождаемые в процессе перемещения объекты Банк планирует реализовать в период с 2017 по 2019 года, что позволит снизить долю морально и физически устаревшей недвижимости в портфеле и существенно сократить издержки.

В отчетном периоде продолжалась работа и по реализации объектов недвижимости, высвобожденных в результате проведенных мероприятий по централизованному размещению и уплотнению подразделений группы ВТБ. Несмотря на неблагоприятную внешнеэкономическую ситуацию, снижение финансово-экономической активности в стране и ухудшение спроса на рынке недвижимости в 2016 году удалось реализовать восемь объектов недвижимости общей площадью порядка 8 000 кв. м (в 2015 году – девять объектов недвижимости общей площадью 20 400 кв. м).

Транспорт

На протяжении нескольких лет Банк проводит мероприятия по сокращению и модернизации собственного автопарка (в том числе плановая замена на автомобили более высокого экологического класса), а также оптимизация маршрутов движения автомобилей. В результате исполнения оптимизационных инициатив только в Московском регионе удалось сократить автопарк ОАО «Банк Москвы» примерно на 30 %. Вместе с тем, в связи с присоединением в 2016 году ОАО «Банк Москвы» к Банку ВТБ (ПАО), количество автомобилей автопарка банка ВТБ увеличилось со 189 в 2015 году до 300 единиц (58 % прирост относительно показателей 2015 года).

Сбор и переработка отходов

В результате реализованных в 2015 году подготовительных мер, за отчетный период в Башне «Федерация Запад» удалось собрать порядка 140 кг химических источников тока (батареек) и сдать около 110 тонн бумаги на вторичную переработку.

Ресурсо- и энергопотребление

В рамках Программы энергосбережения и повышения энергетической эффективности в 2016 году реализованы следующие мероприятия:

- согласование работы системы кондиционирования (вентиляции) с системой отопления;
- переход на светодиодное освещение, установка датчиков освещенности;
- замена сантехнических приборов водосберегающими;
- установка счетчиков воды на каждом этаже;
- установка регулирующей арматуры в контурах системы отопления.

Все переисленные мероприятия, а также мероприятия, направленные на улучшение условий труда сотрудников и соблюдение законодательства в области охраны труда, проводились в том числе и на новых объектах, вошедших в состав имущественного комплекса Банка в результате присоединения ОАО «Банк Москвы».

В качестве основных мероприятий по модернизации офисных помещений можно выделить следующие:

- модернизация системы электроосвещения в лифтовых холлах и на внутренних межэтажных лестницах с 7-го по 32-й этаж башни «Федерация Запад». Снижение расхода электроэнергии на электроосвещение было обеспечено за счет замены оборудования на энергосберегающее и перераспределения режимов его работы на «дневной» и «ночной», а повышение пожарной безопасности – за счет замены нагревательных элементов оборудования на менее тепловыделяющее;
- установка системы централизованного автоматического управления фанкойлами в холлах 1-го и 2-го этажей в здании головного офиса Банка в г. Санкт-Петербурге (ул. Большая Морская, д. 30).

Данные о потреблении ресурсов банком ВТБ²⁴

Вид ресурсов	2014		2015		2016	
	Денежный эквивалент, млн рублей	Натуральный эквивалент	Денежный эквивалент, млн рублей	Натуральный эквивалент	Денежный эквивалент, млн рублей	Натуральный эквивалент
Тепловая энергия, Гкал	47,5	48 139	46,2	37 470	71,8	46 574
Электроэнергия, тыс. кВт*ч	522,6	128 712	572,1	127 412	581,7	117 273
Бумага, тонн	98,7	1 423	93,0	1 266	96,1	1 239
Расход топлива, тысяч литров	130,3	3 572	117,9	3 048	106,3	2 682

Поддержка проектов, направленных на охрану окружающей среды

В 2016 году группа ВТБ продолжала оказывать поддержку значимым проектам и программам, направленным на охрану и повышение качества окружающей среды, решение глобальных экологических проблем, сокращение загрязнения, совершенствование управления отходами и устойчивое управление природными ресурсами. В данной области группа ВТБ активно сотрудничает с Аппаратом Правительства Российской Федерации, Министерством природных ресурсов и экологии и другими органами государственного управления.

В целях увеличения объемов финансирования и эффективной реализации таких проектов и программ в 2016 году создана специализированная компания – ВТБ Экология. Ее основные задачи – подготовка качественных проектов в вышеуказанных областях для Банка ВТБ и других финансовых компаний Группы, эффективное управление такими проектами, разработка и внедрение инновационных механизмов «зеленого финансирования» в деятельность группы ВТБ.

В прошедшем году банк ВТБ продолжил сотрудничество с Всемирным фондом дикой природы (WWF) по финансированию программы «Сохранение популяций крупных кошек в регионах России», решение о со-финансировании которой в объеме 5 млн долларов США в течение 5 лет было принято Банком в 2015 году. Основная задача проекта – повысить экологическую устойчивость природных экосистем Дальнего Востока, Алтая, Саян и Северного Кавказа в целях сохранения и расширения среды обитания популяций амурского тигра, дальневосточного, снежного и персидского леопардов.

В 2016 году Банк продолжал свою деятельность в качестве Российского исполнительного агентства Инструмента поддержки проектов (ИПП) Программы действий по предотвращению загрязнения Арктического совета. В течение 2016 года при активном участии ВТБ в основном завершились работы по реконструкции объектов ТЭК «Валдайского кластера» в целях сокращения выбросов сажи, а также по строительству гибридной ветро- дизельной электростанции в сельскохозяйственном производственном кооперативе «Тундра».

Для реализации вышеуказанных проектов привлечено грантовое финансирование ИПП в объеме свыше 1,2 миллиона евро при общей стоимости проектов свыше 4 миллионов евро.

Кроме этого, было обеспечено выделение ИПП грантов на сумму около 0,7 млн евро для финансирования подготовки технико-экономических обоснований и других мероприятий по подготовке к финансированию следующих проектов:

- оценка влияния выбросов сажи на здоровье населения на местном уровне;
- «Картирование» потенциала замены дизельных ТЭС в Арктическом и Северо-Западном регионах РФ;

²⁴ Для сопоставимости данных 2016 года и предыдущих отчетных периодов, в расчет показателей 2014 и 2015 годов включены данные по Банку Москвы. Денежный эквивалент представляет собой расчетную величину на базе среднерыночной стоимости ресурсов за каждый отчетный период.

- технико-экономическое обоснование отказа от использования дизельного топлива для энергоснабжения Долгощелья (Мезенский район, Архангельская область);
- сбор, утилизация и ликвидация ПХБ в системе Российских железных дорог (РЖД);
- мероприятия по охране двух пролетных путей перелетных птиц.

В связи с вступлением в силу ряда законодательных и нормативных актов Российской Федерации по обращению с отходами, внедрению наилучших доступных технологий, повышению энергоэффективности, группа ВТБ в 2016 году начала активную проработку и внедрение механизмов финансирования в рамках их реализации.

Помимо указанных проектов, в отчетном периоде ВТБ пожертвовал денежные средства:

- АНО «Центр по изучению и сохранению популяции амурского тигра» на цели сохранения популяции амурского тигра и увеличения ее численности;
- Культурно-этнографическому фонду «Вне времени» на съемки документального фильма «По следу амурского тигра»;
- ОО «Клинское районное общество защиты животных» на строительство и оснащение приюта для бездомных животных
- Благотворительному фонду социальных программ «Помощь бездомным собакам» на содержание животных.

6.3. ОБЩЕСТВЕННЫЕ ПРОГРАММЫ

Группа ВТБ – социально ответственная корпорация, в своей деятельности ориентированная не только на достижение высоких бизнес-показателей и реализацию задач, поставленных инвесторами и акционерами, но и на постоянную стабильную поддержку регионов присутствия, развитие гражданского общества и укрепление социальной сферы. В своей деятельности Группа ориентируется на лучшие мировые практики в сфере социальной ответственности, спонсорства и меценатства.

В настоящем Годовом отчете представлена информация об основных направлениях благотворительности и крупнейших проектах в области спонсорства. Более подробная информация об общественных программах группы ВТБ доступна в Социальном отчете Банка ВТБ (ПАО) за 2016 год.

Деловые мероприятия

При участии ВТБ проходит большинство крупнейших деловых форумов и конференций. В 2016 году состоялись, в том числе:

- Петербургский Международный Экономический Форум 2016;
- Восточный экономический форум в г. Владивостоке;
- Первый Московский финансовый форум;
- Международный экономический форум государств – участников СНГ «25 лет вместе: новые форматы взаимодействия»;
- Международный финансово-банковский форум государств – участников СНГ «Минские деловые встречи»;
- II Международный военно-технический форум «Армия-2016»;
- Конференция «Стратегическое партнерство 1520»;
- АТОМЭКСПО 2016;
- Конференция Russia & CIS Trade and Export Finance Conference;
- Съезд Ассоциации российских банков «Что делать?.. в интересах развития банковской системы и экономического роста России в 2016 – 2018 годах»;

- XI Международная конференция Национальной финансовой ассоциации «Российский рынок деривативов».

Наука и образование

В 2016 году спонсорскую поддержку и благотворительную помощь получили ведущие вузы России и проекты в области науки и образования, в том числе:

- Высшая школа менеджмента Санкт-Петербургского государственного университета;
- Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации;
- Экономический факультет МГУ им. М. В. Ломоносова;
- Санкт-Петербургский государственный экономический университет;
- Московский архитектурный институт (Государственная академия);
- Дальневосточный федеральный университет;
- Северо-Восточный федеральный университет им. М. К. Аммосова;
- Образовательный Фонд «Талант и успех»;
- Специализированный фонд управления целевым капиталом для развития МГИМО.

Банком ВТБ учреждены именные стипендии студентам Хабаровского государственного университета экономики и права, Тихоокеанского государственного университета, Дальневосточного института управления – филиала Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ.

Культура и искусство

Группа выделяет значительные средства на поддержку культуры и искусства, одного из основных направлений социальной политики Группы. За последние годы ВТБ поддержал ряд значимых для страны мероприятий, выступив спонсором крупнейших театров, музеев и фестивалей.

В 2016 году группа ВТБ продолжила сотрудничество с музеями:

- Государственный Русский музей (выставка «ЛЕВ БАКСТ. К 150-летию со дня рождения»);
- Государственная Третьяковская галерея (юбилейная выставка «Иван Айвазовский. К 200-летию со дня рождения»; выставка скульптора М. В. Дронова);
- Государственный Эрмитаж (выставка «Из Сервизных кладовых. Убранство русского императорского стола XVIII – начала XX века»);
- Государственный музей изобразительных искусств им. А. С. Пушкина (выставка мастеров Северного Возрождения «Семья Кранохов. Между Ренессансом и маньеризмом»; выставки Джованни Баттиста Пиранези и Альбера Марке; выставка «Илья Зильберштейн. К 110-летию со дня рождения коллекционера»);
- проведение выставки «Русский Космос» к юбилею Ю. Гагарина;
- Коктебельский эколого-историко-культурного заповедника «Киммерия М. А. Волошина»;
- Культурный центр «Дом-музей Марины Цветаевой»;
- Фонд развития «Друзья Государственного музея-заповедника «Петергоф»;
- Государственный историко-архитектурный и этнографический музей-заповедник «Киж».

Кроме того, в числе партнеров группы ВТБ в отчетном периоде выступили Московская государственная консерватория (университет) им. П. И. Чайковского и Санкт-Петербургская академическая филармония им. Д. Д. Шостаковича.

Развивается сотрудничество с ведущими театрами. Оказана поддержка фонду Мариинского театра, Большому театру России, Тбилисскому русскому драматическому театру им. А. С.

Грибоедова в Грузии, Благотворительному фонду содействия развитию хореографического и изобразительного искусства Илзе Лиепа, Московскому детскому театру «Кураж».

ВТБ оказал поддержку гастролей Московского театра «Мастерская П. Н. Фоменко» в Грузии и Севастополе; гастролей Театра Эйфмана в г. Лондоне. В рамках сотрудничества с Пермским театром оперы и балета им. П. И. Чайковского Банк ВТБ выступил спонсором спектаклей театра в рамках фестиваля «Золотая маска» в Москве.

В отчетном периоде ВТБ выступил спонсором многих значимых культурных событий, в том числе:

- 38-й Московский Международный Кинофестиваль;
- показ коллекций российских дизайнеров, посвященный 20-летию Благотворительного фонда «Русский Силуэт»;
- Церемония вручения телевизионной премии «ТЭФИ-2016»;
- Международный военно-музыкальный фестиваль «Спаская башня» на Красной площади;
- XXVI Международный театральный фестиваль «Балтийский дом»;
- XIII фестиваль искусств «Балтийские сезоны»;
- XXIV Фестиваль российского кино «Окно в Европу» в г. Выборге;
- Гала-концерт звезд балета Большого театра в рамках осенних встреч Международного валютного Фонда (МВФ) и Всемирного банка в Вашингтоне (США).

В рамках программы сохранения и распространения культурного наследия в 2016 году вышли очередные пять книг издательского проекта Российской государственной библиотеки «Классика мировой литературы: Слово и Образ»; а также четыре тома проекта по переводу произведений русской классики и современной литературы на вьетнамский язык и произведений современных вьетнамских писателей на русский язык.

Также Банк ВТБ (ПАО) выступил спонсором издания трехтомника из серии «Жизнь замечательных людей» издательства «Молодая Гвардия» и комплекта книг «Две столицы»: «Санкт-Петербург. Иллюстрированная история для детей» и «Москва. Иллюстрированная история для детей» издательства «Аврора».

Продолжилось многолетнее сотрудничество с телеканалом «Россия К» («Культура»), телепередачей «Что? Где? Когда?» и Национальной спутниковой компанией (бренд «Триколор ТВ»).

В 2016 году успешно завершён масштабный двухлетний проект банка ВТБ по оцифровке уникального фотоархива старейшего российского информационного агентства «ИТАР-ТАСС».

Спорт

Приоритетными задачами социальной деятельности группы ВТБ в области спорта остаются поддержка спорта высших достижений, инвестирование в объекты спортивной инфраструктуры и популяризация здорового образа жизни. В числе российских и международных спортивных организаций и мероприятий, получивших финансовую поддержку Группы в 2016 году, значатся:

- Футбольный клуб «Динамо-Москва»;
- Объединенный хоккейный клуб «Динамо»;
- Женский баскетбольный клуб «Динамо»;
- Всероссийская федерация волейбола;
- Федерация спортивной гимнастики России;
- Национальная Федерация гимнастики Грузии;
- Международная федерация спортивной гимнастики (FIG);
- Международная ассоциация легкоатлетических федераций (IAAF);

- Единая лига ВТБ (баскетбол);
- Ассоциация студенческого баскетбола;
- Международная студенческая баскетбольная лига;
- Раллийная команда «КАМАЗ-мастер»;
- Международный теннисный турнир «Кубок Кремля»;
- Теннисный турнир Hoff Open 2016;
- Центр развития отечественного тенниса;
- Российская шахматная федерация;
- Федерация гольфа в г. Москве;
- Система общественного велопроката г. Москвы.

Здравоохранение

Банк ВТБ (ПАО) с 2003 года реализует корпоративную благотворительную программу «Мир без слез», направленную на поддержку детского здравоохранения на всей территории Российской Федерации. Банк перечисляет значительные средства по благотворительности непосредственно на приобретение медицинского оборудования детским больницам. В 2016 году в программе приняли участие 20 медицинских учреждений из регионов России, а также 4 московские больницы. Общая сумма, на которую Банк оказал помощь больницам в 2016 году, составила 43 млн рублей.

Помимо реализации программы «Мир без слез», Банк оказывает благотворительную помощь лечебным учреждениям Республики Карелия в рамках комплексного плана социально-экономического развития Республики Карелия, Первому хоспису для детей с онкологическими заболеваниями и многим другим лечебным учреждениям.

В рамках поддержки детского здравоохранения и помощи сиротам ВТБ работает с рядом фондов, в том числе:

- Благотворительный фонд «Волонтеры в помощь детям-сиротам»;
- Благотворительный фонд содействия семейному устройству детей, оставшихся без попечения родителей «ВИДЕОПАСПОРТ»;
- Благотворительный фонд содействия решению проблем аутизма «Выход»;
- Карельское региональное отделение Общероссийского общественного благотворительного фонда «Российский Детский Фонд»;
- Псковское РОО ООО «Российский Красный Крест».

Банк оказывает финансовую помощь общественным организациям ветеранов и инвалидов, религиозным и благотворительным организациям.

7. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

7.1. ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА ЗА ПОДГОТОВКУ ГОДОВОГО ОТЧЕТА И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Руководство ВТБ несет ответственность за подготовку годового отчета и консолидированной финансовой отчетности банка ВТБ в соответствии с действующим законодательством.

Настоящим я подтверждаю, что в соответствии с имеющейся у меня информацией:

- консолидированная финансовая отчетность Банка ВТБ (ПАО) и его дочерних компаний (далее совместно – Группа), подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, отражает достоверно оценку активов, обязательств, финансового положения, прибылей или убытков Группы;
- данный годовой отчет включает в себя достоверное описание развития и состояния бизнеса и положения Группы, а также описание основных рисков и факторов неопределенности, которым подвержена деятельность Группы.

Президент – Председатель Правления Банка ВТБ (ПАО)

А. Л. Костин

Банк ВТБ

ОБОБЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПОДГОТОВЛЕННАЯ НА ОСНОВЕ ПРОАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ С АУДИТОРСКИМ ЗАКЛЮЧЕНИЕМ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Аудиторское заключение независимого аудитора об обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Наблюдательному совету Банка ВТБ (публичное акционерное общество)

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, обобщенного консолидированного отчета о прибылях и убытках, обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе, обобщенного консолидированного отчета о движении денежных средств, обобщенного консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств акционеров за год, закончившийся на указанную дату, составлена на основании проаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение об указанной консолидированной финансовой отчетности в нашем аудиторском заключении от 1 марта 2017 года. Указанная консолидированная финансовая отчетность и прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы не отражают влияние событий, произошедших после даты нашего аудиторского заключения об указанной финансовой отчетности.

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью Группы.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенного представления проаудированной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с критерием, описанным в примечании к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об обобщенной консолидированной финансовой отчетности на основе процедур, выполненных в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 «*Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности*», введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов РФ от 9 ноября 2016 г. №207н.

Мнение

По нашему мнению, обобщенная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, согласуется во всех существенных отношениях с указанной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с критериями, описанными в примечании к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

7 марта 2017 года

БАНК ВТБ
**ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)**

	2016 г.	2015 г.	Изменение
Процентные доходы	1 107,8	1 100,9	0,6%
Процентные расходы	(680,8)	(803,1)	-15,2%
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(12,0)	(8,7)	37,9%
Чистые процентные доходы	415,0	289,1	43,5%
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	(144,7)	(167,5)	-13,6%
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	270,3	121,6	122,3%
Чистые комиссионные доходы	81,8	76,2	7,3%
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,7	34,2	-74,6%
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	9,1	(16,7)	154,5%
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(17,6)	32,3	-154,5%
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов и прочие доходы по кредитам и авансам клиентам	2,1	1,4	50,0%
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	3,1	5,8	-46,6%
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	6,3	3,3	90,9%
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от прекращения обязательств	0,3	(1,5)	120,0%
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	(66,5)	(10,6)	527,4%
Прочие операционные доходы	26,6	23,2	14,7%
Непроцентные (расходы)/доходы	(27,9)	71,4	-139,1%
Заработанные страховые премии, нетто	59,2	84,1	-29,6%
Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед страхователями и аквизиционные расходы	(49,1)	(80,5)	-39,0%
Выручка за вычетом расходов по страховой деятельности	10,1	3,6	180,6%
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	43,5	24,0	81,3%
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(42,8)	(35,2)	21,6%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила, используемых в прочей небанковской деятельности	(3,6)	(6,2)	-41,9%
Чистая прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отраженного при переоценке	8,2	(3,1)	364,5%
Убыток при реализации группы выбытия, предназначенной для продажи	(1,3)	–	н/п
Выручка за вычетом расходов по прочей небанковской деятельности	4,0	(20,5)	119,5%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила	(0,8)	(5,3)	-84,9%
Обесценение гудвила	–	(0,3)	н/п
Прочие операционные расходы	(38,1)	(12,5)	204,8%
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(233,9)	(221,9)	5,4%
Непроцентные расходы	(272,8)	(240,0)	13,7%
Прибыль до налогообложения	65,5	12,3	432,5%
Расходы по налогу на прибыль	(21,6)	(6,9)	213,0%
Чистая прибыль после налогообложения	43,9	5,4	713,0%
Прибыль/(убыток) после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	7,7	(3,7)	308,1%
Чистая прибыль	51,6	1,7	2 935,3%
Чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на:			
Акционеров материнского банка	52,3	10,7	388,8%
Неконтрольные доли участия	(0,7)	(9,0)	-92,2%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	0,00318	0,00010	3 080,0%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения до прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи (в российских рублях на одну акцию)	0,00258	0,00039	561,5%

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей информации, раскрытие которой требуется в соответствии с положениями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), а именно основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации, которые входят в состав проаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Для лучшего понимания финансового положения Группы и результатов ее деятельности и движений ее денежных средств, данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью Группы, на основании которой она составлена. Копии проаудированной консолидированной финансовой отчетности могут быть получены в Банке ВТБ.

БАНК ВТБ ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	2016 г.	2015 г.
Чистая прибыль	51,6	1,7
Прочий совокупный доход/(убыток):		
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	9,3	13,7
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	(0,9)	(0,1)
Доля в прочем совокупном (убытке)/доходе ассоциированных компаний и совместных предприятий	(3,0)	4,6
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	(31,5)	6,4
Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого	(26,1)	24,6
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Актуарные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов/, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	(1,3)	0,3
Фонд переоценки активов групп выбытия, предназначенных для продажи	(0,4)	–
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	(0,1)	6,1
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	(1,8)	6,4
Прочий совокупный (убыток)/доход, за вычетом налогов	(27,9)	31,0
Совокупный доход, итого	23,7	32,7
Совокупный доход/(убыток), приходящийся на:		
Акционеров материнского банка	25,0	41,5
Неконтрольные доли участия	(1,3)	(8,8)

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей информации, раскрытие которой требуется в соответствии с положениями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), а именно основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации, которые входят в состав проаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Для лучшего понимания финансового положения Группы и результатов ее деятельности и движений ее денежных средств, данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью Группы, на основании которой она составлена. Копии проаудированной консолидированной финансовой отчетности могут быть получены в Банке ВТБ.

**БАНК ВТБ ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)**

	2016 г.	2015 г.	Изменение
АКТИВЫ			
Денежные средства и краткосрочные активы	452,9	570,7	-20,6%
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	95,1	70,8	34,3%
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости			
через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	267,1	308,1	-13,3%
- Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости			
через прибыль или убыток	240,7	237,1	1,5%
- Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости			
через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	26,4	71,0	-62,8%
Производные финансовые активы	180,5	304,8	-40,8%
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	1 051,2	1 358,2	-22,6%
- Средства в банках	1 037,4	1 353,2	-23,3%
- Средства в банках, заложенные по договорам «репо»	13,8	5,0	176,0%
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	8 854,5	9 437,5	-6,2%
- Кредиты и авансы клиентам	8 664,8	8 827,7	-1,8%
- Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»	189,7	609,8	-68,9%
Инвестиционные финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо»	340,7	353,3	-3,6%
- Инвестиционные финансовые активы	324,2	259,3	25,0%
- Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	16,5	94,0	-82,4%
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	90,6	104,3	-13,1%
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	15,6	15,8	-1,3%
Земля и основные средства	352,7	310,3	13,7%
Инвестиционная недвижимость	235,5	245,0	-3,9%
Гудвил и прочие нематериальные активы	155,1	162,0	-4,3%
Отложенный актив по налогу на прибыль	87,8	76,6	14,6%
Прочие активы	406,2	324,5	25,2%
Итого активы	12 585,5	13 641,9	-7,7%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	1 208,9	1 224,0	-1,2%
Средства клиентов	7 346,6	7 267,0	1,1%
Производные финансовые обязательства	165,0	284,1	-41,9%
Прочие заемные средства	1 307,2	2 121,5	-38,4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	399,6	623,5	-35,9%
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	2,2	13,0	-83,1%
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	35,2	30,2	16,6%
Прочие обязательства	486,5	361,7	34,5%
Итого обязательства до субординированной задолженности	10 951,2	11 925,0	-8,2%
Субординированная задолженность	224,1	262,8	-14,7%
Итого обязательства	11 175,3	12 187,8	-8,3%
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	659,5	659,5	0,0%
Эмиссионный доход	433,8	433,8	0,0%
Бессрочные ноты участия в кредите	136,5	164,0	-16,8%
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей	(2,5)	(2,9)	-13,8%
Прочие фонды	44,8	72,2	-38,0%
Нераспределенная прибыль	128,4	127,6	0,6%
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка	1 400,5	1 454,2	-3,7%
Неконтрольные доли участия	9,7	(0,1)	-9 800,0%
Итого собственные средства	1 410,2	1 454,1	-3,0%
Итого обязательства и собственные средства	12 585,5	13 641,9	-7,7%

Утверждено к выпуску и подписано 1 марта 2017 года

А.Л. Костин
Президент – Председатель Правления

Герберт Моос
Заместитель Президента – Председателя Правления

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей информации, раскрытие которой требуется в соответствии с положениями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), а именно основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации, которые входят в состав проаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Для лучшего понимания финансового положения Группы и результатов ее деятельности и движений ее денежных средств, данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью Группы, на основании которой она составлена. Копии проаудированной консолидированной финансовой отчетности могут быть получены в Банке ВТБ.

БАНК ВТБ ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	2016 г.	2015 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 090,8	1 043,7
Проценты уплаченные	(684,1)	(785,2)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(11,3)	(8,7)
Доходы, полученные по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,9	27,1
(Убытки, понесенные)/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	(164,2)	18,8
Комиссии полученные	110,8	97,6
Комиссии выплаченные	(28,3)	(22,7)
Прочие операционные доходы полученные	25,9	22,9
Прочие операционные расходы уплаченные	(14,6)	(5,3)
Расходы на содержание персонала и административные расходы уплаченные	(209,9)	(213,5)
Доходы, полученные от небанковской деятельности	56,6	39,4
Расходы, уплаченные по небанковской деятельности	(38,9)	(35,3)
Страховые премии полученные, нетто	83,8	92,1
Страховые выплаты уплаченные, нетто	(26,1)	(37,4)
Уплаченный налог на прибыль	(31,6)	(15,1)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	173,8	218,4
Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Чистое (увеличение)/уменьшение остатков обязательных резервов на счетах в центральных банках	(25,9)	15,2
Чистое уменьшение/(увеличение) денежных средств с ограниченным правом использования	2,8	(0,8)
Чистое уменьшение/(увеличение) по корреспондентским счетам в драгоценных металлах	2,0	(0,9)
Чистое (увеличение)/уменьшение финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4,1)	63,1
Чистое уменьшение/(увеличение) средств в банках	142,1	(558,5)
Чистое увеличение кредитов и авансов клиентам	(149,8)	(466,7)
Чистое увеличение прочих активов	(69,5)	(37,4)
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств		
Чистое увеличение средств банков	274,0	499,5
Чистое увеличение средств клиентов	617,8	1 368,7
Чистое (уменьшение)/увеличение выпущенных долговых ценных бумаг, кроме выпущенных облигаций	(84,2)	0,4
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	72,8	(39,5)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	951,8	1 061,5
Денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности		
Дивиденды и прочие аналогичные выплаты полученные	8,8	1,0
Поступления от продажи или погашения инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	272,5	225,2
Приобретение инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(259,8)	(232,0)
Приобретение дочерних компаний и банков за вычетом денежных средств	(12,8)	–
Выбытие дочерних компаний и банков за вычетом денежных средств	3,2	2,8
Приобретение и взносы в ассоциированные компании	(2,3)	(0,6)
Поступления от продажи долей в ассоциированных компаниях	2,6	–
Приобретение инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения	(41,5)	(63,9)
Поступления от погашения инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения	26,5	3,0
Приобретение земли и основных средств	(81,7)	(51,1)
Поступления от реализации земли и основных средств	4,2	4,3
Приобретение или строительство инвестиционной недвижимости	(14,8)	(17,3)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	6,8	4,6
Приобретение нематериальных активов	(5,7)	(5,8)
Поступления от реализации нематериальных активов	1,2	0,6
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(92,8)	(129,2)

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей информации, раскрытие которой требуется в соответствии с положениями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), а именно основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации, которые входят в состав проаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Для лучшего понимания финансового положения Группы и результатов ее деятельности и движений ее денежных средств, данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью Группы, на основании которой она составлена. Копии проаудированной консолидированной финансовой отчетности могут быть получены в Банке ВТБ.

БАНК ВТБ ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	2016 г.	2015 г.
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Дивиденды выплаченные	(51,1)	(18,0)
Поступления за вычетом погашений от эмиссии краткосрочных внутренних облигаций	25,2	–
Погашение внутренних облигаций	(73,8)	(76,2)
Выкуп внутренних облигаций	(32,9)	(13,0)
Поступления от продажи ранее выкупленных внутренних облигаций	51,5	24,3
Погашение еврооблигаций	(36,0)	(319,7)
Выкуп еврооблигаций	(12,3)	(40,7)
Поступления от продажи ранее выкупленных еврооблигаций	10,3	26,5
Поступления от синдицированных кредитов	0,5	15,7
Погашение синдицированных кредитов	(136,4)	(28,7)
Поступления от продажи ранее выкупленных синдицированных кредитов	13,7	–
Поступления от прочих привлеченных средств и средств национальных центральных банков	2 910,2	10 731,0
Погашение прочих привлеченных средств и средств национальных центральных банков	(3 576,5)	(11 369,2)
Погашение субординированной задолженности	(6,2)	(53,9)
Выкуп субординированной задолженности	(9,0)	(4,3)
Поступления от продажи ранее выкупленной субординированной задолженности	0,6	8,5
Получение денежных средств от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров	17,9	13,6
Уплата денежных средств за собственные акции, выкупленные у акционеров	(17,9)	(6,5)
Выпуск акций миноритарным акционерам	2,5	–
Поступления от продажи неконтрольных долей участия	5,5	–
Выкуп бессрочных нот участия в кредите	(7,9)	(0,9)
Поступления от продажи ранее выкупленных бессрочных нот участия в кредите	8,3	0,5
Выплаты по бессрочным нотам участия в кредите	(14,0)	(13,1)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(927,8)	(1 124,1)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(44,2)	65,7
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(113,0)	(126,1)
На начало периода	561,6	687,7
На конец периода	448,6	561,6

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей информации, раскрытие которой требуется в соответствии с положениями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), а именно основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации, которые входят в состав проаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Для лучшего понимания финансового положения Группы и результатов ее деятельности и движений ее денежных средств, данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью Группы, на основании которой она составлена. Копии проаудированной консолидированной финансовой отчетности могут быть получены в Банке ВТБ

БАНК ВТБ ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ АКЦИОНЕРОВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	Приходится на акционеров материнского банка							Итого	Неконтроль- ные доли участия	Итого собственные средства
	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Бессрочные ноты участия в кредите	Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей	Прочие фонды	Нераспре- деленная прибыль	Итого			
На 1 января 2015 г.	352,1	433,8	126,6	(6,7)	42,8	169,3	1 117,9	13,1	1 131,0	
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	–	–	–	4,2	–	2,3	6,5	–	6,5	
Чистый результат от операций с бессрочными нотами участия в кредите, выкупленными у держателей	–	–	–	(0,4)	–	0,2	(0,2)	–	(0,2)	
Прибыль/(убыток) за период	–	–	–	–	–	10,7	10,7	(9,0)	1,7	
Прочий совокупный доход	–	–	–	–	30,5	0,3	30,8	0,2	31,0	
Совокупный доход/(убыток) за период, итого	–	–	–	–	30,5	11,0	41,5	(8,8)	32,7	
Эмиссия привилегированных акций	307,4	–	–	–	–	–	307,4	–	307,4	
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	–	–	–	–	(1,2)	1,2	–	–	–	
Выплаты, основанные на акциях	–	–	–	–	–	(0,2)	(0,2)	–	(0,2)	
Приобретение дочерних компаний и банков	–	–	–	–	–	–	–	1,8	1,8	
Выбытие дочерних компаний и банков	–	–	–	–	–	–	–	0,1	0,1	
Приобретение неконтрольных долей участия	–	–	–	–	0,1	1,1	1,2	(6,3)	(5,1)	
Выплаты по бессрочным нотам участия в кредите	–	–	–	–	–	(11,7)	(11,7)	–	(11,7)	
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным нотам участия в кредите	–	–	37,4	–	–	(37,4)	–	–	–	
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных нот участия в кредите	–	–	–	–	–	9,8	9,8	–	9,8	
Дивиденды объявленные	–	–	–	–	–	(18,0)	(18,0)	–	(18,0)	
На 31 декабря 2015 г.	659,5	433,8	164,0	(2,9)	72,2	127,6	1 454,2	(0,1)	1 454,1	
Чистый результат от операций с бессрочными нотами участия в кредите, выкупленными у держателей	–	–	–	0,4	–	–	0,4	–	0,4	
Прибыль/(убыток) за период	–	–	–	–	–	52,3	52,3	(0,7)	51,6	
Прочий совокупный убыток	–	–	–	–	(26,0)	(1,3)	(27,3)	(0,6)	(27,9)	
Совокупный доход/(убыток) за период, итого	–	–	–	–	(26,0)	51,0	25,0	(1,3)	23,7	
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	–	–	–	–	(1,1)	1,1	–	–	–	
Выплаты, основанные на акциях	–	–	–	–	–	(0,2)	(0,2)	–	(0,2)	
Увеличение уставного капитала дочерних компаний и банков	–	–	–	–	–	0,2	0,2	2,3	2,5	
Приобретение дочерних компаний и банков	–	–	–	–	–	–	–	1,7	1,7	
Выбытие дочерних компаний и банков	–	–	–	–	(0,3)	0,4	0,1	1,0	1,1	
Продажа и приобретение неконтрольных долей участия	–	–	–	–	–	(0,6)	(0,6)	6,3	5,7	
Выплаты по бессрочным нотам участия в кредите	–	–	–	–	–	(14,0)	(14,0)	–	(14,0)	
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным нотам участия в кредите	–	–	(27,5)	–	–	27,5	–	–	–	
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных нот участия в кредите	–	–	–	–	–	(2,7)	(2,7)	–	(2,7)	
Дивиденды объявленные	–	–	–	–	–	(50,9)	(50,9)	(0,2)	(51,1)	
Прочие выплаты	–	–	–	–	–	(11,0)	(11,0)	–	(11,0)	
На 31 декабря 2016 г.	659,5	433,8	136,5	(2,5)	44,8	128,4	1 400,5	9,7	1 410,2	

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей информации, раскрытие которой требуется в соответствии с положениями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), а именно основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации, которые входят в состав проаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Для лучшего понимания финансового положения Группы и результатов ее деятельности и движений ее денежных средств, данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью Группы, на основании которой она составлена. Копии проаудированной консолидированной финансовой отчетности могут быть получены в Банке ВТБ.

7.3. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА ВТБ (ПАО) ПО РСБУ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Наблюдательному совету Банка ВТБ (публичное акционерное общество)

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (публичное акционерное общество) (далее – «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., а также пояснительной информации (пункты 1-3, 6-34, 36-38).

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. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка ВТБ (публичное акционерное общество) по состоянию на 1 января 2017 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

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

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

1. выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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 2017 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и рисками потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита. Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

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

15 марта 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739609391.

Местонахождение: 190000, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма) на 01.01.2017 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	12	154050645	74423040
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12	83352985	131980937
12.1	Обязательные резервы		60383585	34753047
13	Средства в кредитных организациях	12	133138285	114370022
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	439176327	591253172
15	Чистая ссудная задолженность	14	6414815254	6521843700
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	1188816321	1249972433
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15	819041596	867165170
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16	351033777	340989643
18	Требования по текущему налогу на прибыль	26	50	50
19	Отложенный налоговый актив	26	12457323	18378126
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17	312122697	88709022
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	18	340024252	262681141
13	Всего активов		9428987916	9394601286
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	19	1054370634	1519255171
15	Средства кредитных организаций	19	1590754517	1664888142
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20	5108689354	4520889043
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	20	539574453	44104334
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	80068328	87480967
18	Выпущенные долговые обязательства	21	105711719	202425150
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	26	453979	0
20	Отложенное налоговое обязательство	26	7848520	21358145
21	Прочие обязательства	22	106903201	89376616
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25	16794963	6899352
23	Всего обязательств		8071595215	8112572586
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	24	651033884	651033884
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	24	0	0

26	Эмиссионный доход	24	439401101	439401101
27	Резервный фонд	7	9920942	7463961
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-15648369	-49776880
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		20178785	12931107
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		183418013	171835907
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	69088345	49139620
35	Всего источников собственных средств		1357392701	1282028700
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		4842681508	3930732439
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		822572813	755718191
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления

А.Л. Костин

М. П.

Главный бухгалтер

О.А. Авдеева

15.03.2017

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма) за 2016 год

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807

Годовая

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		721941130	636297161
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		63582544	88075146
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		560629657	445967290
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		97728929	102254725
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		540589538	534652203
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		148879539	215817831
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		381476280	301659982
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		10233719	17174390
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		181351592	101644958
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	25	-61795081	-54928299
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-8957889	5308055
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		119556511	46716659
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-68205904	54855565
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-523512	-121703
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		3188086	2898393
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	574
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-139732053	-26034135
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		190261448	-25799412
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-22228649	12195707
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	36	46402014	50599744
14	Комиссионные доходы		29225107	21302908
15	Комиссионные расходы		4177962	3984120
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	25	-11646758	-11137808
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	25	148263	-49255
18	Изменение резерва по прочим потерям	25	195860	-6093266
19	Прочие операционные доходы		22320210	14802484

120	Чистые доходы (расходы)		164782661	130152335
121	Операционные расходы		82906315	71418441
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		81876346	58733894
123	Возмещение (расход) по налогам	26	12788001	9594274
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		69088345	49139620
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		69088345	49139620

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		69088345	49139620
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		8769577	4746045
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	30	8769577	4746045
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	30	1521899	1127077
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		7247678	3618968
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		30308211	-6758225
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	30	30308211	-6758225
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	30	-3820300	2626899
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		34128511	-9385124
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		41376189	-5766156
10	Финансовый результат за отчетный период		110464534	43373464

Президент-Председатель Правления

А.Л. Костин

М.П.

Главный бухгалтер

О.А. Авдеева

15.03.2017

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808

Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	24	1090434985.0000	X	1090434985.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		569006514.0000	X	569006514.0000	X
1.2	привилегированными акциями		521428471.0000	X	521428471.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		225305536.0000	X	198595605.0000	X
2.1	прошлых лет		188222679.0000	X	186760275.0000	X
2.2	отчетного года		37082857.0000	X	11835330.0000	X
3	Резервный фонд	7	9920942.0000	X	7463961.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1325661463.0000	X	1296494551.0000	X

Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		96991996.0000	64661331.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1861131.0000	1237323.0000	163863.0000	245794.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		1591212.0000	1060808.0000	1.0000	2.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		183609861.0000	122406574.0000	165309081.0000	247963621.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		101034520.0000	X	166025655.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		385088720.0000	X	331498600.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	31	940572743.0000	X	964995951.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		136478025.0000	X	163986075.0000	X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства	20, 31	136478025.0000	X	163986075.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		136478025.0000	X	163986075.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		180395.0000	120263.0000	4000263.0000	6009395.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		237332150.0000	X	326011467.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		237332150.0000	X	326011467.0000	X
41.1.1	нематериальные активы					

			65902084.0000	X	245794.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		171430066.0000	X	325765673.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		237512545.0000	X	330011730.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	31	940572743.0000	X	964995951.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		134424589.0000	X	135776249.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	20, 31	84223022.0000	X	103789176.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		218647611.0000	X	239565425.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного					

	капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		93044789.0000	62029859.0000	90865319.0000	136297979.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		45674944.0000	X	96925583.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		45674944.0000	X	96925583.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		45674944.0000	X	96925583.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		138719733.0000	X	187790902.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		79927878.0000	X	51774523.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	31	1020500621.0000	X	1016770474.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		9465864870.0000	X	8134132544.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		9281926469.0000	X	7892057449.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		9167994648.0000	X	7714277549.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	31	9.9365	X	11.8635	X

62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	31	10.1334	X	12.2274	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	31	11.1311	X	13.1804	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		не применимо	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		122521712.0000	X	129633069.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1956783.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополни- тельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизирован- ный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капи- тала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополни- тельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X

79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	31, 32	6057110141	5845752324	4579327329	6472472408	6340131819	4613418241
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	31	764874610	764860585	0	839116147	839099269	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		310938291	310938291	0	420437577	420437577	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		109894981	109881106	0	413882663	413865785	0

1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	31	640881487	638261048	127652210	1076051875	1074231012	214846202
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		101787226	99169672	19833934	155083272	154718756	30943751
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)		186832	186832	37366	42384	42384	8477
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		533024151	533024149	106604830	883199914	881743699	176348740
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	31	3744736	3744736	1872368	56458999	56458999	28229500
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	9240224	9240224	4620112
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)		37263	37263	18632	18515	18515	9258
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		3707473	3707473	1853736	12916740	12916740	6458370
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	31	4625614606	4417052363	4417052363	4500845387	4370342539	4370342539
1.4.1	кредитные требования к кредитным организациям		198345454	196532634	196532634	312625233	307885687	307885687
1.4.2	кредитные требования к юридическим и физическим лицам		4092786364	3865994164	3865994164	3243718057	3127226810	3127226810
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		21994702	21833592	32750388	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	31	43328605	43293793	7485270	23621232	23621232	1310412
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		20347	20187	10114	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		61918	61918	43343	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		35752504	35752504	1837425	23621232	23621232	1310412
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,	31	2221382254	2096826436	2419965332	1164401883	1044878616	1199142796

	в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		621649119	600275560	660658891	240343098	237034120	230374763
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		642825475	641911906	402649543	415641231	412980121	361838750
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		882199488	780129611	1170194416	456542499	343961915	479529219
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		74687097	74488578	186221445	51853228	50880633	127201583
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		19000	18810	235125	19000	19000	190000
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	31	3017241	2709281	3711196	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		195539	64079	89710	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		39486	4187	7118	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		6797	359	718	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		47867	9166	27498	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		198343	141125	846750	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	31, 32	1851320220	1835228716	495791431	1589650817	1583081872	409714819
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		235301222	226445342	227211531	145251466	144497733	142824692
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		497647393	494738212	233927282	468127500	465821546	217864735
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		178170310	176168069	34652618	251748193	250086345	49025392
4.4	по финансовым инструментам без риска		940201295	937877093	0	724523658	722676248	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	31, 32	2706583592		160708555	1941616937		171027771

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

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

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

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	31	51574624.0	30008583.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		343830827.0	200057221.0
6.1.1	чистые процентные доходы		150862576.0	75861128.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		192968251.0	124196093.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	31	752921831.0	763156702.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		50309536.0	52135626.0
7.1.1	общий		24090632.0	25180902.0
7.1.2	специальный		26218904.0	26954724.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		2609858.0	4325240.0
7.2.1	общий		1304929.0	1876891.0
7.2.2	специальный		1304929.0	2448349.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		3160738.0	4591670.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		19537.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		4153615.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		1756185.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		2397430.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	25	352217768	93177057	259040711
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		262092417	70214492	191877925
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		73330388	13066954	60263434
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		16720553	9844742	6875811
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		74410	50869	23541

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
			01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016
1	Основной капитал, тыс.руб.	31	940572743.0	947444534.0	969486277.0	881684760.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		9694191293.0	9279150403.0	9469540403.0	9087001137.0
3	Показатель финансового рычага по "Вазелю III", процент	31	9.7	10.2	10.2	9.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	10401000В	643 (Россия)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	129605413	129 605 413 тыс. российских рублей
2	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	20301000В	643 (Россия)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	привилегированные акции	214037971	214 037 971 тыс. российских рублей
3	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	20401000В	643 (Россия)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	привилегированные акции	307390500	307 390 500 тыс. российских рублей
4	VTB Eurasia Limited	US91834KAA43/ XS0810596832	826 (Соединенное Королевство)	не применимо	добавочный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	136478025	12 250 000 тыс. долларов США
5	VTB CAPITAL S.A.	XS0842078536	826 (Соединенное Королевство)	дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	81876809	1 500 000 тыс. долларов США
6	VTB CAPITAL S.A.	CH0248531110	826 (Соединенное Королевство)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	14413756	350 000 тыс. швейцарских франков
7	Федеральное казначейство	не применимо	643 (Россия)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	100000000	100 000 000 тыс. российских рублей
8	KUZNETSKI CAPITAL S.A.	XS0299183250	826 (Соединенное Королевство)	дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	2346213	400 000 тыс. долларов США

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия								Проценты/дивиденды/купонный доход			
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения, инструмента)	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента

	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	11/10/2006	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации	нет
		24/05/2007										
		25/09/2009										
		10/06/2013										
2	акционерный капитал	14/12/2016	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации	нет
3	акционерный капитал	14/12/2016	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации	нет
4	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	16/08/2012	срочный	06.12.2072	нет	дата досрочного возврата 06.12.2022, цена досрочного погашения составляет 100 %	в даты выплаты процентов	фиксированная ставка	9.50	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации	нет
		23/11/2012										
		28/08/2014										
5	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	25/10/2012	срочный	17.10.2022	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	6.95	не применимо	выплата осуществляется	нет
6	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29/07/2014	срочный	24.10.2024	нет	дата досрочного возврата 24.10.2019, цена досрочного погашения составляет 100 %	не применимо	фиксированная ставка	5.00	не применимо	частично по усмотрению кредитной организации	нет
7	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30/12/2014	срочный	30.12.2044	нет	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора	не применимо	от фиксированной к плавающей	не применимо	не применимо	частично по усмотрению кредитной организации	нет
8	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	10/05/2007	срочный	10.05.2017	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	6.02	не применимо	выплата осуществляется	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход									
			Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	В соот.с 86-ФЗ Банк России обязан направлять в кредитную организацию по требованию владельца в соответствии с условиями договора	всегда частично	постоянно

										м. уст. кап. В соо т. с 127-ФЗ Банк России может прин л. реш. об умен. р ззм. уст. кап. ба нка до вел. собст в. ср., если дан в елич. имеет отриц л. знач. до 1 руб		
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	В соот. с 86-ФЗ Ба нк России обязан направ. в кредит. о рг. треб-е о прив ед. в соотв-е вел л. собст. ср. и раз м. уст. кап. В соо т. с 127-ФЗ Банк России может прин л. реш. об умен. р ззм. уст. кап. ба нка до вел. собст в. ср., если дан в елич. имеет отриц л. знач. до 1 руб	всегда част ично	постоянно
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	В соот. с 86-ФЗ Ба нк России обязан направ. в кредит. о рг. треб-е о прив ед. в соотв-е вел л. собст. ср. и раз м. уст. кап. В соо т. с 127-ФЗ Банк России может прин л. реш. об умен. р ззм. уст. кап. ба нка до вел. собст в. ср., если дан в елич. имеет отриц л. знач. до 1 руб	всегда част ично	постоянно
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	снижение норматив а Н1.0 ниже 7,5%	полностью и ли частично	постоянно
5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо
6	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	снижение Н1.1 < 2 % или уведомл-е о т АСВ о решении р еализовать в отно шении Банка меры по предупрежд. ба нкрот-ва в соотве т. с пп. 3 и 4 ч. 1 ст. 2 Закона о стабилизации банк овской системы	полностью и ли частично	постоянно
7	некумулятивный	конвертируемый	в сл. сниж. Н1.1 до уровня < 2% или п луч. уведомл-я от АСВ о принятии р ешен-я о реализ-и соглас. с Банком России плана уч-я в осущ. мер по пр едупрежд. банкрот	полностью или час тично	не применимо	обязательная	базовый капитал	Банк ВТБ (публичное акцио нерное общество)	нет	не применимо	не применим о	не применимо

-ва (ст.25.1 ФЗ №
395-1) конвертаци
я /мена в инструм
ент (в соот. с тр
ебованиями законод-ва
РФ)

8 некумулятивный неконвертируемый не применимо не применимо не применимо не применимо не применимо не применимо нет не применимо не применимо не применимо

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не используется	не применимо	да	не применимо
2	не используется	не применимо	да	не применимо
3	не используется	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	нет	не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1 .2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П 'О методике определения величины собственных сред ств (капитала) кредитных организаций ('Базель III ')'
6	не применимо	не применимо	да	не применимо
7	не применимо	не применимо	да	не применимо
8	не применимо	не применимо	нет	не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1 .2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П 'О методике определения величины собственных сред ств (капитала) кредитных организаций ('Базель III ')'

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 256956395, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 67289198;
 - 1.2. изменения качества ссуд 108703379;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 8195020;
 - 1.4. иных причин 72768798.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 263455364, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 69729633;
 - 2.2. погашения ссуд 63146358;
 - 2.3. изменения качества ссуд 59164384;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 20280901;
 - 2.5. иных причин 51134088.

Президент-Председатель Правления

А.Л. Костин

М.П.

Главный бухгалтер

О.А. Авдеева

15.03.2017

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма) на 01.01.2017 года**

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	31	4.5	9.9	11.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	31	6.0	10.1	12.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	31	8.0	11.1	13.2
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)		0.0	0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	34.5	61.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	81.6	98.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	31	120.0	61.2	58.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	31	25.0	Максимальное 21.1 Минимальное 0.1	Максимальное 19.2 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	31	800.0	348.7	336.0

10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.3	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25.0	23.8	13.8
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0.0	0.0	0.0
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)	0.0	0.0	0.0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0.0	0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0.0	0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0.0	0.0	0.0
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	0.0	0.0	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		9428987916
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		28672924
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-10914128
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		622880213
7	Прочие поправки		1453518187
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		8616108738

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4

Риск по балансовым активам

1	Величина балансовых активов, всего:		8495038968.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		521566744.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		7973472224.0

Риск по операциям с ПФИ

4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		126148968.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		61306567.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		773.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		2857615.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0

11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итога:		190312377.0
----	---	--	-------------

Риск по операциям кредитования ценными бумагами

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		918440607.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		15844836.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		4930708.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итога:		907526479.0

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		1835228717.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1212348504.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итога:		622880213.0

Капитал риска

20	Основной капитал	31	940572743.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		9694191293.0

Показатель финансового рычага

22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	31	9.7
----	--	----	-----

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с		X		X		X		X	

	учетом ограничений на максимальную величину БЛА-2Б и БЛА-2								
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	x		x		x		x	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	x		x		x		x	

Президент-Председатель Правления

А.Л. Костин

М.П.

Главный бухгалтер
15.03.2017

О.А. Авдеева

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма) на 01.01.2017 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

Тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий 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:			
1.1.1	проценты полученные		689904908	599557744
1.1.2	проценты уплаченные		-543710067	-530379494
1.1.3	комиссии полученные		29225107	21302908
1.1.4	комиссии уплаченные		-4177962	-3984120
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		-31387584	91360084
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		-139732053	-26034135
1.1.8	прочие операционные доходы		-134023268	111168080
1.1.9	операционные расходы		63402758	-162324496
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-23305909	-4235367
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:			
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-20764682	5943104
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		102020867	112239880
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		43882514	-656980924
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-13005837	5250642
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-489884537	-224789298
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		326078752	95840781
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		422362192	820027294
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5227765	349121
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-106598946	-39164491
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		23276799	-88832510
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)			
			198790817	126314803
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"			
			-167769387	-322977102
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других			

	финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		52083609	64131220
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		1689024	-27627637
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		677807	105830414
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-41326680	-16610216
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4195899	3111368
2.7	Дивиденды полученные		43579219	48342512
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-106870509	-145799441
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	24	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-481	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		481	0
3.4	Выплаченные дивиденды	7	-50963044	-17998307
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-50963044	-17998307
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-39468222	17762948
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	29	1489042	-19719997
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	12	304702178	303562359
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	12	306191220	283842362

Президент-Председатель Правления

А.Л. Костин

М.П.

Главный бухгалтер
15.03.2017

О.А. Авдеева

8. ПРИЛОЖЕНИЯ

8.1. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА ВТБ (ПАО)

Уставный капитал банка ВТБ по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 651 033 883 623 рубля 38 копеек и разделен на обыкновенные и привилегированные акции:

Тип акций	Количество выпущенных акций	Номинальная стоимость одной акции
Обыкновенные акции	12 960 541 337 338	0,01 рубля
Привилегированные акции первого типа	21 403 797 025 000	0,01 рубля
Привилегированные акции второго типа	3 073 905 000 000	0,1 рубля
Итого	37 438 243 362 338	

В соответствии с Уставом предельное количество объявленных обыкновенных акций составляет 14 000 000 000 000 штук номинальной стоимостью 0,01 рубля каждая. Государственный регистрационный номер обыкновенных акций банка ВТБ, находящихся в обращении: 10401000В. Дата государственной регистрации выпуска обыкновенных акций Банка – 29 сентября 2006 года.

Крупнейшими акционерами Банка по состоянию на декабрь 2016 года являлись:

Акционер	Количество акций	Доля, % от обыкновенных акций	Доля, % от уставного капитала в рублях
Обыкновенные акции			
Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом	7 897 477 400 292	60,93	12,13
Государственный Нефтяной Фонд Республики Азербайджан	381 913 414 634	2,95	0,59
Credit Suisse AG	305 231 347 002	2,36	0,47
АО «Акционерный Банк «РОССИЯ»	244 176 300 000	1,88	0,37
АО «Россельхозбанк»	182 028 460 000	1,41	0,28
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	163 578 720 000	1,26	0,25
АО «Альфа-Банк»	134 698 880 000	1,04	0,21
Прочие юридические и физические лица	3 833 465 275 410	28,16	5,60
Итого – обыкновенные акции	12 960 541 337 338	100,00	19,90
Привилегированные акции первого типа			
Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации	21 403 797 025 000	-	32,88
Привилегированные акции второго типа			
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	3 073 905 000 000	-	47,22

Общее количество акционеров Банка по состоянию на декабрь 2016 года составило 90 тысяч, в том числе 89 тысяч физических лиц. Банк ВТБ не осведомлен о наличии акционеров (держателей акций) Банка, владеющих более 1 % уставного капитала Банка, помимо указанных выше.

Обыкновенные акции Банка обращаются на Московской бирже, а также на Лондонской фондовой бирже в форме глобальных депозитарных расписок. На Московской бирже акции банка ВТБ включены в котировальный список первого уровня и входят в индексы «ММВБ 10», «Широкий рынок», «Финансы», «Индекс ММВБ». Размер одного лота – 10 000 акций.

Глобальная депозитарная расписка (ГДР) представляет собой эквивалент 2 000 обыкновенных акций Банка. Банком-депозитарием программы ГДР является The Bank of New York Mellon. На 31 декабря 2016 года на депозитарные расписки приходилось 6,1 % от общего количества голосующих акций, или 1,22 % от уставного капитала Банка.

На внеочередном Общем собрании акционеров банка ВТБ 8 декабря 2016 года было принято решение размещения привилегированных именных акций первого и второго типа путем конвертации в них привилегированных именных акций и привилегированных именных акций типа А, выпущенных ранее. Данная конвертация была осуществлена по предложению Министерства финансов Российской Федерации и Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», являющихся владельцами акций данных типов.

Государственный регистрационный номер привилегированных акций банка ВТБ первого типа: 20301000В. Дата государственной регистрации выпуска – 13 декабря 2016 года. Все акции данного типа размещены в пользу единственного акционера – Российской Федерации в лице Министерства финансов Российской Федерации.

Государственный регистрационный номер привилегированных акций банка ВТБ второго типа: 20401000В. Дата государственной регистрации выпуска – 13 декабря 2016 года. Все акции данного типа размещены в пользу единственного акционера – Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Привилегированные акции банка ВТБ первого и второго типов не торгуются на биржах, а также не предполагают фиксированного дивиденда по итогам года. Его размер подлежит утверждению на Общем собрании акционеров. Также Уставом Банка предусмотрена возможность выплаты промежуточных дивидендов держателям привилегированных акций первого и второго типа по итогам первого квартала, полугодия и 9 месяцев отчетного года.

8.2. ДИВИДЕНДЫ БАНКА ВТБ (ПАО)

Дивидендные выплаты

Годовым Общим собранием акционеров Банка ВТБ (ПАО) 24 июня 2016 года было принято решение о выплате дивидендов за 2015 год в размере:

- 0,00117 рубля на одну размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля;
- 0,00000421776668385314 рубля на одну размещенную привилегированную акцию Банка ВТБ (ПАО) номинальной стоимостью 0,01 рубля;
- 0,00580330726027317 рубля на одну привилегированную акцию типа А номинальной стоимостью 0,1 рубля.

Общий размер отчислений на выплату дивидендов составил 33,1 млрд рублей (по итогам 2014 года – 18,0 млрд рублей), в том числе 15,2 млрд рублей по обыкновенным акциям, 0,1 млрд рублей по привилегированным акциям и 17,8 млрд рублей по привилегированным акциям типа А.

По решению Общего собрания акционеров список лиц, имеющих право на получение дивидендов за 2015 год, был составлен по состоянию на 4 июля 2016 года. Дивиденды выплачены в установленный законодательством срок.

На внеочередном Общем собрании акционеров 16 декабря 2016 года было принято решение о выплате дивидендов по результатам девяти месяцев 2016 года в размере 0,00581369 рубля на одну размещенную привилегированную именную акцию Банка ВТБ (ПАО) второго типа номинальной стоимостью 0,1 рубля. Отчисления для выплаты дивидендов составили 17 870 730 759 рублей 45 копеек. Промежуточные дивиденды по результатам девяти месяцев 2016 года по обыкновенным акциям и привилегированным акциям первого типа не выплачивались.

По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма выплаченных по обыкновенным акциям дивидендов составила 15 161 747 767 рублей 79 копеек, при этом доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов составила 99,986 %. Дивиденды по всем типам привилегированных акций выплачены в полном объеме.

Сумма дивидендов, выплаченных в 2016 году основным акционерам:

- Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом – 9 240 048 588 рублей 34 копейки;
- Российской Федерации в лице Министерства финансов Российской Федерации – 90 276 222 рубля 00 копеек;
- Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» – 35 709 545 963 рубля 34 копейки.

Задолженности по выплате дивидендов перед федеральным бюджетом нет.

История дивидендных выплат банка ВТБ за последние пять лет

	2011	2012	2013	2014	2015
Чистая прибыль по РСБУ, млн рублей	24 406	18 096	34 485	19 674	49 140
Общий объем дивидендных выплат, млн рублей	9 205	14 959	15 034	18 000	33 093
Коэффициент дивидендных выплат, % от чистой прибыли банка ВТБ по РСБУ	38	83	44	91	67
Коэффициент дивидендных выплат, % от чистой прибыли группы ВТБ по МСФО	10	17	15	2 250	1 947

Дивидендные выплаты по обыкновенным акциям, млн рублей	9 205	14 959	15 034	15 164	15 164
Дивидендные выплаты по привилегированным акциям первого типа ²⁵ , млн рублей	-	-	-	2 836	90
Дивидендные выплаты по привилегированным акциям второго типа ²⁶ , млн рублей	-	-	-	-	17 839
Размер дивидендов на одну обыкновенную акцию, рубли	0,00088	0,00143	0,00116	0,00117	0,00117
Размер дивидендов на одну привилегированную акцию первого типа, рубли	-	-	-	≈0,000132	≈0,0000042
Размер дивидендов на одну привилегированную акцию второго типа, рубли	-	-	-	-	≈0,0058

Дивидендная политика

В число основных прав акционеров входит право на получение части чистой прибыли Банка в виде дивидендов. Решение о выплате дивидендов по итогам года принимается на годовом Общем собрании акционеров банка ВТБ на основе рекомендаций Наблюдательного совета, который при определении рекомендуемого размера дивидендов ориентируется на величину полученной Банком чистой прибыли и Дивидендную политику. Уставом Банка также предусмотрена возможность выплаты промежуточных дивидендов по итогам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года владельцам привилегированных акций первого и второго типа.

29 января 2016 года Наблюдательный совет банка ВТБ утвердил новую редакцию Положения о дивидендной политике, в соответствии с которой рекомендуемый размер дивидендных выплат Банка будет определяться Наблюдательным советом на основе консолидированных финансовых результатов деятельности группы ВТБ по международным стандартам финансовой отчетности. Рекомендуемая сумма дивидендных выплат, согласно Положению, составляет не менее 25 % консолидированной чистой прибыли Группы по международным стандартам финансовой отчетности. Ознакомиться с Дивидендной политикой можно на сайте Банка: <http://www.vtb.ru/group/documents/#regulation>.

Размер дивидендов в расчете на одну акцию, срок и форма выплаты определяются решением Общего собрания акционеров отдельно для обыкновенных и всех типов привилегированных акций Банка. При этом размер дивидендов не может превышать рекомендованный Наблюдательным советом. Сумма начисленных акционеру дивидендов определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления.

Дата, на которую составляется список лиц, имеющих право на получение дохода, определяется на Общем собрании акционеров и не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения. Срок выплаты дивидендов зависит от вида зарегистрированного лица. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и 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.

²⁵ В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка ВТБ (ПАО) от 8 декабря 2016 года размещены привилегированные именные акции Банка ВТБ (ПАО) первого и второго типа путем конвертации в них привилегированных именных акций Банка ВТБ (ПАО) и привилегированных именных акций Банка ВТБ (ПАО) типа А.

²⁶ В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка ВТБ (ПАО) от 8 декабря 2016 года размещены привилегированные именные акции Банка ВТБ (ПАО) первого и второго типа путем конвертации в них привилегированных именных акций Банка ВТБ (ПАО) и привилегированных именных акций Банка ВТБ (ПАО) типа А.

Если акционер учитывает свои акции в реестре акционеров, выплата дивидендов осуществляется путем перечисления денежных средств на банковский счет (при наличии реквизитов) или почтовым переводом. Владельцы акций, права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Наличная форма выплаты дивидендов с 1 января 2014 года действующим законодательством не предусмотрена.

Начисленные, но не востребованные акционером в течение трех календарных лет дивиденды подлежат перераспределению в состав прибыли Банка. Таким образом, если акционер в течение трех лет не обратился за начисленными дивидендами, он теряет право на их получение.

Налогообложение дивидендов

При начислении дивидендов по итогам года налоговый агент рассчитывает и удерживает налог с суммы начисленных дивидендов. С 1 января 2014 года при осуществлении выплат доходов в виде дивидендов по акциям, выпущенным российской организацией, налоговым агентом признается не только эмитент акций, но и, в случаях, определенных законом, доверительный управляющий, депозитарий и т. д.

Учитывая изложенное и принимая во внимание, что налог с доходов исчисляется и удерживается налоговым агентом, для освобождения от налогообложения или применения пониженной ставки налога на дивиденды, выплачиваемые паевым инвестиционным фондам, иностранным организациям и гражданам, документы, подтверждающие право на льготное налогообложение, необходимо предоставить по месту учета акций – реестродержателю Банка АО ВТБ Регистратор либо в депозитарий, а в случае передачи акций в доверительное управление — доверительному управляющему. Полный список необходимых документов приведен на сайте www.vtb.ru в разделе «Акционерам и инвесторам».

С 1 января 2015 года ставка налогообложения дивидендов для физических и юридических лиц – резидентов Российской Федерации составляет 13 % (ранее – 9 %), для нерезидентов – 15 %. Ставка применяется к облагаемой сумме дивидендов, которая может быть меньше общей суммы причитающихся выплат за счет дохода, полученного банком ВТБ в виде дивидендов от участия в других компаниях, так как налог с этих сумм уже был удержан.

В случае действия соглашения об избежании двойного налогообложения налоговые выплаты производятся в соответствии со ставкой, определенной в данном соглашении с учетом норм российского законодательства.

8.3. ЛИЦЕНЗИИ БАНКА ВТБ (ПАО)

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1000. Получена 08.07.2015.
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также на осуществление других операций с драгоценными металлами № 1000. Получена 08.07.2015.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 040–06497–000100. Получена 25.03.2003.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 040–06492–100000. Получена 25.03.2003.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 040–06493–010000. Получена 25.03.2003.
- Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов Банка ВТБ (ПАО) № 22–000–0–00011. Получена 04.10.2000.
- Генеральная лицензия на осуществление экспорта золота в прочих необработанных формах, не используемого для чеканки монет (аффинированное золото в виде стандартных и мерных слитков) № 092RU16002000026. Получена 15.02.2016.
- Генеральная лицензия на осуществление экспорта прочего серебра в необработанном виде с содержанием не менее 999 частей серебра на 1000 частей сплава в форме слитков № 092RU16002000165. Получена 23.05.2016.
- Лицензия на право осуществления мероприятий и (или) оказания услуг в области защиты государственной тайны, серия ГТ №0085466, рег.№ 5228. Получена 17.07.2015.
- Лицензия на проведение работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, серия ГТ №0085465, рег. № 5227. Получена 17.07.2015.
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 956Н. Получена 21.08.2015.
- Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, серия ГТ №0068039, рег. № 5227/8430. Получена 20.11.2015.
- Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, серия ГТ №0068040, рег. № 5227/8431. Получена 20.11.2015.
- Лицензия на осуществление экспорта платины необработанной или в виде порошка в слитках с содержанием не менее 999,5 частей платины на 1000 частей сплава, № 093RU16002000248.

8.4. СВЕДЕНИЯ О СДЕЛКАХ БАНКА ВТБ (ПАО)

Сведения о существенных сделках Банка ВТБ (ПАО)

В 2016 году Банк ВТБ (ПАО) не совершал сделок, размер обязательств по которым составляет десять и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации.

Сведения о сделках Банка ВТБ (ПАО), в совершении которых имеется заинтересованность

Сведения о сделках банка ВТБ в 2012–2016 годах, в совершении которых имеется заинтересованность, одобренных Наблюдательным советом или Общим собранием акционеров:

Год	Общее количество совершенных сделок	Общий объем сделок в денежном выражении (млрд рублей)
2012	274 356	48 461
2013	44 207	87 849
2014	73 030	79 532
2015	15 811	46 070
2016	4 353	25 340

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность, цена которых составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов банка ВТБ, определенных по данным бухгалтерской отчетности на последнюю дату перед совершением сделок, в 2016 году не было.

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность и решение об одобрении которых не принималось Наблюдательным советом или Общим собранием акционеров Банка ВТБ (ПАО), в 2016 году не было.

8.5. СВЕДЕНИЯ О КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, В КОТОРЫХ БАНК ВТБ (ПАО) ВЛАДЕЕТ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ 5% УСТАВНОГО КАПИТАЛА²⁷

Наименование	Доля участия (по состоянию на 31 декабря 2016)
ВТБ 24 (ПАО)	99,9329 %
АО Холдинг ВТБ Капитал	100 %
ЗАО «Банк ВТБ (Армения)»	100 %
VTB Bank (Austria) AG	100 %
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	100 %
АО «БМ-Банк»	100%
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	100 % - 1 акция
ПАО «ВТБ Банк»	99,9959 %
VTB Bank J.S.C. Belgrade	100 %
АО «Банк ВТБ (Грузия)»	97,1421 %
ОАО Банк ВТБ (Азербайджан)	51 %
Banco VTB Africa. S.A	50,1 %
Vietnam-Russia Bank	50%
RCB Bank LTD	46,29 %
ООО СК «ВТБ Страхование»	100 %
АО ВТБ Лизинг	100 %
ООО ВТБ Факторинг	100 %
ООО ВТБ Пенсионный администратор	100 %
АО ВТБ Регистратор	100 %
АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд	100 %
ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий	100 %
ООО «ВТБ Инфраструктурные инвестиции»	100 %
ООО ВТБ Сырьевые Товары Холдинг	100 %
АО ВТБ Девелопмент	100 %
ООО ВТБ Недвижимость	100 %
ООО ВТБ ДЦ	100 %
ООО ВТБ Проект	100 %
ООО «ВБ-СЕРВИС»	100 %
I.T.C. Consultants (Cyprus) Ltd.	100 %
ЗАО «Алмаз-Пресс»	100 %
EMBASSY DEVELOPMENT LTD	100 %
VTB ECP Finance DAC	100 %
ООО «Эстейт Менеджмент»	99,9 %
Alfeos Investment Fund Limited	99,9821 %
ЗАО «УК «Динамо»	74,9999 %
ООО «МультиКарта»	74,67 %
ОАО «БПО «Печатники»	74,4007 %
Euroleasing GmbH	63 %
ПАО «Галс-Девелопмент»	98,1119 %
АО «СитиБайк»	100 %
ООО «Компания СЛГ»	17,92 %
АО СПВБ	12,74 %
АО «Открытие Холдинг»	9,99 %
VTB Bank (France) SA	9,2135 %
АО АКБ «Еврофинанс Моснарбанк»	7,987 %
АО «НБКИ»	7 %
ООО «УК «Марийский НПЗ»	19,89 %
ООО «Рябиновая»	99,9997 %
АО «ТЛЦ «Радуга»	16,24 %
ООО «Мегаком»	75,01 %

²⁷ Сведения о коммерческих организациях, в которых Банк ВТБ (ПАО) владеет не менее чем 5 % уставного капитала либо не менее чем 5 % обыкновенных акций.

8.6. ИНФОРМАЦИЯ О ЗАКУПОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ВТБ (ПАО)

Закупочная деятельность банка ВТБ направлена на обеспечение своевременного и полного удовлетворения потребностей Банка в продукции необходимого качества на конкурентных условиях, эффективного использования денежных средств, расширения возможностей участия в закупках юридических и физических лиц, в том числе субъектов малого и среднего предпринимательства, развития добросовестной конкуренции и прозрачности.

Банк ВТБ осуществляет закупочную деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона № 223-ФЗ от 18 июля 2011 года «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и руководствуется следующими базовыми принципами:

- информационная открытость закупок;
- равноправие и отсутствие дискриминации и необоснованных ограничений конкуренции по отношению к участникам;
- целевое и экономически эффективное расходование денежных средств;
- отсутствие ограничения допуска к участию в закупках путем установления неизмеряемых требований к участникам;
- защита финансовых, репутационных и других интересов Банка.

Для достижения поставленных целей в банке ВТБ используются современные управленческие и технические решения, направленные на достижение максимальной эффективности закупок:

- перевод всех закупок в электронную форму;
- создание собственной торговой секции vtb.roseltorg.ru на электронную торговую площадку;
- автоматизация процесса управления закупочной деятельностью на уровне головной организации и региональной сети;
- внедрение эффективных механизмов проведения конкурентных процедур (включая проведение мультивендорных закупок);
- консолидация объемов закупаемой продукции в целях сокращения числа закупочных активностей и получения максимальной экономии.

В 2016 году банком ВТБ были инициированы 604 конкурентные процедуры закупки с начальной (максимальной) ценой 16,3 млрд рублей. Экономия по результатам закупочной деятельности составила около 1,5 млрд рублей.

Банк активно реализует поручения Правительства Российской Федерации по расширению доступа к закупкам субъектов малого и среднего предпринимательства. За 2016 год сумма заказов, размещенных среди субъектов малого (СМП) и среднего предпринимательства, составила более 2 млрд рублей. В 2016 году Банк обеспечил исполнение норматива по заключенным договорам среди субъектов малого и среднего предпринимательства:

- годовой объем закупок у СМП составил 40,9 % (норматив на 2016 год составлял 18 %);
- годовой объем закупок у СМП по результатам проведения торгов, иных способов закупки, в которых участниками закупок являются только субъекты малого и среднего предпринимательства, составил 12,8 % (норматив на 2016 год составлял 10 %).

В декабре 2016 года банк ВТБ в очередной раз подтвердил высокий уровень прозрачности корпоративных закупок. Рейтинг ежегодно присваивается Национальной ассоциацией участников электронной торговли на основании анализа данных, которые характеризуют степень информационной открытости и регламентированности закупочной деятельности Банка.

В 2017 году Банк продолжит совершенствовать систему управления закупками в целях ее оптимизации и повышения качества закупочной функции с учетом планируемого объединения с банком ВТБ24.

8.7. ЧЛЕНСТВО БАНКА ВТБ (ПАО) В НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

1. Ассоциация российских банков (дата вступления – 13.02.1996)
2. Российская Национальная Ассоциация СВИФТ (дата вступления – 26.07.1995)
3. International Capital Market Association (дата вступления – 16.12.2010)
4. APEC Business Advisory Council (дата вступления – 29.03.2004)
5. U.S.-Russia Business Council (дата вступления – 29.12.2005)
6. The London Bullion Market Association (дата вступления – 09.10.2012)
7. Американская торговая палата (Американская торговая палата в Москве, Россия Инк.) (дата вступления – 12.11.2003)
8. Некоммерческое партнерство «Российско-Китайский деловой совет» (дата вступления – 22.03.2005)
9. Некоммерческое партнерство «Деловой Центр развития СНГ» (дата вступления – 10.08.2006)
10. Некоммерческое партнерство «Российский национальный комитет Международной торговой палаты – Всемирной организации бизнеса» (дата вступления – 06.05.2000)
11. Некоммерческое партнерство «Национальная фондовая ассоциация» (дата вступления – 16.01.1996)
12. Некоммерческое партнерство «РТС» (дата вступления – 19.12.1997)
13. Некоммерческое партнерство «Национальный совет по корпоративному управлению» (дата вступления – 24.05.2006)
14. Foreign Exchange Dealers Association of India (дата вступления – 26.05.2008)
15. Представительство ассоциации «Клуб Франция» Французская торгово-промышленная палата в России (дата вступления – 01.06.2009)
16. Некоммерческое партнерство содействия сотрудничеству между государствами-участниками СНГ «Финансово-банковский совет СНГ» (дата вступления – 01.12.2006)
17. Shanghai Banking Association, являющаяся региональным подразделением China Banking Association (дата вступления – 01.01.2009)
18. Indian Banks' Association (дата вступления – май 2006)
19. Associated Chambers of Commerce and Industry of India (дата вступления – май 2006)
20. Бюро кредитных историй (СИБИЛ) (дата вступления – 17.09.2013)
21. Итало-Российская Торговая Палата (дата вступления – июль 2011)
22. Institut International D'Etudes Bancaires (дата вступления – сентябрь 2010)
23. Российский союз промышленников и предпринимателей (РСПП) (дата вступления – 09.10.2002)
24. Institute of International Finance (дата вступления – 2012)
25. Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России» (дата вступления – 30.07.2004)
26. Shanghai International Gold Exchange (дата вступления – 28.10.2015)

8.8. ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ ВТБ (ПАО) ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Настоящий Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Наблюдательным советом Банка ВТБ (ПАО) на заседании 22 марта 2017 года. Наблюдательный совет Банка ВТБ (ПАО) подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2016 год.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	<p>1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания.</p> <p>2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как "горячая линия", электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	<p>1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания.</p> <p>2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение.</p> <p>3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

		совет директоров и ревизионную комиссию общества.		
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.	<p>1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания.</p> <p>2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения) по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров.</p> <p>3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	<p>1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания.</p> <p>2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения	1. При проведении в отчетном периоде общих		

	общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов. 2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. 3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.		
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика. 2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.	Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
1.2.4	Общество стремится к исключению	В целях исключения акционерами иных способов	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается

	использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделил надлежащее внимание.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Количество акций Банка, принадлежащих подконтрольным Банку компаниям крайне незначительно – менее 0,001% от общего количества.
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.			
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.		
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. 2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества.	1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается

	внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике. 2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции	1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	2. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.		
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 – 107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			
2.4.1	Независимым директором признается лицо,	В течение отчетного периода все независимые	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	<p>которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.</p>	<p>члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях <u>102</u> – <u>107</u> Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.</p>	<p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.4.2	<p>Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.</p>	<p>1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение.</p> <p>2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров.</p> <p>3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.4.3	<p>Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.</p>	<p>Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

	предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.		
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор <3>. 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.		
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается

		<p>повестки.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.</p>	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	<p>1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде.</p> <p>2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	<p>1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы.</p> <p>2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	В обществе утверждён внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации <u>168</u> Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации <u>170</u> Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В Уставе Банка закреплены положения, предусматривающие принятие решений большинством голосов избранных членов НС по всем вопросам, указанным в п. 170 Кодекса, за исключением трех.</p> <p>Внесение изменений в Устав в части указанного порядка голосования по остальным вопросам планируется на ГОСА в 2017 году.</p>
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых	<p>1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.</p> <p>2. Во внутренних документах общества</p>		Комитет НС Банка по аудиту состоит не только из независимых директоров, при этом большинство членов Комитета, включая председателя,

	<p>директоров.</p>	<p>определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.</p> <p>3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>являются независимыми.</p> <p>Действующий состав Комитета подобран исходя из индивидуального опыта и компетенций каждого из членов.</p> <p>Банк соблюдает требования по корпоративному управлению высшего котировального списка ЗАО «ФБ ММВБ», включая требования к составу комитетов НС.</p> <p>Относительно всех дополнительных требований Кодекса по данному вопросу не ясна практическая целесообразность, в т.ч. в связи с риском недорформирования Комитета компетентными в части внутреннего аудита членами Наблюдательного совета.</p>
2.8.2	<p>Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.</p>	<p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.</p> <p>2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров.</p> <p>3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.</p>		<p>Комитет кадрам и вознаграждениям при НС Банка состоит не только из независимых директоров, при этом большинство членов Комитета являются независимыми.</p> <p>Действующий состав Комитета подобран исходя из индивидуального опыта и компетенций каждого из членов.</p> <p>Банк соблюдает требования по корпоративному управлению высшего котировального списка ЗАО «ФБ ММВБ», включая требования к составу комитетов НС.</p> <p>Относительно дополнительных</p>

			<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>требований Кодекса к составу Комитета не ясна практическая целесообразность, в т.ч. в связи с риском недоформирования Комитета компетентными в соответствующем направлении членами Наблюдательного совета.</p>
2.8.3	<p>Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p>	<p>1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации <u>186</u> Кодекса, реализуются в рамках иного комитета <4>), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации <u>186</u> Кодекса.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Функции комитета по номинациям возложены на Комитет Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО) по кадрам и вознаграждениям.</p>
2.8.4	<p>С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).</p>	<p>В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8.5	<p>Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.</p>	<p>1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается	<p>1..Соблюдается в отношении Комитета НС Банка по аудиту. По другим комитетам см. пп. 2.8.1 и 2.8.2</p> <p>2. Во внутренних документах не закреплено, соблюдается на практике</p>

		номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.	<input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом. 2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Внешняя оценка работы Наблюдательного совета Банка в 2016 году не проводилась, во внутренних документах Банка закреплены положения, предусматривающие такую оценку не реже одного раза в 3 года. Привлечение независимого консультанта для оценки работы Наблюдательного совета Банка планируется в 2017 году.
3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.			

	опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	документ – положение о корпоративном секретаре. 2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.	В обществе принят внутренний документ (документы) – политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы.	В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера	Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат)	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	

	вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	<input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.	Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.	Если внутренний документ (документы) – политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.		Банк не применяет других форм денежного вознаграждения членов Наблюдательного совета, кроме фиксированного годового вознаграждения, базовый размер которого устанавливается решением Общего собрания акционеров Банка. Представляется неоднозначной эффективность долгосрочных программ мотивации членов советов директоров по причине ограниченного одним годом срока, на который они могут быть избраны.

			<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	<p>1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.</p> <p>3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Рекомендация 3 не соблюдается. В Банке нет формализованных во внутренних документах процедур возвращения премиальных выплат. Действующие в Банке подходы, применяемые в отношении мотивации членов исполнительных органов Банка и иных ключевых работников, позволяют исключить риски неправомерных выплат. В случае, если такие неправомерные выплаты случатся, Банком будут применяться предусмотренные законодательством процедуры, направленные на их возврат.
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым	1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества).		Программа долгосрочной мотивации с использованием акций Банка не разработана, поскольку представляется несвоевременной, в том числе с учетом ограничений со стороны гражданского и налогового

	являются акции общества).	2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	законодательства в отношении опционных и иных программ с использованием акций, а также в отношении ограничений прав на распоряжение акциями.
4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или		

	и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	В течение отчетного периода, совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита.			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками. 2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. 2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

		обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	<p>1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса).</p> <p>3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.		
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	<p>1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации.</p> <p>2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.</p> <p>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается

	раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением. 2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> соблюдается	
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах. 2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.			
6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается <input type="checkbox"/> не соответствует	
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.			
7.1.1	Существенными корпоративными действиями	1. Уставом общества определен перечень сделок		Уставом Банка перечень сделок и

	<p>признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.</p>	<p>или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.</p> <p>2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>существенных корпоративных действий не определен. Вместе с тем, Положение о комитете по аудиту предусматривает особый порядок работы по вопросам, связанным с совершением существенных сделок (пп. 2.2.1 Положения).</p>
7.1.2	<p>Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.</p>	<p>В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
7.1.3	<p>При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, – дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.</p>	<p>1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям.</p> <p>2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>См. п.7.1 п. 2 Банком соблюдается</p>

7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.	1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.	1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	<p>1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <p>3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Не соблюдается в части расширения перечня оснований, по которым члены Наблюдательного совета Банка и иные предусмотренные законодательством лица могут признаны заинтересованными в сделках Банка. По мнению Банка, внедрение такой практики может существенно затруднить деятельность Банка и поставить его в неравное положение по сравнению с другими участниками финансового рынка, в том числе в связи с длительностью процедуры предварительного одобрения сделок.

<1> Статус "соблюдается" указывается только в том случае, если общество отвечает всем критериям оценки соблюдения принципа корпоративного управления. В ином случае указывается статус "частично соблюдается" или "не соблюдается".

<2> Приводятся по каждому критерию оценки соблюдения принципа корпоративного управления в случае, если общество соответствует только части критериев или не соответствует ни одному критерию оценки соблюдения принципа. В случае если общество указало статус "соблюдается", приведение объяснений не требуется.

<3> Укажите какой из двух альтернативных подходов, допускаемых принципом, внедряется в обществе и поясните причины избранного подхода.

<4> Если задачи комитета по номинациям реализуются в рамках иного комитета, укажите его название.

<5> Укажите перечень созданных дополнительных комитетов.

8.9. РЕКВИЗИТЫ БАНКА ВТБ (ПАО)

Общая информация	
Полное название	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
Основной вид деятельности	Банковская деятельность
Период деятельности в банковской отрасли	С 1990 года
ОГРН	1027739609391, выдан Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 22.11.2002
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	№ 1000
Адрес местонахождения	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.
Почтовый адрес	Банк ВТБ (ПАО) 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1, г
Единая справочная служба	8-800-200-77-99 (звонок по России бесплатный) (495) 739-77-99
Факс	(495) 258-47-81
Электронная почта	info@vtb.ru (для справок и предложений) compliance@msk.vtb.ru (для инсайдеров)
Интернет-сайт	http://www.vtb.ru/
Реквизиты	
Код ОКПО	00032520
ИНН	7702070139
Корр. счет в ГУ Банка России по ЦФО	30101810700000000187
БИК	044525187
ОКАТО	40262563000
КПП	783501001 (по месту нахождения Банка) 997950001 (по месту учета в качестве крупнейшего налогоплательщика)
TELEX	412362 BFTR RU
Телетайп	114624 КРИНУМ
SPRINTMAIL	PROTOCOL/MOSVTB0/CEA
SWIFT	VTBRRUMM VTBRRUMM SEC VTBRRUMM CSD (депозитарий)

8.10. КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Банк ВТБ (ПАО)

Юридический адрес:
190000, г. Санкт-Петербург,
ул. Б. Морская, д. 29
Адрес для направления корреспонденции:
109147, Россия, г. Москва,
ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1
Единая справочная служба Банка ВТБ (ПАО)
Телефоны: +7 (495) 739-77-99,
8-800-200-77-99 E-mail: Info@vtb.ru

Руководитель аппарата Наблюдательного совета – корпоративный секретарь

Игнатьев Евгений Геннадьевич
Телефон: + 7 (495) 775-71-17
E-mail: Ignatyev@vtb.ru

Управление по работе с инвесторами (институциональные инвесторы и аналитики)

Телефон: +7 (495) 775-71-39
E-mail: InvestorRelations@vtb.ru

Служба по работе с акционерами (индивидуальные акционеры)

Телефон: +7 (495) 258-49-47
E-mail: Shareholders@vtb.ru

Консультационный совет акционеров

Сайт: www.vtb.ru/ir/sovnet,
www.facebook.com/ksavtb,
www.twitter.com/ksavtb
Телефон: +7 (985) 774-31-55
E-mail: KSA@vtb.ru

Центр по работе с акционерами в г. Москве

ул. Мясницкая, д. 35, каб. 1026
Телефон: +7 (495) 645-43-61

Центр по работе с акционерами в г. Санкт-Петербурге

ул. Б. Морская, д. 29, каб. 40
Телефон: +7 (812) 494-94-46

Центр по работе с акционерами в г. Екатеринбурге

ул. Маршала Жукова, д. 5
Телефон: +7 (343) 379-66-15

Аудитор

ООО «Эрнст энд Янг»
115035, Россия, г. Москва, Садовническая
наб., д. 77, стр. 1
Телефон: +7 (495) 755-97-00

Депозитарий по программе ГДР

The Bank of New York Mellon
Юридический адрес: One Wall Street, New
York, New York 10286
Адрес для направления корреспонденции:
BNY Mellon Depository Receipts Division 101
Barclay Street — 22nd floor, New York 10286

Реестродержатель

АО ВТБ Регистратор
Юридический адрес: 125040, Россия, г.
Москва, ул. Правды, д. 23
Адрес для направления корреспонденции:
127137, Россия, г. Москва, а/я 54
Телефон/факс: +7 (495) 787-44-83
E-mail: Info@vtbreg.ru

Мобильное приложение «Акционер ВТБ»



Для заметок