

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2016 года

Головной кредитной организацией банковской группы
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
/ Банк ВТБ (ПАО)

Почтовый адрес
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	тыс. руб.			
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного периода	
			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						
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1087087899.0000	X	1090434985.0000	X
11.1	обыкновенными акциями (долями)		565659428.0000	X	569006514.0000	X
11.2	привилегированными акциями		521428471.0000	X	521428471.0000	X
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		-39711781.0000	X	26015493.0000	X
12.1	прошлых лет		-39711781.0000	X	103477947.0000	X
12.2	отчетного года		0.0000	X	-77462454.0000	X
13	Резервный фонд		15310345.0000	X	13136548.0000	X
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному					

	исключении из расчета собственных средств (капитала)			X		X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	2862876.0000			0.0000	
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	1065549339.0000	X		1129587026.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
17	Корректировка торгового портфеля					
18	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	70652853.0000			76799030.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	7236420.0000	4824280.0000		1633647.0000	2450471.0000
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	21638603.0000	14425735.0000		12964397.0000	19446595.5000
111	Резервы хеджирования денежных потоков					
112	Недосозданные резервы на возможные потери					
113	Доход от сделок секьюритизации					
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оценываемым по справедливой стоимости					
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	6682.0000				
116	Вложения в собственные акции (доли)	756397.0000	265583.0000		120066.0000	
117	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)					
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000			0.0000	
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000			0.0000	
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000			0.0000	
122	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	
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000			0.0000	

126.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
127	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	X	0.0000	X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		100290955.0000	X	91517140.0000	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	4	965258384.0000	X	1038069886.0000	X
Источники добавочного капитала						
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		141804290.0000	X	163471732.0000	X
131	Классифицируемые как капитал			X		X
132	Классифицируемые как обязательства		141804290.0000	X	163471732.0000	X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		815920.0000	X	0.0000	X
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)		142620210.0000	X	163471732.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала					
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		26110676.0000	X	19000655.0000	X
141.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		26110676.0000	X	19000655.0000	X
141.1.1	Нематериальные активы		4824280.0000	X	2450471.0000	X
141.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
141.1.3	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		21020813.0000	X	16488996.0000	X
141.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		265583.0000	X	61188.0000	X
141.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного		0.0000	X	0.0000	X

	капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов						
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X			X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		26110676.0000	X		19000655.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	4	116509534.0000	X		144471077.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	4	1081767918.0000	X		1182540963.0000	X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		203758646.0000	X		190340422.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие позатальному исключению из расчета собственных средств (капитала)		90299477.0000	X		113465506.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		2836139.0000	X		0.0000	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие позатальному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
50	Резервы на возможные потери			X			X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		296894262.0000	X		303805928.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		151993.0000	101328.0000		634450.0000	
53	Взаимное перекрестное владения инструментами дополнительного капитала						
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		4629369.0000	3086246.0000		3427244.0000	5140865.4000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		10604272.0000	X		951674.0000	X
56.1	показатели, подлежащие позатальному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		10604272.0000	X		951674.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		101328.0000	X		951674.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X			X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		10502944.0000	X		0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, 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 участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		15385634.0000	X	5013368.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	4	281508628.0000	X	298792560.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4	1363276546.0000	X	1481333523.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	4	X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		13051826558.0000	X	12429165086.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		13005756929.0000	X	12416619564.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		12866467285.0000	X	12230005350.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	4	7.4000	X	8.3500	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	4	8.3200	X	9.5200	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	4	10.6000	X	12.1100	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.7750	X		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X		X
66	антициклическая надбавка	4	0.0000	X		X
67	надбавка за системную значимость банков		0.1500	X		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.3176	X		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						

172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	X	0.0000	X
173	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	31457824.0000	X	18992664.0000	X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		X		X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	23060997.0000	X	23998910.2930	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		X		X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		X		X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		X		X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		X		X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X		X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		X		X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в пояснениях N сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
--	-------------------------	---------------------------------

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4	9539083766	8945927362	6759842912	10489442281	9702458680	7288582239
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1787376009	1787365858	0	1412449709	1412432438	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		648697610	648687463	0	636797629	636797629	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		383665850	383665850	0	413848907	413865785	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		48605984	48605044	0	94804386	94804386	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		485689554	484304090	96860818	1191697976	1189728750	237945750
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		108741097	108424178	21684836	170454932	170069107	34013821
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)		198984	198984	39797	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		352218887	351152456	70230491	886723219	885155606	177031121
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		36665647	36598716	18299358	100112997	100041174	50020587
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	9241092	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)		15943	15943	7972	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		36649704	36582773	18291387	36884686	36817465	18408733

1	Гарантии								
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		7212093352	6623610623	6623610623	7783068468	6999537150	6999537150	
1.4.1	кредитные требования к кредитным организациям		239496265	236687471	236687471	163198409	156309408	156309408	
1.4.2	кредитные требования к юридическим и физическим лицам		6717540936	6003918031	6003918031	5977504660	5264965226	5264965226	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		17259205	14048076	21072114	2113141	719168	1078752	
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		463867020	458542889	263597105	319760424	315810606	169612558	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		170569515	167709720	63854860	177278154	175087248	87543624	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		142809013	140417142	98291999	116452559	114693647	80285553	
2.1.3	требования участников клиринга		11748366	11748366	1011490	26029711	26029711	1783381	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1946160127	1654628662	2200957267	1253534990	978640005	1345277041	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		620514799	592610540	651871594	318532188	279333799	307267179	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		322748442	300868646	361501989	126986213	93989811	109277302	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		957256879	715727382	1073591073	787402534	584702340	877053510	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		45294422	45294422	113236056	20592228	20592228	51480569	
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:		49060950	38825835	112434586	56090620	47432221	142608442	
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		15724659	7247493	10146491	18111356	10998318	15397645	
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		428374	20874	35487	7033364	6520306	11084521	
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		19713	6852	13705	7931432	7894841	15789682	
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		13651991	12598737	37796211	11464750	10591980	31775940	
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		8993472	8897063	53382381	11549718	11426776	68560654	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		1806439703	1764781873	459669609	2099766701	2069682548	618831959	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		186880473	161131083	162425806	295740023	279189239	279346700	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		542107537	531978931	251444695	602949941	597117604	283866093	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		235745662	234428538	45799108	286297483	283333372	55619166	
4.4	по финансовым инструментам без риска		841706031	837243321	0	914779254	910042333	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		566324458		242429869	2967292415		191653332	

<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
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
12	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
			4	5
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	3	123177896.0	98009060.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		821185970.0	653393735.0
16.1.1	чистые процентные доходы		361435488.0	334918990.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы		459750482.0	318474745.0
16.2	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
			4	5
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3	1114112905.0	1061149534.0
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		53218862.0	55814577.0
17.1.1	общий		17952563.0	22894790.0
17.1.2	специальный		35266300.0	32919787.0

17.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0.0	0.0
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:	11426895.0	11415257.0
17.2.1	общий	5409101.0	4585919.0
17.2.2	специальный	5760130.0	6829339.0
17.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	257664.0	0.0
17.3	валютный риск, всего, в том числе:	14613931.0	17662129.0
17.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	3103634.0	0.0
17.4	товарный риск, всего, в том числе:	9869344.0	0.0
17.4.1	основной товарный риск	6589397.0	0.0
17.4.2	дополнительный товарный риск	2597783.0	0.0
17.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	682164.0	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:		1157870733	115370177	1042500556
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		987863151	77963510	909899641
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		126971399	24806132	102165267
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		42277358	11865261	30412097
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		758825	735274	23551

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
			01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016

1	Основной капитал, тыс.руб.		1081767918.0	1121166951.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		9762630074.0	9911598363.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		11.1	11.3	0.0	0.0

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	основные акции	129605413	129 605 413 тыс. российских рублей
2	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	20101000В	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)	20201000В	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	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне Банковской группы	субординированный заем	141804290	2 250 000 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	84895237	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	15734922	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	3388449	400 000 тыс. долларов в США
9	Royal Bank of Scotland N.V.	не применимо	826 (Соединенное Королевство)	дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе и уровне Банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	315791	100 000 тыс. долларов в США

2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	В соот.с 86-ФЗ Банк России обязан направлять в кредит.орг. треб-е о привл. в соотв-е вел. собст. ср. и разм. уст. кап. В соот. с 127-ФЗ Банк России может принять реш. об умен. разм. уст. кап. банка до вел. собств. ср., если дан в. знач. имеет отриц. знач. до 1 руб	всегда частично	постоянно
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	В соот.с 86-ФЗ Банк России обязан направлять в кредит.орг. треб-е о привл. в соотв-е вел. собст. ср. и разм. уст. кап. В соот. с 127-ФЗ Банк России может принять реш. об умен. разм. уст. кап. банка до вел. собств. ср., если дан в. знач. имеет отриц. знач. до 1 руб	всегда частично	постоянно
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	снижение норматива Н1.0 ниже 7,5%	полностью или частично	постоянно
5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
6	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	снижение Н1.1 < 2% или уведомление от АСВ о решении Банка мер по предупрежд. банкрот-ва в соответствии с пп. 3 и 4 ч. 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы	полностью или частично	постоянно
7	некумулятивный	конвертируемый	в сл. сниж. Н1.1 до уровня <2% или отлуч. уведомл-я от АСВ о принятии решения о реализации соглас. с Банком России плана участия в осущ. мер по предупрежд. банкрот-ва (ст.25.1 ФЗ №395-1) конвертации	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо

			ля /мена в инструментах (в соот. с требованиями законодательства РФ)										
8	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
9	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
10	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	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 3.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П 'О методике определения величины собственных средств (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 3.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П 'О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ('Базель III ')
9	не применимо	не применимо	нет	не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1 3.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П 'О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ('Базель III ')
10	не применимо	не применимо	нет	не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1 3.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П 'О методике определения величины собственных средств (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 717598797, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 163474848;
- 1.2. изменения качества ссуд 339446021;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 83309572;
- 1.4. иных причин 131368356.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 639635287, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 15322092;
- 2.2. погашения ссуд 167320166;
- 2.3. изменения качества ссуд 239353337;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 113580271;
- 2.5. иных причин 104059421.

Заместитель руководителя Финансового
департамента - начальник Казначейства - старший вице-президент

О.Ю. Горлинский

Заместитель Главного бухгалтера

Н.А. Шарафатдинова



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2016 года

Головной кредитной организации банковской группы
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
/ Банк ВТБ (ПАО)

Почтовый адрес
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (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 банка (Н1.1), Банковской группы (Н20.1)	4	4.5	7.4	8.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)	4	6.0	8.3	9.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), Банковской группы (Н20.0)	4	8.0	10.6	12.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			Максимальное	Максимальное
				Минимальное	Минимальное

9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800.0	237.1	204.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)			
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)			
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 акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25.0	7.2	6.4
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	25.0	15.2	13.4

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете 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		12043201625
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли-		0

	дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		
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)		47870154
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		17821064
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		583370604
7	Прочие поправки		643600244
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		12048663203

Раздел 2.2 Таблица расчета 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		8588660892.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		55742096.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		8532918796.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		159430922.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		103300386.00
6	Поправка на размер номинальной суммы		в соответствии

	предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.00
8	Поправка в части требований Банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	11327.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого	262719981.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	365799629.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	6944392.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	24765456.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого	383620693.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	1779216025.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	1195845421.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	583370604.00
Капитал риска		
20	Основной капитал	1081767918.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых	9762630074.00

	требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20/ строка 21), процент		11.08

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	
			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
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополни- тельных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	1370000408.00	X	1340176720.00	X	1365196272.00
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		2604241169.00	242825006.00	2598823013.00	240970036.00	2789388163.00	259275952.00
3	стабильные средства		351982221.00	17599111.00	378245306.00	18912265.00	393257286.00	19662864.00
4	нестабильные средства		2252258948.00	225225895.00	2220577707.00	222057771.00	2396130877.00	239613088.00
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		3922005000.00	2170079538.00	3765721351.00	2036267797.00	3805233083.00	2013713856.00
6	операционные депозиты		2984772.00	746193.00	8630758.00	2207689.00	9678685.00	2419671.00
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		3859282239.00	2109595356.00	3714952546.00	1992122061.00	3782577574.00	1998317361.00
8	необеспеченные долговые обязательства		59737989.00	59737989.00	41938047.00	41938047.00	12976824.00	12976824.00
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	10834330.00	X	23170314.00	X	14962207.00
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		734857666.00	303208878.00	574697086.00	239875277.00	467510627.00	170829705.00
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		251806965.00	251806965.00	212796936.00	212796936.00	142185998.00	142185998.00
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		1846717.00	1846717.00	2367364.00	2367364.00	1863697.00	1863697.00
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		481203984.00	49555196.00	359532786.00	24710977.00	323460932.00	26780010.00

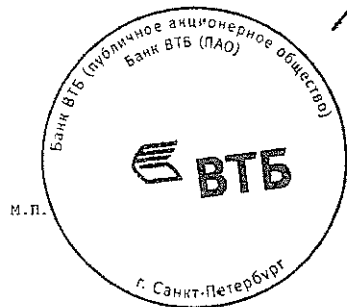
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	21542136.00	21542136.00	26898024.00	26898024.00	39302389.00	39302389.00
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	762661997.00	184949511.00	656084794.00	103598112.00	668720350.00	113450991.00
16	Суммарный отток денежных средств, итог (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X	2933439399.00	X	2670779560.00	X	2611535100.00
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	87877633.00	58149685.00	53074705.00	52976994.00	83237488.00	83139776.00
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	865903628.00	753194061.00	640083468.00	531997112.00	641431275.00	527907646.00
19	Прочие притоки	436864279.00	436864279.00	301385463.00	301385463.00	232508744.00	232508444.00
20	Суммарный приток денежных средств, итог (строка 17 + строка 18 + строка 19)	1410645540.00	1248208025.00	994543636.00	886359569.00	957177507.00	843555866.00
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ							
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X	1360198563.00	X	1340176720.00	X	1321352529.00
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	1685231373.00	X	1757775718.00	X	1760996890.00
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X	80.71	X	76.24	X	75.03

Заместитель руководителя Финансового
департамента – начальник Казначейства – старший вице-президент

О.Ю. Горлинский

Заместитель Главного бухгалтера

Н.А. Шарафатдинова



**Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом
группы ВТБ за период с 1 января по 30 сентября 2016 года**

Оглавление

1. Введение	3
2. Сведения общего характера о деятельности банковской Группы.....	3
3. Принимаемые Группой риски и управление ими.....	13
4. Управление капиталом и капитал Группы	57
5. Способ и место раскрытия информации.....	69

1. Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках на консолидированной основе) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России 03.12.2015 № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

В информации о рисках на консолидированной основе используются данные консолидированных форм отчетности, составленных в соответствии с Положением Банка России 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» и Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Используемые в информации о рисках на консолидированной основе показатели представлены по состоянию на 01.10.2016 в сравнении с данными на 01.01.2016.

Все суммы в данной информации о рисках на консолидированной основе приведены в миллиардах российских рублей, если не указано иное.

Аудит в отношении данной информации о рисках на консолидированной основе не проводился.

2. Сведения общего характера о деятельности банковской Группы

Полное фирменное наименование кредитной организации: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)/VTB Bank (Public Joint-Stock Company). Прежнее полное фирменное наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)/VTB Bank (public joint – stock company).

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

Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (далее – Банк ВТБ (ПАО) или Банк) на основании статьи 4 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 02.07.2013 № 146-ФЗ) является Головной кредитной организацией в составе банковской Группы (далее – группа ВТБ или Группа).

Банк ВТБ (ПАО) учрежден в октябре 1990 года.

Банк ВТБ (ПАО) имеет генеральную лицензию Банка России от 31.08.2012 № 1000 на право совершения всех видов банковских операций в рублях и в иностранной валюте. Банк ВТБ (ПАО) включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования 11.01.2005 под номером 408.

Банку ВТБ (ПАО) присвоены следующие рейтинги международных рейтинговых агентств на момент составления информации о рисках на консолидированной основе:

1. Агентство Moody's Investors Service Ltd

- Рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств в иностранной и национальной валюте: Ba1
 - Рейтинг программы размещения приоритетных необеспеченных долговых обязательств в иностранной валюте: (P)Ba1
 - Рейтинг долгосрочных банковских депозитов в иностранной валюте: Ba2
 - Рейтинг долгосрочных банковских депозитов в национальной валюте: Ba1
 - Рейтинг краткосрочных банковских депозитов в национальной и иностранной валюте: NP
 - Рейтинг прочих краткосрочных обязательств в иностранной валюте: (P)NP
 - Рейтинг субординированных долговых обязательств в иностранной валюте: Ba3
 - Рейтинг программы размещения субординированных долговых обязательств в иностранной валюте: (P)Ba3
2. Агентство Standard and Poor's
- Долгосрочный рейтинг по обязательствам в национальной валюте: BB+
 - Долгосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте: BB+
 - Краткосрочный рейтинг по обязательствам в национальной валюте: B
 - Краткосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте: B
 - Долгосрочный кредитный рейтинг по российской национальной шкале: ruAA+

Участники группы ВТБ

Группа ВТБ представляет собой одну из крупнейших среди банковских групп Российской Федерации, как по общему количеству участников, так и по суммарному обороту финансово-хозяйственной деятельности. В состав Группы входят кредитные и некредитные организации, резиденты и нерезиденты.

Раскрытие информации о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01.10.2016 производится на основании отчетных данных консолидируемых участников Группы, в том числе организаций, величина собственных средств (капитала) которых составляет 5 и более процентов собственных средств (капитала) Группы и (или) их финансовый результат составляет 5 и более процентов финансового результата Группы:

Наименование	Доля контроля на 01.10.2016	Место нахождения (адрес)	Вид деятельности
Банк ВТБ (ПАО)	Головная кредитная организация Группы	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	Банковский крупный корпоративно-инвестиционный бизнес
Дочерние кредитные организации – резиденты			
Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)	99.93%	101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35	Банковский средний и розничный бизнес
Публичное акционерное общество «БИ-Банк»	100%	107996, г. Москва, ул. Рождественка, д. 8/15, стр.3	Банк, образовавшийся в рамках процесса реорганизации ОАО «Банк Москвы». Ключевым направлением деятельности Банка является работа с проблемными и непрофильными активами в рамках реализации Плана финансового оздоровления.
Дочерние кредитные организации – нерезиденты			

VTB Capital plc*	95.53%	14 Cornhill, London, EC3V 3ND United Kingdom	Универсальный банковский бизнес
VTB Bank (France) S.A.	96.19%	79/81 bd Hausmann 75008 Paris, France	Универсальный банковский бизнес
PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY «VTB BANK»	99.99%	Украина, 01004, г. Киев, бул. Тараса Шевченко/ул. Пушкинская, д. 8/26	Универсальный банковский бизнес
Открытое Акционерное Общество Банк ВТБ (Азербайджан)	51.00%	AZ1008, Азербайджанская Республика, г. Баку, Насиминский р-н, пр-т Хатаи, д. 38	Универсальный банковский бизнес
Дочерние некредитные организации – резиденты			
ВТБ Лизинг (акционерное общество)	100.00%	109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1	Лизинг, широкий спектр услуг как на территории России, так и за рубежом
Акционерное общество ВТБ Капитал*	100.00%	123100, г. Москва, наб. Пресненская, д. 12	Деятельность дилеров
Акционерное общество Холдинг ВТБ Капитал	100.00%	123100, г. Москва, наб. Пресненская, д. 12	Деятельность по управлению холдинг- компаниями
Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Пенсионный администратор	100.00%	115054, г. Москва, Космодамианская наб., д. 52, стр. 1	Деятельность по управлению финансово- промышленными группами и холдинг- компаниями
Дочерние некредитные организации – нерезиденты			
VTB LEASING (EUROPE) LIMITED*	100.00%	Kennedy Avenu, 12, Kennedy Business Centre, 2nd floor, P.O. 1087, Nicosia, Cyprus	Финансовый лизинг

* участники, контроль над которыми Банк осуществляет косвенно.

Наиболее существенным участником группы ВТБ, отчетные данные которого были включены в периметр консолидации отчета по рискам, является Банк ВТБ (ПАО). Доля капитала Банка ВТБ (ПАО) в собственных средствах (капитале) Группы составляет 63.5% (на 01.01.2016 - 58.3%).

Доля других существенных участников: ВТБ 24 (ПАО) - 17.2% (на 01.01.2016 доля составляла 15.5%), ПАО «БМ Банк» - 4.3% (на 01.01.2016 доля ОАО «Банк Москвы» составляла 10.0%), VTB Capital plc - 4.2% (на 01.01.2016 - 5.5%).

В целях раскрытия информации о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01.10.2016 к неконсолидируемым участникам Группы относятся:

- участники Группы, не являющиеся лицами, указанными в пункте 1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»;
- участники Группы – паевые инвестиционные фонды, не имеющие в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» статус юридического лица;
- участники Группы, не оказывающие существенного влияния на формирование представления о финансовом положении и финансовых результатах деятельности группы ВТБ.

В соответствии с Учетной политикой группы ВТБ в целях составления консолидированной отчетности несущественным признается влияние тех участников, размер балансовой стоимости активов и/или величина собственных средств (капитала) которых по отдельности не превышает 5 процентов совокупной стоимости активов участников Группы и/или величины собственных средств (капитала) Группы, определенных по данным последней консолидированной отчетности. Отчетные данные каждого из участников банковской группы, признанных несущественными, суммарно не должны

превышать 10 процентов величины собственных средств (капитала) группы ВТБ. Банк может принять решение о консолидации отдельных несущественных по величине активов участников Группы.

Различия в периметре консолидируемых участников в целях раскрытия информации о рисках на консолидированной основе и составления консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Федеральным Законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» группы ВТБ обусловлены ограничениями, установленными пруденциальным регулированием Банком России процесса расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп, и внутренними критериями существенности, используемыми при раскрытии информации о рисках на консолидированной основе и составлении консолидированной финансовой отчетности, соответственно.

Совокупная стоимость вложений Группы в уставные капиталы страховых организаций по состоянию на 01.10.2016 составляет 1.3 млрд. рублей (по состоянию на 01.01.2016 - 2.5 млрд. рублей), в том числе стоимость вложений Банка ВТБ (ПАО) в уставные капиталы страховых организаций составляет 0.7 млрд. рублей (на 01.01.2016 - 0.7 млрд. рублей).

Краткая информация о направлении деятельности группы ВТБ

Ключевыми направлениями бизнеса группы ВТБ являются:

- корпоративно-инвестиционный бизнес, фокусом которого является комплексное обслуживание групп компаний с выручкой свыше 10 млрд. рублей;
- средний бизнес, который предоставляет набор стандартных банковских продуктов и услуг клиентам с выручкой от 300 млн. рублей до 10 млрд. рублей, а также обслуживание компаний муниципального бизнеса в Российской Федерации;
- розничный бизнес, обслуживающий физических лиц, индивидуальных предпринимателей и компании с годовой выручкой менее 300 млн. рублей;
- небанковские финансовые услуги - лизинг, факторинг, страхование, пенсионное обеспечение на базе финансовых организаций - участников Группы.

Группа ВТБ предоставляет широкий спектр услуг для физических и юридических лиц и осуществляет операции, как на территории Российской Федерации, так и в более, чем 20 странах мира за ее пределами. Группа ВТБ предоставляет своим клиентам комплексное обслуживание в странах СНГ, Европы, Азии и Африки.

Группа ВТБ осуществляет основные банковские операции:

- расчетное обслуживание (включая открытие и обслуживание счетов, переводы и зачисления, валютный контроль, безналичные конверсионные операции);
- кассовое обслуживание и инкассация;
- дистанционное банковское обслуживание;
- документарные операции (включая аккредитивные и гарантийные операции, расчеты по инкассо);
- операции с депозитами и депозитными сертификатами;
- операции с простыми векселями;
- кредитование (включая инвестиционное кредитование);
- торговое финансирование;
- структурное финансирование;

- операции с ценными бумагами;
- операции с производными финансовыми инструментами;
- операции с драгоценными металлами;
- эквайринг и операции с банковскими картами;
- депозитарное обслуживание;
- брокерские услуги;
- организация и финансирование инвестиционных проектов.

Кроме того, группа ВТБ оказывает набор инвестиционных услуг и услуг по управлению активами для корпоративных и розничных клиентов.

Краткая информация об экономической среде, в которой группа ВТБ осуществляет свою деятельность

Факторы, оказывающие влияние на бизнес Группы разделены по типам бизнеса и его географии:

Банковский бизнес в Российской Федерации

- Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Российской Федерации (далее – Россия). Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. В третьем квартале 2016 года развитие российского банковского сектора происходило под влиянием целого ряда факторов.
- Динамика основных показателей российской экономики демонстрирует постепенное восстановление. В третьем квартале рост заработных плат ускорился, составив 8.3% и 1.4% в номинальном и реальном выражении, соответственно, что является лучшим показателем с третьего квартала 2014 года. Ускорение роста зарплат оказало позитивное влияние на оборот розничной торговли, динамика которого в третьем квартале 2016 года улучшилась до –4.7% против –5.9% кварталом ранее, что говорит о постепенном восстановлении потребительского спроса. Хотя этот фактор и создает определенные риски для снижения темпов роста цен, на текущий момент наблюдается устойчивая дезинфляционная тенденция: по предварительным оценкам, по состоянию на конец октября, годовая инфляция составила 6.1% (против 6.4% по итогам сентября и 15.6% по итогам октября годом ранее). Значительный вклад в снижения скорости роста цен вносило укрепление курса рубля и хороший урожай зерна. Фактором, который будет в дальнейшем так же способствовать дезинфляции, является частичное снятие ограничений на импорт ряда продовольственных товаров, производимых Турцией. Что касается инвестиций в основной капитал, во втором квартале сокращение их объема замедлилось до 3.9% против 4.8% кварталом ранее, что говорит о постепенном восстановлении инвестиционной активности. Сокращение объема строительства (показатель, в отличие от инвестиционной статистики, доступный на ежемесячной основе) ускорилось до 4.2% в сентябре против 2.0% в августе. В то же время, согласно квартальной статистике, в целом за третий квартал 2016 года динамика строительства, наоборот, улучшилась по сравнению с предыдущим кварталом (–3.1% против –8.3%, соответственно). Значительный рост показателя ввода в эксплуатацию нового жилья (1.8% в третьем квартале 2016 года против –0.9% во втором квартале 2016 года) также является признаком укрепления уверенности потребителей. В сфере промышленного производства, напротив, наблюдается достаточно слабая динамика. Так, по итогам сентября, снижение промышленного

производства составило 0.8%, тогда как в августе оно ускорилось до 0.7%. Индекс промышленного производства за третий квартал 2016 года показывает падение на 0.1%, по сравнению со вторым кварталом 2016 года, когда промышленное производство выросло на 1%.

- Падение розничного кредитного портфеля замедлилось до 0.3% с 6% на конец 2015 года, при этом рост ипотечного кредитования ускорился до 13% с 10%. Для сравнения, за девять месяцев 2015 года розничный портфель сократился на 3, при этом портфель ипотечных кредитов рост на 15%.
- Корпоративный портфель уменьшился на 2% против роста на 13% в конце 2015 года и 23% за девять месяцев 2015 года. Этому способствовало укрепление рубля по отношению к Доллару США на 5%, а также сокращение долговой нагрузки;
- Банк России снизил ключевую ставку на 100 базисных пунктов до 10.0%;
- Рост вкладов был значительным – 10%, но остатки на счетах корпоративных клиентов сократились на 1%. Тем не менее, банки сократили задолженность перед Банком России на 59% и на 56% с начала года.
- Банк России и Министерство финансов Российской Федерации поддерживают ликвидность на рынке в случае необходимости;
- Снижение ключевой ставки в 2015-16 годах и растущая склонность к сбережению позволили банкам значительно сократить стоимость привлечения. За девять месяцев 2016 года максимальная процентная ставка по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, снизилась на 141 базисный пункт. Это оказало положительное влияние на чистую процентную маржу.
- В первые девять месяцев 2016 года рост активов российской банковской системы составил 1% против 7% на конец 2015 года и 24% в тот же период 2015 года.
- Качество розничного и корпоративного кредитного портфеля продолжает снижаться на фоне негативных макроэкономических условий. В целом по корпоративному и розничному портфелю за девять месяцев 2016 года доля просроченных кредитов выросла до 7.3% с 6.7% на конец года и 6.3% на конец сентября 2015 года. При этом увеличение доли было значительным и в корпоративном сегменте (до 6.8% с 6.2% и 5.8%), и в розничном (до 8.5% с 8.1% и 8.0%).
- Доля резервов в совокупном кредитном портфеле также выросла за шесть месяцев до 8.7% с 7.9% на конец 2015 года Коэффициент покрытия всех кредитных рисков восстановился с начала года до 152% с 149% против 151% на конец сентября 2015 года.
- Значение норматива достаточности собственных средств банковского сектора на 1 октября 2016 года за девять месяцев осталось неизменным на уровне 12.7%.
- По итогам девяти месяцев 2016 года банки заработали 635 млрд. рублей против 128 млрд. рублей за тот же период 2015 года. Число убыточных банков в банковской системе за год увеличилось до 214 с 206.
- Доля средств клиентов в сумме общих обязательств выросла незначительно с начала года (с 68% до 70%). Темпы роста вкладов снизились до 10% с 25% на конец 2015 года и 23% годом ранее. Средства корпоративных клиентов, напротив, снизились на 1% против роста на 14% и 35%, соответственно в конце 2015 года и девяти месяцев 2015 года. Всего рост депозитов за девять месяцев 2016 года составил 4% против 29% годом ранее. Замедление роста произошло в том числе за счет укрепления рубля по отношению к доллару США на 5%. Между тем, соотношение кредитов и депозитов клиентов снизилось до 84% с 86% на конец 2015 года и 88% годом ранее.

- Концентрация активов в российской банковской системе увеличилась незначительно. На конец сентября 2016 года на долю 30 крупнейших банков приходилось 76.6% активов (75.9% годом ранее). При этом доля пяти крупнейших банков (ПАО «Сбербанк России», Банк ВТБ (ПАО), «Газпромбанк» (Акционерное общество), ВТБ 24 (ПАО) и ПАО Банк «ФК Открытие») составила 52.6% (51.3%). Доли ПАО «Сбербанк России» и Банк ВТБ (ПАО) (исключая дочерние банки) в совокупных активах составили 27.4% и 11.7% (27.6% и 10.8% годом ранее).

Банковский бизнес за пределами Российской Федерации

Азербайджан: На конец третьего квартала 2016 года кредитный портфель снизился на 12% на фоне неблагоприятных макроэкономических показателей. Однако средства клиентов выросли на 37% за счет корпоративных клиентов (+81%), в том числе за счет роста валютных депозитов и валютной переоценки на фоне обесценения маната к Доллару США на 35%.

Белоруссия: За первые девять месяцев 2016 года кредитный портфель сократился на 0.6%, так как макроэкономическая ситуация остается сложной. Средства клиентов выросли на 0.5%, несмотря на обесценение национальной валюты к доллару США на 8%.

Грузия: На конец сентября 2016 года кредитный портфель вырос на 5%, а средства клиентов увеличились на 8%. Небольшой рост кредитов может быть обусловлен слабым спросом в корпоративном сегменте (портфель уменьшился на 5%) в преддверии парламентских выборов в октябре и укреплением лари к доллару США за год на 2%.

Казахстан: На конец третьего квартала кредитный портфель вырос на 7%, несмотря на обесценение тенге к доллару США за год на 19%, из-за невысокого спроса на кредиты на фоне сложной макроэкономической ситуации и снижения кредитной нагрузки. При этом рост депозитов составил 23% на фоне склонности к сбережению.

Украина: Рост кредитного портфеля восстановился как в розничном (+1.1%), так и в корпоративном (+3.3%) сегментах. Рост средств клиентов ускорился до 20.4%, включая рост счетов корпоративных клиентов на 23.3% и розничных депозитов на 17.7%. При этом обесценение гривны относительно доллара США составило 17%.

Китай: С точки зрения перспектив восстановления мировой экономики ситуация в Китае, по-прежнему, занимает центральное место. Последние прогнозы МВФ предполагают плавное замедление роста китайской экономики в условиях перехода страны от инвестиционной и экспортоориентированной модели развития к модели, основанной на потреблении. Согласно официальной статистике, рост ВВП Китая в третьем квартале 2016 года составил 6.7% (это как раз середина официального целевого диапазона на этот год, составляющего 6.5–7.0%).

Еврозона: В третьем квартале 2016 года рост экономики стран еврозоны составил 0.3% по отношению к предыдущему кварталу, а темп инфляции за октябрь составил 0.8%. Прогноз роста реального ВВП на этот год был пересмотрен в сторону увеличения, но прогнозы на 2018 год и на последующие годы были снижены. Согласно представленным данным, рост реального ВВП еврозоны должен составить 1.6% в 2016 году, 1.4% – в 2017 году, 1.5% – в 2018 году и 1.6% – в последующие периоды. Средний уровень инфляции в долгосрочной перспективе оценивается в 1.8% – против 0.2% в нынешнем году, 1.2% в 2017 году и 1.5% – в 2018 году.

Впрочем, влияние изменений в экономике Еврозоны и азиатских стран на деятельность Группы носит опосредованный характер, так как Группа преимущественно нацелена на работу с российскими клиентами. На текущий момент основные риски возникают из-за слабого экономического роста в Российской Федерации и геополитической нестабильности.

Инвестиционно-банковские услуги

В течение года основными конкурентами группы ВТБ по ключевым направлениям деятельности являлись:

корпоративно – инвестиционные услуги: ПАО «Сбербанк России», «Газпромбанк» (Акционерное общество), АО «Альфа-Банк», ПАО Банк «ФК Открытие», а также ряд банков (ООО «Морган Стэнли Банк», ООО «Коммерческий банк «Дж. П. Морган Банк Интернешнл», АО КБ «Ситибанк», ООО «Дойче Банк», ООО "Голдман Сакс Банк" и др.) и инвестиционных компаний (КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), «Сбербанк КИБ») и другие), предоставляющих инвестиционно-банковские услуги;

розничные банковские услуги: ПАО «Сбербанк России», ПАО «Росбанк» (Societe Generale Group) и дочерние компании западных банков в России, предоставляющие розничные услуги, такие как АО «Райффайзенбанк», АО «ОТП Банк», АО «ЮниКредит Банк» и АО КБ «Ситибанк»;

небанковские финансовые услуги: дочерние финансовые компании крупных банков в Российской Федерации: АО «Сбербанк Лизинг», ОАО «ВЭБ-Лизинг», ПАО «Трансфин-М», ООО «Промсвязьфакторинг», а также крупные страховые компании СПАО «Ингосстрах», АО «СОГАЗ», ПАО «Росгосстрах», подразделения крупных универсальных банков.

Сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности Группы

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. рублей	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. рублей	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	0		1, 2	663 327 308	
	Денежные средства и краткосрочные активы	2	570 800 000			
	Обязательные резервы на счетах в центральных банках	3	92 800 000			
2	Средства в кредитных организациях	0		3	44 874 944	
	Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	7	916 500 000			
	- Средства в банках	6	902 400 000			
	- Средства в банках, заложенные по договорам «репо»	9	14 100 000			
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	0		4	395 829 904	
3.1	производные финансовые инструменты	0		4.1	214 849 827	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	0		4	180 949 365	
	Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	4	240 500 000			
	Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	211 200 000			
	Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	0	29 300 000			

	Производные финансовые активы	5	206 500 000			
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	0		6	449 817 320	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	0		6	7 759 328 199	
	Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	10	8 708 100 000			
	- Кредиты и авансы клиентам	11	8 562 100 000			
	- Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»	12	146 000 000			
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0		5	82 698 747	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0		7	685 842 100	
	Инвестиционные финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо»	0	343 700 000			
	Инвестиционные финансовые активы	0	329 900 000			
	Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	13	13 800 000			
8	Текущие и отложенные налоговые активы	0		12	70 010 292	
	Отложенный актив по налогу на прибыль	19	81 800 000			
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	0		14, 13	494 748 840	
	Активы групп выбытия, предназначенных для продажи	15	4 800 000			
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0			790 243 101	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	14	96 300 000	7, 8	137 187 797	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	18	156 400 000	11	156 452 545	
12.1	гудвил	0		11.1	144 391 845	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0		11	12 060 700	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0		11		
	Земля и основные средства	16				
	Инвестиционная недвижимость	17	241 300 000			
	Прочие активы	20	413 300 000			
13	Основные средства и материальные запасы	0	350 400 000	10	312 840 528	
14	Всего активов	21	12 359 200 000	15	12 043 201 625	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	0		16	607 836 525	
16	Средства кредитных организаций	23	610 100 000	17	829 836 461	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	24	8 000 900 000	18	8 514 841 215	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0		19		

19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0		19	214 449 514	
19.1	производные финансовые инструменты	0		19.1	172 998 961	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0		19	41 450 553	
	Производные финансовые обязательства	25	172 000 000			
20	Выпущенные долговые обязательства	0		20	91 362 570	
	Прочие заемные средства	26	971 100 000			
	Выпущенные долговые ценные бумаги	27	425 400 000			
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	0	600 000	22, 23	233 533 791	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	0		21	21 899 234	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	0		21.1		
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0		21		
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0		21		
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	32	241 900 000	17, 18, 20	347 838 689	
24	Резервы на возможные потери	0		24	43 036 183	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0		23		
	Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	28				
	Отложенное обязательство по налогу на прибыль	29	37 700 000			
	Прочие обязательства	30	477 400 000			
26	Всего обязательств		10 937 100 000	25	10 904 636 182	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	0		26	651 033 884	
27.1	базовый капитал	0		26	651 033 884	
27.2	добавочный капитал	0		26		
	Уставный капитал	35	659 500 000			
	Эмиссионный доход	36	433 800 000		436 054 017	
	Бессрочные ноты участия в кредите	37	142 100 000			
	Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей	38	-2 900 000		358 021	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	40	131 000 000	33	1 805 537	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	39	54 400 000	29, 30, 31, 32, 34	48 560 683	

	Неконтрольные доли участия	42	4 200 000		5 080 417	
30	Всего источников собственных средств		1 422 100 000	(36-35)	1 138 565 443	

3. Принимаемые Группой риски и управление ими

Обзор принимаемых группой ВТБ значимых рисков, связанных с направлениями деятельности Группы

На консолидированном уровне в качестве наиболее значимых группа ВТБ определяет следующие виды рисков:¹

- кредитные риски;
- рыночные риски;
- риск ликвидности;
- операционный риск.

При этом кредитные риски в количественном измерении являются наиболее крупными из всех видов рисков, присущих основным направлениям деятельности Группы согласно её действующей бизнес-модели.

Кредитные риски принимаются преимущественно в процессе совершения российскими и зарубежными кредитными организациями (банками), входящими в группу ВТБ, кредитных сделок (операций) с различными контрагентами (с корпоративными и суверенными заёмщиками, финансовыми институтами, физическими лицами и иными розничными клиентами).

С принятием кредитных рисков сопряжена также реализация в рамках группы ВТБ лизинговых и факторинговых продуктов на базе специализированных компаний (АО ВТБ Лизинг, ООО ВТБ Факторинг и другие).

Значимыми для Группы являются также страновой риск и риск концентрации.

Прочие виды рисков, присущие деятельности Группы, являются предметом постоянного контроля, но в настоящее время не рассматриваются в масштабах группы ВТБ в качестве значимых (то есть способных оказать существенное негативное влияние на деятельность Группы, её финансовые результаты и капитал).

К таким видам рисков, в частности, относятся:

- риски страхования, принимаемые в рамках деятельности страховых компаний - участников группы ВТБ (ООО Страховая компания «ВТБ Страхование» и др.);
- пенсионные риски (в том числе актуарного характера), связанные, в частности, с деятельностью АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд;
- риски недвижимости, связанные с наличием на балансе компаний группы ВТБ объектов недвижимости и незавершенного строительства, а также наличием в составе Группы ряда компаний, занимающихся девелопментом, строительством и операциями с недвижимостью;
- стратегический и репутационный риски.

Основные положения стратегии группы ВТБ в области управления рисками на

¹ Используемые в Группе определения и классификация (структура) видов рисков регулируются внутренними документами Банка ВТБ (ПАО) и Группы.

консолидированной основе

Основными стратегическими целями в области управления рисками являются:

- минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, которым подвержена деятельность группы ВТБ на рынках присутствия;
- обеспечение финансовой надёжности и устойчивого развития Группы в соответствии со Стратегией группы ВТБ на 2014-2016 годах, утвержденной Наблюдательным советом Банка ВТБ (ПАО).

Стратегия группы ВТБ направлена на внедрение и использование современных методов оценки и контроля уровня значимых рисков и достаточности капитала для их покрытия. В этой связи основными приоритетами выступают совершенствование методологии, в том числе в целях выполнения новых регуляторных требований, а также развитие организационной структуры в области управления рисками (прежде всего в направлении централизации риск-функции Группы, в том числе в связи с реорганизацией (в форме присоединения) отдельных дочерних кредитных организаций).

Стратегические задачи установлены по видам наиболее значимых для Группы рисков и в области агрегированных рисков. В частности, предусматривается определение и мониторинг риск-аппетита Группы, оценка экономического капитала (Capital-at-Risk) Группы, регулярная консолидированная управленческая отчетность по рискам и капиталу группы ВТБ. Также на уровне группы ВТБ производится стресс-тестирование по наиболее существенным видам риска и внедряются методология и процедура интегрального стресс-тестирования по совокупности рисков.

Особое внимание уделяется вопросам гармонизации методологии и процессов управления рисками в компаниях группы ВТБ путем разработки унифицированных подходов (единых групповых стандартов), основанных на лучшей практике, обеспечение соблюдения компаниями группы ВТБ требований национальных регуляторов и надзорных органов стран присутствия (в том числе регуляторных нормативов риска).

Целевое соотношение между принимаемыми рисками и доходностью отражено в стратегии группы ВТБ в целевых ключевых показателях эффективности по Группе и по отдельным бизнес-направлениям. В рамках риск-аппетита Группы установлены метрики и их контрольные значения в соответствии со стратегическими целями, а также процедуры мониторинга, позволяющие контролировать соблюдение на уровне группы ВТБ профиля/уровня принимаемых рисков, необходимого для достижения целевых финансовых показателей.

Информация о структуре органов управления, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками на уровне группы ВТБ и на уровне участников Группы

В соответствии с принятой в 2009 году «Концепцией консолидированного управления рисками в группе ВТБ» и действующей бизнес-моделью Группы, организация управления рисками в группе ВТБ имеет многоуровневую матричную структуру, которая:

- включает в себя уровни локального (на уровне компаний-участников Группы) и консолидированного (на уровне Группы в целом) управления рисками с высокой степенью централизации групповой функции риск-менеджмента;
- выстраивается с учётом глобальных бизнес-линий Группы (корпоративно-инвестиционный бизнес, средний бизнес, розничный бизнес) и присущей им специфики рисков;
- предусматривает, в целях поддержки гармонизации в рамках Группы методологии и процессов управления отдельными видами рисков, создание профильных Центров риск-компетенции Группы.

Требования к организационной структуре в области управления рисками формируются в группе ВТБ в соответствии с едиными принципами и подходами, основанными на лучшей практике. Структура органов и подразделений, распределение компетенций и ресурсов риск-менеджмента участников (компаний) Группы носят, как правило, унифицированный характер, но могут иметь специфические отличия вследствие следующих факторов:

- особенностей корпоративного и иного применимого законодательства в странах присутствия соответствующих участников Группы;
- различий в профиле основной деятельности участников Группы и специфики отраслевого регулирования этой деятельности;
- специализации (бизнес-ориентации) в рамках основной деятельности на совершении определенных видов операций, влияющих на состав и значимость принимаемых рисков и организацию управления ими;
- в соответствии с «принципом пропорциональности», учитывающим масштаб деятельности (рисков) и уровень развития конкретных компаний Группы.

Указанная специфика обуславливает также имеющиеся различия в характере и уровне участия (компетенции) отдельных участников Группы в механизмах общегруппового управления рисками. В периметр консолидированного управления рисками на уровне Группы вовлечены преимущественно компании, являющиеся по своему статусу (профилю деятельности) банками и финансовыми организациями, и масштабы деятельности которых оказывают существенное влияние на величину регулятивного капитала Группы.

Наиболее унифицированы системы органов управления и подразделений риск-менеджмента участников Группы, являющихся российскими кредитными организациями и реализующих внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с регуляторными требованиями Банка России.

Организационная структура в кредитных организациях (банках) Группы, как правило, предусматривает:

- участие (в рамках компетенции, установленной уставными документами) органов управления и исполнительных органов в процессах управления рисками;
- создание специальных рабочих коллегиальных органов (комитетов/комиссий по управлению различными видами рисков, активами и пассивами, мониторингу дефолтов/проблемной задолженности и пр.);
- назначение специального представителя руководящего звена, отвечающего за комплексное управление рисками (Chief Risk Officer);
- наличие одного или нескольких профильных структурных подразделений управления рисками.

В небанковских участниках Группы, чья деятельность непосредственно связана с принятием финансовых рисков (АО ВТБ Лизинг, ООО ВТБ Факторинг и другие), основные принципы организации риск-менеджмента также соответствуют единым подходам Группы.

Функция консолидированного управления рисками на уровне группы ВТБ централизована и осуществляется Головной кредитной организацией Группы (ГКО) - Банком ВТБ (ПАО). В структуре ГКО основными подразделениями, ответственными за управление рисками на уровне Группы, являются Департамент рисков, Финансовый департамент, Департамент комплаенс контроля и финансового мониторинга.

Департамент рисков обеспечивает функционирование и развитие отвечающих регуляторным требованиям систем анализа и контроля корпоративных и розничных

кредитных рисков, рыночных и операционных рисков; выполняет в рамках установленной компетенции функции в области анализа (оценки) риска ликвидности и контроля кредитного риска, принимаемого на финансовые институты; осуществляет координацию риск-менеджмента дочерних компаний и внедрение стандартов Базеля 2.

В структуру Департамента рисков входят:

1. Управление кредитных рисков.
2. Управление розничных кредитных рисков.
3. Управление рыночных рисков.
4. Управление операционных рисков.
5. Управление стратегии, методологии и консолидированного анализа рисков.
6. Управление экспертизы кредитных заявок.
7. Служба анализа отраслей и публичных компаний.
8. Дирекция по сопровождению корпоративного бизнеса.

Финансовый департамент осуществляет функции в области централизованного управления ликвидностью Группы и казначейскими рисками (риск ликвидности, а также валютный и процентный риски).

Под эгидой ГКО для целей консолидированного контроля рисков действуют коллегиальные координационные органы группы ВТБ. Статус, персональный состав указанных органов и направления их деятельности регулируются соответствующими внутренними документами группы ВТБ.

Согласно распределению компетенций, Управляющий комитет группы ВТБ (Президиум Управляющего комитета группы ВТБ), являющийся высшим координационным органом общегруппового уровня, рассматривает вопросы на уровне стратегий/политик/концепций управления рисками и капиталом в Группе. Вопросы осуществления контроля за рисками методологического и оперативного характера рассматриваются специальными комитетами/комиссиями при Управляющем комитете группы ВТБ (УКГ ВТБ) и ответственными подразделениями (Центрами риск-компетенции Группы).

В частности, при УКГ ВТБ сформирован и функционирует Комитет по управлению рисками группы ВТБ (далее – КУР). Основными задачами КУР являются:

- координация и контроль методологической работы, касающейся управления рисками; утверждение в части своей компетенции общегрупповых документов (стандартов) в области управления рисками в группе ВТБ; предварительное рассмотрение проектов документов Группы, выносимых на утверждение УКГ ВТБ; координация их реализации и актуализации;
- выстраивание и развитие системы агрегированных ограничений (лимитов, внутренних нормативов, целевых ориентиров), в том числе в рамках принятой концепции риск-аппетита группы ВТБ;
- регулярный обзор (мониторинг, анализ) в части своей компетенции текущего профиля и уровня принимаемых Группой рисков;
- выработка и координация необходимых мер в контексте текущего, а также перспективного управления рисками в группе ВТБ.

КУР активно участвует в координации работы и контроле за реализацией действующей стратегии в области управления рисками, включая совершенствование ВПОДК.

Председателем КУР является руководитель Департамента рисков (член Правления Банка

ВТБ (ПАО)), ответственный за управление рисками в масштабах Группы). В состав КУР входят также:

- заместители руководителя и начальники ряда управлений Департамента рисков;
- руководящие представители структурных подразделений Банка ВТБ (ПАО), участвующих в консолидированном контроле рисков (в частности, Финансового департамента);
- руководящие представители структурных подразделений Банка ВТБ (ПАО) глобальных бизнес-линий;
- руководители служб управления рисками ряда ключевых дочерних участников группы ВТБ (ВТБ 24 (ПАО), VTB Capital plc., ООО ВТБ Факторинг, АО ВТБ Лизинг, ПАО «ВТБ Банк» (Украина) и др.).

При КУР действует Комиссия по внедрению методов риск-менеджмента, в задачи которой входит:

- координация работы и рассмотрение предложений участников группы ВТБ в области внедрения эффективных методов и процедур управления рисками в группе ВТБ;
- создание условий для оптимизации взаимодействия Банка ВТБ (ПАО) и его дочерних компаний в рамках реализации риск-функции в группе ВТБ, в том числе обмен опытом и знаниями внутри группы ВТБ, обсуждение лучших практик в области управления рисками;
- создание единой информационно-методологической платформы общегрупповых процессов управления рисками, включая вопросы координации проектной деятельности компаний.

При Управляющем комитете группы ВТБ на постоянной основе функционируют также иные специальные коллегиальные органы (Кредитный комитет Группы, Финансовый комитет Группы, в том числе созданная при нём Комиссия по управлению активами и пассивами) в области управления рисками (дополнительная информация об этих органах приводится в пунктах, посвященных обзорам соответствующих видов рисков).

Соответствующие органы управления и подразделения риск-менеджмента дочерних компаний Группы участвуют в системе консолидированного управления рисками группы ВТБ, в частности, по следующим направлениям:

- утверждение и реализация на локальном уровне (с учётом применимого законодательства) общегрупповых стандартов;
- соблюдение процедур обязательных консультаций с Банком ВТБ (ПАО), включая согласование в установленных случаях проектов документов (планов, решений) в области управления рисками;
- контроль на локальном уровне установленных на уровне Группы лимитов и иных требований;
- предоставление отчетных данных о рисках.

Для осуществления указанных функций предусматриваются соответствующие организационные возможности и ресурсы.

Описание процесса информирования органов управления о принимаемых рисках на консолидированной основе, включая состав отчетности о рисках в Группе

Информирование уполномоченных органов управления ГКО и координационных органов Группы о принимаемых рисках на консолидированной основе осуществляется

посредством представления им в установленном порядке регулярной отчетности и иной информации.

Регулярная (т.е. формируемая на системной основе согласно действующему порядку) отчетность о рисках группы ВТБ представляется следующим органам: Наблюдательному совету и Правлению Банка ВТБ (ПАО), УКГ ВТБ и КУР. Формирование указанной отчетности осуществляется подразделениями управления рисками ГКО и дочерних компаний на ежеквартальной основе, что соответствует регуляторным требованиям Банка России.

Состав (структура) отчетов о рисках Группы может различаться по объему и детализации отдельных вопросов в зависимости от целевого назначения отчета и уровня компетенции руководящего органа, которому она представляется. Типовое содержание отчета о рисках включает в себя следующие сведения: о макроэкономике; о выполнении установленных показателей риск-аппетита, включая информацию о фактах и причинах нарушения сигнальных значений (триггеров) и лимитов, предпринимаемых мерах по урегулированию данных нарушений; сведения о состоянии и динамике наиболее значимых видов рисков Группы; о выполнении обязательных нормативов, установленных Банком России; о размере и достаточности регулятивного капитала; о внутренней оценке достаточности; о стресс-тестировании.

Для рассмотрения оперативных вопросов органам Группы может представляться рабочая информация, сформированная применительно к конкретным задачам (например, по отдельным риск-показателям, видам рисков, компаниям Группы).

Производится также информирование соответствующих органов и должностных лиц ГКО по линии подразделения внутреннего аудита о результатах проведения проверок адекватности и эффективности управления рисками в компаниях Группы.

Информация о процедурах проведения в Группе стресс-тестирования, включая описание порядка утверждения в Группе сценариев и используемых методик стресс-тестирования

В соответствии с регуляторными требованиями для целей оценки рисков и достаточности капитала группы ВТБ создана и развивается методологическая платформа стресс-тестирования наиболее значимых видов рисков, а также интегрального стресс-тестирования по совокупности принимаемых Группой рисков.

На уровне Группы сценарии стресс-тестов по отдельным видам рисков разрабатываются Департаментом рисков и Финансовым департаментом ГКО с участием заинтересованных структурных подразделений ГКО и дочерних компаний и представляются на утверждение уполномоченным органам Группы (специализированным комитетам/комиссиям).

Типы и сценарии стресс-тестов разрабатываются на основе методик/моделей, используемых в международной финансовой практике (в частности, сценарный анализ на основе исторических или гипотетических событий; анализ чувствительности соответствующего портфеля (банковской книги, торговой книги) к изменению факторов риска и событий, которые могут привести к ухудшению финансового состояния и/или причинить ущерб деловой репутации).

Сценарии/процедуры стресс-тестирования периодически пересматриваются (актуализируются), в том числе в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов, влияющих на деятельность Группы.

Информация о стресс-сценариях и результатах проведенных стресс-тестов включается в состав риск-отчетности, которая может использоваться для определения потребности в капитале и принятия мер по снижению уровня рисков.

Описание процедур контроля со стороны органов управления Банка ВТБ (ПАО) и участников Группы за принимаемыми рисками

Контроль со стороны Банка ВТБ (ПАО) за организацией и функционированием систем управления рисками (включая уровень принимаемых рисков) в дочерних компаниях осуществляется на системной основе: прежде всего, по линии корпоративного управления (в частности, через представительство руководителей Банка ВТБ (ПАО) в Наблюдательных советах/Советах директоров дочерних компаний), а также по линии функциональной координации (в рамках работы координационных органов Группы: УКГ ВТБ, КУР и др.).

Контроль за значимыми рисками Группы осуществляется, в частности, посредством:

- принятия уполномоченными органами общегрупповых нормативно-методологических документов (решений), устанавливающих требования (стандарты) к контролю за соответствующими видами рисков (включая используемые методы, модели, ИТ-системы и пр.) на уровне Группы и на локальном уровне компаний, а также групповые лимиты и иные формы контроля/ограничения рисков (с учётом их применимости в иностранных юрисдикциях);
- рассмотрения органами управления ГКО и координационными органами Группы регулярных управленческих отчётов о рисках группы ВТБ;
- рассмотрения (заслушивания) на заседаниях координационных органов Группы информации (докладов) руководителей риск-менеджмента дочерних компаний о локальных системах управления рисками и проведения гэп-анализа на предмет их соответствия установленным на уровне Группы требованиям (стандартам);
- процедур обязательных консультаций и согласования с ГКО внутренних нормативно-методологических документов дочерних компаний в области риск-менеджмента, целевых/контрольных значений показателей рисков, выносимых на утверждение локальных органов управления;
- эскалации на уровень органов Группы рассмотрения существенных случаев реализации рисков, нарушения установленных контрольных значений риск-аппетитата, групповых лимитов, иных ограничений и требований по контролю за рисками и принятия решений о мероприятиях по минимизации рисков и уточнении используемых подходов.

Распределение компетенций и процедуры деятельности органов управления участников Группы по контролю за принимаемыми рисками регулируются их внутренними документами в соответствии с локальными/отраслевыми регуляторными требованиями и с учётом применимых стандартов (рекомендаций) Группы.

Описание методов идентификации (выявления) рисков и процедур управления ими, методологии оценки и мониторинга рисков, процедур использования стресс-тестирования в целях управления рисками

Идентификация (выявление и оценка значимости) рисков осуществляется на уровне Группы и на локальном уровне участника Группы. Методы идентификации базируются на всестороннем анализе укрупненных индикаторов и показателей, характеризующих уровень рисков, степень их сложности, объемы сделок по отдельным направлениям деятельности, а также реализацию планов по внедрению новых продуктов или выходу на новые рынки. При этом учитываются обоснованные экспертные мнения профильных экспертов и менеджеров Центров риск-компетенции группы ВТБ/участников Группы. Результатом процесса идентификации риска является закрепление во внутренних нормативных документах порядка управления рисками в зависимости от их значимости (актуализация данных документов на регулярной основе).

В оценке рисков применяются качественные методы (например, метод экспертных оценок) и количественные методы, в том числе основанные на математических и вероятностно-статистических моделях разной степени сложности. В частности, в группе ВТБ реализуются и совершенствуются методики ранжирования и оценки вероятности дефолта заемщиков, методология расчёта Value-at-Risk (VaR), стресс-тестирования.

Действующая система оценки и мониторинга рисков в группе ВТБ на консолидированной основе также включает:

- установление консолидированных лимитов (например, лимитов кредитного риска на общих и крупных контрагентов/групп связанных контрагентов, на страны и отрасли экономики) и последующий регулярный контроль/мониторинг их соблюдения;
- регулярную оценку экономического капитала (Capital-at-Risk) по отдельным видам рисков и в совокупности (в рамках процессов оценки внутренней потребности в капитале);
- регулярную подготовку консолидированной управленческой отчетности по рискам группы ВТБ, учитывающей, в том числе, результаты динамического, структурного, коэффициентного, факторного и иных видов анализа учётной и прочей доступной информации о деятельности Группы и принимаемых ею рисках. Указанная отчетность представляется на рассмотрение коллегиальным органам Группы в рамках обеспечения регулярного мониторинга и контроля рисков Группы.

Внедрена единая концепция формирования в группе ВТБ резервов в соответствии с МСФО.

Методы идентификации, оценки и мониторинга рисков в Группе в настоящее время активно развиваются и совершенствуются в рамках поэтапного внедрения подходов «Базель II».

Стресс-тестирование на уровне группы ВТБ осуществляется по наиболее существенным видам рисков (кредитным и рыночным) с отражением результатов в рамках регулярной отчетности о рисках Группы. В частности, в числе методов оценки кредитного риска применяется проведение стресс-тестирования убытков по кредитному портфелю с учётом различных макроэкономических сценариев. В качестве основных показателей Группы, по которым оценивается рыночный риск по торговым операциям, для оценки риска потерь выступает стресс-тестирование позиций торговой книги при реализации сценариев «Moderate» («умеренный») и «Severe» («кризисный») на основе стресс-коэффициентов, утверждаемых уполномоченными органами Группы.

Сведения о склонности к риску (риск-аппетите Группы)

Одним из ключевых принципов риск-менеджмента в группе ВТБ является управление деятельностью группы ВТБ с учётом аппетита к риску.

Риск-аппетит группы ВТБ представляет собой систему количественных и качественных показателей, определяющих целевой агрегированный уровень/профиль рисков, которые группа ВТБ способна и/или желает принять с учётом требований заинтересованных лиц (акционеров, регуляторов, руководства, рейтинговых агентств, инвесторов) для достижения поставленных стратегических целей.

Для определения риск-аппетита в группе ВТБ принят подход «сверху-вниз»: групповые показатели риск-аппетита и их контрольные значения (триггеры, лимиты) устанавливаются и в последующем контролируются на уровне Группы. Часть метрик может быть распределена на уровне участников группы ВТБ, бизнес-линий, по видам риска и каскадирована до уровня операционных лимитов. Каскадирование осуществляется в соответствии с решениями КУР.

В процессе определения и каскадирования риск-аппетита учитываются результаты идентификации основных типов рисков, которым подвержена деятельность участников группы ВТБ, исходя из принципа их материальной существенности.

Также определяется перечень участников группы ВТБ, включаемых в периметр централизованно устанавливаемого и каскадируемого группового риск-аппетита. Основными критериями включения участника в указанный периметр являются профиль, структура и доля принимаемых им рисков в масштабе группы ВТБ.

На уровне группы ВТБ определяется высокоуровневый риск-аппетит Группы, который состоит из перечня базовых положений (ориентиров). Количественные ориентиры конкретизируются в системе показателей (метрик) Группы, которые формируются по следующим базовым категориям:

1. Убытки по рискам

Показатели, ограничивающие совокупную величину ожидаемых и неожиданных убытков, а также величину убытков в разрезе отдельных видов риска (кредитного, рыночного, операционного, консолидированных).

2. Кредитная концентрация

Показатели, ограничивающие риск кредитной концентрации требований к контрагентам, отраслям, странам.

3. Ликвидность

Показатели, определяющие степень сбалансированности денежного потока для обеспечения стабильной деятельности Группы и своевременного исполнения обязательств перед контрагентами в неблагоприятных условиях в краткосрочном и долгосрочном периодах.

4. Структура активов и пассивов

Категория показателей, обеспечивающих сбалансированную структуру активов Группы и источников их финансирования.

5. Достаточность капитала

Категория, включающая показатели уровня достаточности капитала Группы согласно различным стандартам оценки.

Положением о риск-аппетите группы ВТБ на 2016 год, утвержденным УКГ ВТБ, установлены контрольные значения количественных показателей риск-аппетита Группы на текущий период, а также общая схема расчёта и мониторинга этих показателей. Пересмотр состава показателей риск-аппетита Группы и их контрольных значений производится в установленном порядке.

Обзор принимаемого группой ВТБ кредитного риска

Описание политики группы ВТБ по управлению кредитным риском

Кредитный риск определяется как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед участником Группы в соответствии с условиями соглашения. Кредитный риск принимается по операциям кредитного характера со всеми контрагентами, в том числе: по различным видам кредитования, выдаче гарантий, подтверждению аккредитивов, приобретению долговых ценных бумаг, вложению в приобретенные права требования, операциям по выдаче займов в золоте и ценных бумагах, сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов).

Кредитные риски, которым подвержена деятельность группы ВТБ, включают в том числе контрагентский риск (риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам).

При кредитовании соответствующих контрагентов Группа учитывает страновой риск, а также риск концентрации кредитных требований (риск возникновения убытков вследствие значительного объема требований к одному контрагенту/группе связанных контрагентов, к контрагентам в одном секторе экономики и др.).

Контроль за организацией и политикой управления кредитными рисками участников Группы осуществляется в рамках процедур корпоративного управления дочерними компаниями, а также посредством внутригрупповой координации деятельности их служб управления рисками и служб внутреннего контроля/аудита.

Для координации политики и методов управления кредитными рисками в масштабах Группы, осуществления и совершенствования процедур консолидированного анализа кредитных рисков на постоянной основе функционируют профильные коллегиальные органы, образованные при Управляющем комитете группы ВТБ, в частности:

- Комитет по управлению рисками группы ВТБ (далее – КУР);
- Кредитный комитет Корпоративно-инвестиционного бизнеса группы ВТБ (далее – ККГ КИБ);
- Кредитный комитет по среднему бизнесу группы ВТБ (далее - ККГ СБ).

Основными целями деятельности КУР в части управления кредитными рисками является:

- обеспечение разработки общих подходов и методов управления кредитными рисками в Группе, обеспечение оценки этих рисков на централизованной, систематической основе;
- поддержание процесса формирования оптимальной структуры кредитных рисков, принимаемых группой ВТБ (в том числе с точки зрения их соответствия риск-аппетиту Группы и распределения между участниками группы ВТБ, а также между направлениями бизнеса).

В компетенцию ККГ КИБ и ККГ СБ входят вопросы одобрения сделок и установления лимитов кредитных рисков (соответственно клиентам корпоративно-инвестиционного бизнеса и среднего бизнеса), которые относятся к сфере консолидированного контроля кредитных рисков и подлежат рассмотрению на уровне Группы (в соответствии с положениями документов, регулирующих управление кредитными рисками в группе ВТБ). Основными целями и задачами деятельности ККГ КИБ и ККГ СБ являются:

- эффективное распределение рисков по кредитному портфелю (соответствующей категории клиентов) между участниками группы ВТБ;
- содействие формированию оптимального кредитного портфеля группы ВТБ;
- принятие решений, необходимых для реализации общегрупповой политики по контролю за концентрацией кредитных рисков группы ВТБ;
- рассмотрение отдельных сделок, несущих кредитный риск.

Основным инструментом ограничения и контроля за принимаемым кредитным риском является система кредитных лимитов.

Основные виды лимитов кредитного риска:

- лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному клиенту (группе связанных клиентов);
- лимиты на отдельные виды сделок/продуктов;
- лимиты, ограничивающие концентрацию кредитных рисков (по отраслям, странам, кредитным продуктам);
- лимиты на самостоятельное принятие кредитного риска участниками Группы.

Структура лимитов, ограничивающих уровень риска по конкретному клиенту:

- на корпоративных клиентов могут устанавливаться кредитные лимиты (включая сублимиты по различным видам операций с кредитным риском/целевому назначению/сроку/обеспеченности), лимиты на проведение торговых операций, операций с долговыми ценными бумагами, документарные лимиты, лимиты условных обязательств;
- на кредитные организации и НКО устанавливаются кредитные/депозитные лимиты (включая сублимиты овердрафт, ностро, предоставление средств), лимиты на проведение торговых операций, операций с долговыми ценными бумагами, лимиты условных обязательств.

Стратегии и процедуры, используемые в Группе по снижению кредитного риска, а также описание отчетности, содержащей данную информацию

В рамках унифицированных и локальных подходов участники группы ВТБ используют в целях минимизации принимаемого кредитного риска обеспечение. Основными видами обеспечения исполнения обязательств контрагента выступают: залог (включая залог векселей с залоговым индоссаментом), поручительство, банковская гарантия, государственные и муниципальные гарантии, гарантии фондов поддержки малого бизнеса.

Наличие обеспечения, соответствующего требованиям участника Группы, и его достаточность учитываются при принятии решений по кредитной сделке, в том числе при определении её стоимостных условий.

Размер и вид обеспечения, принимаемого участниками Группы, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Группой установлены принципы в отношении приемлемых видов обеспечения и параметров оценки. Принятие каждого вида и объекта обеспечения и их оценка могут варьироваться в зависимости от конкретных обстоятельств.

Как правило, участники Группы принимают обеспечение с тем, чтобы гарантировать, где это применимо, получение и поддержание адекватной разницы в суммах обеспечения и кредитного риска в течение всего срока действия инструмента с кредитным риском. Соответствующее подразделение, ответственное за оценку обеспечения, устанавливает параметры по каждому конкретному инструменту с кредитным риском.

Обеспечение, получаемое участниками Группы от заемщиков в рамках урегулирования задолженности по кредитам, обычно представляет собой недвижимость, финансовые инструменты и другие активы.

Группа также может получить от контрагентов ценные бумаги и гарантии в качестве обеспечения по всем видам кредитов.

Перечень приемлемых видов кредитного обеспечения периодически пересматривается. Возможно комбинированное использование различных видов кредитного обеспечения. В случаях, когда обеспечением по кредиту выступают гарантии, Группа анализирует финансовые результаты деятельности гаранта, за исключением случаев получения

гарантий государственных органов власти.

В случаях, когда обеспечением по инструменту с кредитным риском выступает залоговое имущество, заемщик обязан застраховать соответствующие активы и назначить соответствующего участника Группы выгодоприобретателем по страховому полису. Группа проводит комплексную оценку застрахованного залогового имущества, которая предусматривает оценку уровня риска, возникающего в связи с проведением кредитной операции, финансового состояния заемщика и риска утраты залогового имущества.

На портфельном уровне устанавливаются лимиты на объем необеспеченных кредитов (в зависимости от участника Группы, типа клиента, рейтинга, уровня принятия решения), объем кредитов определенных кредитных продуктов/клиентов.

Детальная информация о кредитных рисках Группы содержится во внутренней отчетности, представляемой на рассмотрение руководящих органов Группы.

Политика обеспечения

Участниками Группы разработан ряд требований к каждому виду кредитного обеспечения.

При проведении экспертизы залоговых сделок осуществляется определение рыночной, справедливой и залоговой стоимости предмета залога. При этом может использоваться независимая оценка рыночной стоимости залога.

Стоимость имущества, переданного в залог, определяется исходя из его рыночной стоимости с учетом скидки на ликвидность. Расчетная стоимость активов, передаваемых в обеспечение, должна быть достаточной для выплаты основной суммы долга, процентов, комиссий и расходов по обеспечению исполнения залоговых обязательств. Дисконт на ликвидность по различным видам залогового обеспечения варьируется от 15% до 70%.

Независимая оценка рыночной стоимости залога осуществляется, как правило, для следующих видов имущества:

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

Участники Группы проводят переоценку справедливой стоимости залогового имущества с частотой, установленной для каждого конкретного вида залога, и при необходимости требуют предоставления дополнительного залога либо других приемлемых видов

кредитного обеспечения.

Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента разделяется на Расчетный риск (Settlement risk) и Предрасчетный риск (Pre-Settlement risk).

Расчетный риск - риск неисполнения контрагентом расчетов по сделке в пользу участника Группы в случае, если по сделке не предусмотрено условие предоплаты/предпоставки в пользу Группы или условие поставка-против-платежа, и Группа при этом исполняет свои обязательства перед контрагентом по сделке.

Предрасчетный риск заключается в возможной потере положительной для Группы справедливой стоимости заключенных с контрагентами производных финансовых инструментов, сделок «спот» и сделок РЕПО. Предрасчетный риск может быть существенно снижен в случае заключения с контрагентом соглашения о ликвидационном неттинге и маржировании. При этом в качестве основных принимаемых в обеспечение видов залога выступают рубли, иностранная валюта и ликвидные ценные бумаги.

Управление кредитным риском контрагента и расчет экономического капитала на его покрытие осуществляется в рамках политики по управлению кредитным риском участников Группы. При принятии кредитных решений на контрагентов устанавливается сублимит риска по производным финансовым инструментам. Для агрегирования кредитного риска контрагента с прочими видами кредитного риска, в дополнение к потенциальной величине кредитного риска рассчитывается также величина кредитного эквивалента, представляющая собой математическое ожидание величины требований к контрагенту по производным финансовым инструментам, заключенным с ним.

Влияние снижения рейтинга кредитоспособности Группы на объем дополнительного обеспечения по маржевым обязательствам оценивается в рамках политики по управлению риском ликвидности.

При наличии существенной положительной корреляции между величиной требований к контрагенту и его вероятностью дефолта принимается консервативное допущение о потенциальной и ожидаемой величине требований в размере всего номинала сделки, с соответствующим влиянием на использование кредитных лимитов и необходимый размер капитала на покрытие риска.

Оценка Предрасчетного кредитного риска на контрагентов по торговым операциям в Группе проводится на основе методики Potential Future Exposure, подразумевающей построение распределения будущей возможной величины требований к контрагенту, на основе параметров заключенных с ним сделок, договоров о неттинге и маржировании, а также исторической волатильности факторов риска и стоимости маржевого обеспечения.

Подходы к формированию специальных и общих резервов, применяемых в Группе, и статистических методов

Расчет специальных и общих резервов по операциям, несущим риск потерь, для целей составления консолидированной отчетности Группы осуществляется участниками Группы, отчетность которых подлежит консолидации, в рамках требований, установленных Положением Банка России от 11.03.2015 № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп», в соответствии с регламентами Группы, утвержденными КУР Группы.

Система формирования резервов на возможные потери по операциям, применяемая Группой, основывается на следующих принципах:

- соответствие принципов формирования резервов требованиям нормативных актов Банка России, регулирующих порядок формирования резервов на возможные потери по операциям кредитных организаций;
- комплексная оценка уровня риска при определении категории качества операции и доли отчисления в расчетный резерв по ней;
- осуществление оперативного контроля корректности формирования резервов участниками Группы во всех существенных аспектах;
- регулярная гармонизация уровня резервов по операциям участников Группы с общими заемщиками/контрагентами.

Специальные резервы (резервы по индивидуально классифицируемым операциям) рассчитываются участниками Группы на основании оценки финансового состояния заемщиков/контрагентов по операциям с учетом фактов нарушений заемщиком/контрагентом обязательств перед Группой, а также прочих факторов риска. Кроме того, при формировании резервов учитывается наличие по операциям обеспечения, удовлетворяющего требованиям нормативных актов Банка России, регулирующих порядок формирования резервов.

Общие резервы (резервы по операциям, объединяемые в портфели однородных операций для целей формирования резервов) формируются на основании данных о величине просроченной задолженности в портфеле с учетом требований нормативных актов Банка России, регулирующих порядок формирования резервов.

В случае если участник Группы зарегистрирован на территории страны, являющейся членом ОЭСР и (или) Европейского Союза, или страны со страновой оценкой «1», то сведения о резервах такого участника Группы включаются в консолидированную отчетность Группы в оценках, соответствующих требованиям, установленным органом надзора указанного иностранного государства.

По кредитному риску, определяемому на основе внутренних рейтингов

Группа не определяет норматив собственных средств на основе внутренних рейтингов.

Информация о качестве активов группы ВТБ, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 01 октября 2016 года:

млрд. рублей

№ строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность*				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего,	703.7	610.8	54.5	25.4	6.4	6.6	2.4	0	0	2.5	11.2	5.6	6	0.6	0.1	3.6	1.6
	в том числе:																	
1.1	Корреспондентские счета	35.8	24.9	10.5	0	0.4	0	X	X	X	X	0.2	X	0.2	0	0	0.2	0
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	551.6	494.3	26.4	25	5.9	0	0	0	0	2.5	9.1	3.9	3.9	0.5	0	3.3	0.1
1.3	учтенные векселя	0.2	0.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.1	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	31.5	8.5	17	0	0	6	0	0	0	0	1.3	1.3	1.3	0.1	0	0	1.2
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2.5	2.4	0	0	0.1	0	2.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	56.8	56.5	0	0	0	0.3	0	0	0	0	0.3	0.1	0.1	0	0	0	0.1
1.7	прочие активы	17.8	17.4	0	0.2	0	0.2	0	0	0	0	0.3	0.3	0.3	0	0.1	0	0.2
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	7.5	6.6	0.6	0.2	0	0.1	0	0	0	0	X	X	0.1	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	7887.5	4628.9	2146.4	323.5	264.5	524.2	68	54.7	72.9	889.2	761.6	723	765.4	36.4	76.6	169.1	479.9
	в том числе:																	
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5946.5	3432.7	1668.8	251.3	220.2	373.5	55.1	48.1	52.4	742.1	601.6	568.6	568.9	27	62.1	142.7	337.1
2.2	учтенные векселя	17.9	11.5	0	1.4	0	5	0	0	0	5	2.2	2.2	5.6	0	0.3	0	1.9
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	54.1	5.7	22.3	7.8	1.2	17.1	0.4	0	0.1	6.5	20.6	20.3	21.3	0.8	2.6	0.8	17.1
2.4	вложения в ценные бумаги	933.3	849.9	57.4	8.4	2.5	15.1	0	0	0	0.3	14.2	14.2	14.2	0.2	0.8	1.5	11.7
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	7.8	4.8	0	3	0	0	0	0	0	0	0.6	0.6	0.7	0	0.7	0	0
2.6	прочие активы	305.7	74.6	147.4	6.9	4.4	72.4	6.8	2.3	9.9	65.2	79.4	78.8	78.7	1.3	1.6	3.5	72.3
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	95.2	0.3	64.6	2.4	3.8	24.1	6.6	2.1	3.9	26.3	28.1	28	28	0.1	0.6	3.3	24
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	296.6	67.9	171.4	24.9	14.1	18.3	4.1	2.4	9.2	38.4	X	X	37.7	4.9	5.3	9.5	18

2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	325.6	181.8	79.1	19.8	22.1	22.8	1.6	1.9	1.3	31.7	43	38.3	38.3	2.2	3.2	11.1	21.8
2.8.1	в том числе учтенные векселя	2.3	0	0	2.3	0	0	0	0	0	0	0.5	0.5	0.5	0	0.5	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	72.3	6	35.6	3.9	5.7	21.1	1.1	1.6	1.3	21.5	25.3	25.1	26.2	0.8	1.1	3.3	21
	в том числе:																	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	5.7	0.2	0.5	0.4	0.4	4.2	0	0	0.1	4.1	4.6	4.5	4.5	0	0.1	0.2	4.2
3.2	ипотечные ссуды	18.9	1.2	8.9	1.5	1.3	6	0.3	0.8	0.1	4.5	7.3	7.2	7.2	0.1	0.5	0.7	5.9
3.3	автокредиты	3.6	0	1.8	0.3	1.3	0.2	0.2	0.2	0.2	1.4	1	1	1	0	0.1	0.7	0.2
3.4	иные потребительские ссуды	35.3	3.6	23.9	1.6	2	4.2	0.5	0.4	0.5	5.4	6.5	6.5	6.4	0.7	0.4	1.2	4.1
3.5	прочие активы	6.9	1	0	0	0	5.9	0.1	0.1	0.3	4.8	5.9	5.9	5.9	0	0	0	5.9
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0.8	0	0	0	0	0.8	0	0	0	0.7	0.8	0.8	0.8	0	0	0	0.8
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1.9	0	0.5	0.1	0.7	0.6	0	0.1	0.1	1.3	X	X	1.2	0	0	0.5	0.7
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3)	8663.5	5245.7	2236.5	352.8	276.6	551.9	71.5	56.3	74.2	913.2	798.1	753.7	797.6	37.8	77.8	176	502.5
	из них:																	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,	7122.5	4195.2	1896.3	314.5	258.3	458.2	67.1	53.5	58.6	830.2	725.7	682	686.8	31.4	70.6	164	417.3
	в том числе:																	
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего**:	2686.8	1515.9	891.1	131.8	53.3	94.7	1	16	34.7	234	171	163.6	163.6	16	28.1	27.9	91.6
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	299.1	215.5	83.5	0.1	0	X	0	0	0	X	0.9	0.9	0.9	0.9	0	0	X

4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	3454	2237.8	1008.8	85.2	52.2	70	16.9	1.7	16.2	262.6	142.1	136.8	137	18	18.2	31.3	69.4
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	90.6	29.8	60.8	0	0	X	0	0	0	X	0.7	0.7	0.7	0.7	0	0	X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	1043.2	326.3	663.3	15.2	30.6	7.8	0	0	7.6	128.4	40.9	36.5	37.5	10.2	4.2	15.3	7.8
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	43.2	16.9	25.8	0.5	0	0	0	0	0	0	0.7	0.6	0.6	0.6	0	0	0

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

** объем реструктурированных ссуд и выданных кредитной организацией заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10. Положения Банка России № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Информация о качестве активов группы ВТБ, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2016 года:

Млрд. рублей

№ строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность*				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего,	1347.7	1234.9	67.8	28.6	11.0	5.4	0.0	0.0	0.0	9.7	16.9	11.4	11.9	0.8	0.7	5.8	4.5
	в том числе:																	
1.1	Корреспондентские счета	102.1	89.2	12.4	0.0	0.5	0.0	X	X	X	X	0.2	X	0.2	0.0	0.0	0.2	0.0

1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	1142.8	1057.7	44.0	27.7	10.3	3.1	0.0	0.0	0.0	9.5	15.3	10.0	10.0	0.8	0.5	5.5	3.2
1.3	учтенные векселя	0.2	0.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0
1.4	вложения в ценные бумаги	18.0	5.1	10.3	0.4	0.0	2.2	0.0	0.0	0.0	0.0	1.3	1.3	1.3	0.0	0.1	0.0	1.2
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	16.5	16.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.7	прочие активы	62.6	62.0	0.5	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	0.1	0.0	0.0	0.0	0.1
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	25.2	25.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	5.5	4.2	0.6	0.5	0.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.2	X	X	0.2	0.0	0.1	0.1	0.0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	7719.1	4521.9	2125.1	332.6	294.4	445.1	40.4	58.9	117.6	725.1	667.0	645.7	679.0	39.4	79.1	191.9	367.4
	в том числе:																	
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5909.1	3464.1	1655.3	248.1	206.3	335.3	16.6	46.9	110.5	563.1	513.6	498.9	499.0	31.5	57.2	134.5	275.8
2.2	учтенные векселя	20.6	14.2	0.0	1.4	0.0	5.0	0.0	0.0	0.0	5.0	3.4	3.4	3.4	0.0	0.3	0.0	1.9

2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	52.0	9.7	16.8	6.9	12.7	5.9	6.9	0.4	0.0	1.3	16.1	16.1	16.1	0.5	1.4	8.3	5.9
2.4	вложения в ценные бумаги	622.9	478.0	125.2	11.0	0.1	8.6	0.0	0.1	0.0	0.2	5.3	5.3	5.3	0.7	1.6	0.1	2.9
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	155.6	155.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2.6	прочие активы	439.7	194.1	120.1	26.0	47.9	51.6	10.9	6.5	1.8	92.9	92.5	91.6	91.7	1.5	11.6	33.1	45.5
2.6.1	в том числе требования, признаваемые судами	292.8	105.6	101.3	25.7	46.9	13.3	10.9	6.4	1.7	52.2	59.1	58.4	58.4	1.2	11.5	32.5	13.2
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	222.7	68.6	105.2	16.2	14.6	18.1	0.4	1.8	2.9	36.4	X	X	33.1	3.3	3.6	9.9	16.3
2.8	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	296.5	137.6	102.5	23.0	12.8	20.6	5.6	3.2	2.4	26.2	36.1	30.4	30.4	1.9	3.4	6.0	19.1
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	82.0	11.9	40.5	3.6	4.8	21.2	2.5	1.4	3.2	18.3	25.6	25.4	26.3	1.0	1.1	3.2	21.0
	в том числе:																	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	5.6	0.5	0.1	0.2	0.2	4.6	0.0	0.0	0.0	4.5	4.7	4.7	4.7	0.0	0.1	0.1	4.5
3.2	ипотечные ссуды	18.9	2.3	8.6	1.5	2.1	4.4	0.5	0.2	0.2	3.8	6.4	6.3	6.3	0.1	0.5	1.3	4.4
3.3	автокредиты	5.2	0.4	3.2	0.5	0.9	0.2	0.6	0.3	0.3	0.7	1.1	1.1	1.1	0.1	0.2	0.6	0.2
3.4	иные потребительские ссуды	42.2	7.6	28.1	1.3	1.2	4.0	1.2	0.6	0.4	4.2	6.0	5.9	5.9	0.8	0.3	0.9	3.9

3.5	прочие активы	8.4	1.0	0.0	0.0	0.0	7.4	0.1	0.2	2.2	4.1	7.4	7.4	7.4	0.0	0.0	0.0	7.4
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.9	0.0	0.0	0.0	0.9	0.9	0.9	0.9	0.0	0.0	0.0	0.9
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1.7	0.1	0.5	0.1	0.4	0.6	0.1	0.1	0.1	1.0	X	X	0.9	0.0	0.0	0.3	0.6
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 +стр.3)	9148.8	5768.7	2233.4	364.8	310.2	471.7	42.9	60.3	120.8	753.1	709.5	682.5	717.2	41.2	80.9	200.9	392.9
	из них:																	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,	7984.1	4997.4	1959.8	336.1	293.4	397.4	42.3	58.0	115.5	671.4	662.6	636.0	636.2	36.8	75.4	189.5	333.1
	в том числе:																	
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего**:	2423.8	1340.4	808.1	136.8	51.3	87.2	11.4	23.8	8.8	218.7	154.7	143.4	143.5	14.7	29.7	30.1	68.9
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	336.3	265.9	70.4	0.0	0.0	X	5.0	0.0	0.0	X	1.7	1.7	1.7	1.7	0.0	0.0	X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	3335.8	2048.4	1070.0	106.9	32.7	77.8	9.1	11.0	95.0	178.9	133.4	130.5	130.7	17.6	24.5	17.4	71.0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	301.4	260.7	39.5	1.2	0.0	X	0.0	0.0	0.0	X	1.5	1.4	1.4	0.9	0.5	0.0	X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	1168.7	549.0	588.5	23.9	6.9	0.4	8.0	9.3	87.7	9.1	18.6	17.8	17.9	9.5	4.9	2.9	0.4
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	62.7	37.4	17.9	7.4	0.0	0.0	6.9	0.0	0.0	0.0	2.1	2.1	2.1	0.5	1.5	0.0	0.0

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

** объем реструктурированных ссуд и выданных кредитной организацией заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10. Положения Банка России № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам

	Состав активов	На 01.10.2016, млрд. рублей		На 01.01.2016, млрд. рублей	
		Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего:	18.9	10.7	0.0	0.0
2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего:	103.8	10.2	124.8	18.4
3	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	103.8	10.2	124.8	18.4
3.1	портфели ссуд II категории качества	91.9	0.7	101.7	0.7
3.2	портфели ссуд III категории качества	1.2	0.1	2.5	0.2
3.3	портфели ссуд IV категории качества	0.9	0.3	1.9	0.6
3.4	портфели ссуд V категории качества	9.8	9.1	18.7	16.9
4	Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего:	0.0	0.0	0.0	0.0
5	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего из них:	1.4	0.3	1.3	0.2
5.1	портфели требований I категории качества	1.1	0.0	1.1	0.0
5.2	портфели требований II категории качества	0.0	0.0	0.0	0.0
5.3	портфели требований III категории качества	0.0	0.0	0.0	0.0
5.4	портфели требований IV категории качества	0.0	0.0	0.0	0.0
5.5	портфели требований V категории качества	0.3	0.3	0.2	0.2
6	Требования по получению процентных доходов, всего:	1.4	1.0	1.6	0.8
7	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	1.6	0.1	1.1	0.1
8	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	10.5	0.2	6.5	0.1

9	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	0.0	0.0	0.0	0.0
---	---	-----	-----	-----	-----

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам

	Состав активов	На 01.10.2016, млрд. рублей		На 01.01.2016, млрд. рублей	
		Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	1864.3	228.4	1688.2	208.9
2	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:				
2.1	военная ипотека I категории качества	70.6	0.0	58.9	0.0
2.2	портфели ссуд II категории качества	1502.0	19.4	1350.3	15.8
2.3	портфели ссуд III категории качества	70.4	7.5	67.2	7.5
2.4	портфели ссуд IV категории качества	18.0	7.9	22.8	10.0
2.5	портфели ссуд V категории качества	203.3	193.6	189.0	175.5
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	2.9	2.5	3.8	3.2
3.1	портфели требований I категории качества	0.1	0.0	0.2	0.0
3.2	портфели требований II категории качества	0.1	0.0	0.2	0.0
3.3	портфели требований III категории качества	0.1	0.0	0.1	0.0
3.4	портфели требований IV категории качества	0.1	0.1	0.1	0.1
3.5	портфели требований V категории качества	2.5	2.4	3.2	3.1
4	Требования по получению процентных доходов, всего:	26.3	12.0	25.6	11.3
5	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	140.0	37.4	133.7	29.0
6	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	23.5	1.0	13.9	0.5

По группе ВТБ по состоянию на 01.10.2016 имеет место следующая структура принятого кредитного риска (без учета операций, относящихся к категории однородных требований и ссуд): доля требований к кредитным организациям в объеме активов, подверженных кредитному риску, составила 8.1%, к юридическими лицам - 91.0%, в том числе к субъектам малого и среднего предпринимательства - 3.8%, к физическим лицам - 0.8%.

В структуре по видам активов, подверженных кредитному риску, кредиты и депозиты составляли 79.5%, вложения в ценные бумаги и векселя - 11.4%, прочие активы - 3.8%, договоры обратного «репо» - 0.7%, требования по получению процентных доходов – 3.5%, требования по корреспондентским счетам - 0.4%, требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) - 0.7%.

К I и II категориям качества отнесено 86.4% активов, подверженных кредитному риску, к III категории качества - 4.1%, к IV и V категориям качества – 9.6%.

Объем реструктурированных ссуд и выданных кредитной организацией заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10. Положения Банка России № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», составил 37.7% ссудной и приравненной к ней задолженности или 2 686.8 млрд. рублей.

Определение просроченных и сомнительных ссуд, применяемое Группой

Просроченный долг определен в соответствии с требованиями Порядка составления формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», согласно которым в случае, если просроченной является часть ссуды, то отражению подлежит вся сумма долга по кредитному соглашению.

Под сомнительными ссудами понимаются ссуды III, IV и V категории качества.

Доля просроченной задолженности по реструктурированным ссудам составила 10.6% или 285.7 млрд. рублей. Из нее 0.4% приходилась на срок до 30 дней. К I и II категориям качества отнесено 89.6% реструктурированных ссуд.

Доля просроченной задолженности составила 12.9% от активов, подверженных кредитному риску. Наибольший объем просроченной задолженности приходится на срок свыше 180 дней. Задолженность, просроченная свыше 180 дней, составляет 88,5% или 987.4 млрд. рублей.

Объем сформированных резервов на возможные потери составил 797.6 млрд. рублей или 9.2% от активов, подверженных кредитному риску. По активам IV и V категорий качества норма резервирования составила 63.6% и 91.0% соответственно. Принятое обеспечение I и II категорий качества позволило снизить объем расчетного резерва на 44.4 млрд. рублей.

Кредитный риск Группы, покрываемый капиталом, по состоянию на 01.10.2016 составил 12 000.1 млрд. рублей.

Объем операций с производными финансовыми инструментами

Наименование показателя	Участники Группы резиденты	Участники Группы нерезиденты
На 01.10.2016		

Номинальная сумма внебиржевых производных финансовых инструментов, млрд. рублей	2 561.2	2 945.8
Номинальная сумма биржевых производных финансовых инструментов, млрд. рублей	204.2	140.5
На 01.01.2016		
Номинальная сумма внебиржевых производных финансовых инструментов, млрд. рублей	2 207.9	2 735.3
Номинальная сумма биржевых производных финансовых инструментов, млрд. рублей	262.6	239.4

На 01.10.2016 величина кредитного риска по производным финансовым инструментам, рассчитанная в соответствии методикой Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», составила 242.4 млрд. рублей, на 01.01.2016 составляла 191.7 млрд. рублей.

Обзор принимаемого группой ВТБ рыночного риска

Под рыночным риском понимается риск ухудшения финансового результата или капитальной базы Группы по международным стандартам финансовой отчетности вследствие неблагоприятного изменения стоимости активов/пассивов (требований/обязательств) Группы, вследствие влияния рыночных показателей – риск-факторов (таких как валютные курсы, процентные ставки, доходность долговых ценных бумаг и кредитные спреды, котировки акций и фондовых индексов, цены биржевых товаров), а также вследствие изменения волатильностей этих показателей и корреляций между ними.

Основные принципы управления рыночным риском по торговым операциям и казначейским операциям с ценными бумагами в группе ВТБ:

- ограничение величины принимаемого рыночного риска через установление лимитов в разрезе инструментов, портфелей, видов операций;
- контроль за соблюдением установленных лимитов и ограничений;
- организация текущего мониторинга, анализа и отчетности по рыночному риску.

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

Департамент рисков Головной кредитной организации Группы еженедельно осуществляет контроль соблюдения групповых лимитов рыночного риска, локальные лимиты рыночного риска контролируются риск-подразделениями дочерних банков на ежедневной основе.

Департамент рисков еженедельно информирует бизнес-подразделения о соблюдении групповой лимитной дисциплины в рабочем порядке, ежемесячно представляет на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами отчет о соблюдении лимитов, рекомендации по их модификации, предложения по сокращению/хеджированию рыночного риска.

Группа управляет валютным риском на основе принятых Управляющим комитетом Группы внутренних нормативных документов, обеспечивая соответствие между активами и обязательствами в разрезе валют и поддерживая открытую валютную позицию (ОВП) каждого из банков Группы в рамках установленных ограничений, в том числе внутренних лимитов ОВП и VaR лимитов, а также нормативных лимитов ОВП, устанавливаемых регулятором.

Оценка экономического капитала на покрытие валютного риска (ECar) по структурной ОВП осуществляется на основе стресс-сценария изменения курсов валют относительно рубля. Количественная оценка валютного риска также осуществляется с использованием метода VaR (Value-at-Risk), позволяющего оценить максимальное вероятное (с заданным доверительным интервалом) негативное влияние на финансовый результат изменений стоимости валютных позиций. VaR-оценка проводится методом исторического моделирования с историческим периодом 2 года, временным горизонтом 1 торговый день и доверительным интервалом 95%.

Величина ECar на покрытие рыночного риска по торговым операциям и казначейским операциям с ценными бумагами рассчитывается в соответствии со стресс-сценариями, определяемыми на основе кризисных периодов и утверждаемыми коллегиальными органами группы ВТБ. В рамках утвержденных стресс-сценариев определены стресс-коэффициенты, характеризующие возможные относительные сдвиги рыночных индикаторов (риск-факторов).

Количественная оценка рыночного риска по торговым операциям осуществляется с использованием метода VaR с параметрами, описанными выше для валютного риска. По инструментам, история цен которых за прошедший год насчитывала не менее 200 торговых дней с максимальным интервалом отсутствия котировок не более 10 торговых дней подряд и с датой начала обращения не позже начала отчетного года, используются исторические данные непосредственно по инструменту. При этом подавляющее большинство таких инструментов в портфеле Группы имело историю 250 торговых дней за отчетный год.

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

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

Приблизительно для одной четвертой доли ценных бумаг в портфеле используются проху-инструменты для расчета VaR (оценка VaR применяется в Группе с 2010 года).

Информация о величине рыночного риска группы ВТБ

Наименование показателя	Сумма на 01.10.2016, млрд. рублей
Процентный риск	53.2
Фондовый риск	11.4
Валютный риск	14.6
Товарный риск	9.9
Рыночный риск	1114.1

С 1 января 2016 года расчет рыночного риска производится в соответствии с методикой Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П Положение «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Составляющие рыночного риска в процентном соотношении на 01.10.2016 дают следующее влияние на общий рыночный риск Группы: процентный риск - 59.7%, фондовый риск - 12.8%, валютный риск -16.4% и товарный риск - 11.1%.

Рыночный риск, покрываемый капиталом, по состоянию на 01.10.2016 составил 1 114.1 млрд. рублей. Основной вклад в рыночный риск Группы вносит процентный риск по портфелю ценных бумаг и производным финансовым инструментам.

Наименование показателя	Сумма на 01.01.2016, млрд. рублей
Процентный риск	55.8
Фондовый риск	11.4
Валютный риск	220.8
Рыночный риск	1 061.1

В соответствии с методикой расчета рыночного риска по Положению Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» составляющие рыночного риска в процентном соотношении на 01.01.2016 дают следующее влияние на общий рыночный риск Группы: процентный риск - 65.8%, фондовый риск - 13.4%, валютный риск – 20.8%.

Процентный риск Банковской книги

Основными источниками процентного риска Банковской книги могут являться:

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

Управление процентным риском осуществляется на основе принятых Управляющим комитетом Группы внутренних нормативных документов и включает в себя:

- установление значений процентных ставок привлечения и ставок фондирования в разрезе валют и сроков, стимулирующих сокращение разрывов в сроках активов и пассивов, а также различий в режимах процентных ставок по активам и пассивам;
- расчет показателей процентного риска, в том числе: экономический капитал, чувствительность чистого процентного дохода к изменению процентных ставок;
- установление лимитов капитала на покрытие процентного риска в разрезе группы ВТБ и отдельных банков (участников) Группы;

- установление ставок комиссий и компенсирующих спрэдов по активным операциям для снижения/покрытия процентного риска;
- определение процентных индикаторов, используемых при пересмотре процентных ставок по кредитным соглашениям;
- инициирование производных операций на процентную ставку, снижающих разрывы в сроках и режимах процентных ставок по активам и пассивам в разрезе валют.

Основные параметры, по которым оценивается процентный риск:

- чувствительность процентной позиции Группы к изменению процентных ставок, оцениваемая через величину (1) снижения чистой текущей стоимости процентной позиции и (2) 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 при вероятном неблагоприятном изменении процентных ставок.

Обзор принимаемого группой ВТБ операционного риска

Под операционным риском в группе ВТБ понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности участника Группы и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими участников Группы и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности/недостаточности функциональных возможностей (характеристик), применяемых участником Группы информационных, технологических и других систем, и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Это определение включает юридический риск (правовой риск), но исключает стратегический риск и репутационный риск.

Среди категорий операционного риска на уровне группы ВТБ выделяются риски внешнего и внутреннего мошенничества, риски трудовых отношений, риски нарушения клиентских отношений и профессиональных обязательств, риски потерь и повреждения материальных активов, риски нарушения деятельности или функционирования систем, риски ошибок организации деятельности и исполнения операций.

Операционный риск в группе ВТБ идентифицируется, измеряется, управляется и подвергается мониторингу/контролю с применением различных инструментов и подходов. В практике организации процесса управления операционным риском участники группы ВТБ руководствуются принципами, установленными нормативными актами Банка России, национальных регуляторов, а также изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору.

Идентификация (выявление) операционного риска включает анализ указанных ниже атрибутов для понимания существенных типов операционного риска, которым может подвергаться деятельность/процессы Группы. Операционные риски в Группе идентифицируются регулярно по:

- продуктам;
- процессам;
- системам;
- внешним факторам.

Измерение (оценка) операционного риска может быть качественным и количественным.

Инструменты измерения операционного риска в Группе включают:

- сбор сведений о рисковых событиях и их последствиях;
- самооценка рисков и контрольных процедур;
- ключевые индикаторы риска;
- сценарный анализ.

Мониторинг операционного риска основан на регулярном пересмотре:

- процесса управления операционным риском в целях обеспечения эффективности процесса в целом и его отдельных компонентов (идентификация, измерение, управление) в целях обеспечения надлежащего управления операционным риском;
- методов и инструментов управления операционным риском для обеспечения их надёжности и точности при оценке риска;
- применяемых мер минимизации риска, эффективность которых должна постоянно подтверждаться, для чего проводится регулярный пересмотр комплекса мер минимизации и вносятся необходимые изменения.

Реагирование на операционный риск осуществляется по всем направлениям деятельности участника Группы с целью снижения финансовых и нефинансовых последствий и включает:

- предотвращение риска: отказ от участия или прекращение деятельности, в которой невозможно надлежащее управление риском;
- минимизацию риска: введение эффективных инструментов контроля, сокращающих частоту и масштаб последствий до приемлемого уровня;
- принятие риска: принятие риска без дальнейшей минимизации;
- передачу риска: передача риска другим сторонам (включая передачу риска на страхование или на аутсорсинг).

Выявление рисков в Группе осуществляется по следующим направлениям:

- в результате экспертизы продуктов, процессов и процедур на этапе согласования;
- в результате проведения самооценки рисков;
- в результате сбора сведений по реализации событий операционного риска;
- в результате мониторинга сведений о рисках из внешних источников.

Участниками Группы используются следующие критерии выявления событий операционного риска:

- событие произошло в результате проявления одного или сочетания нескольких факторов операционного риска;
- событие повлекло за собой операционные потери с отражением соответствующих сумм на счетах бухгалтерского учета и/или способно обусловить возникновение операционных потерь в будущем, и/или вызвало косвенные потери;
- совокупная величина операционных потерь в результате наступления данного события превышает или может в будущем превысить установленное участником Группы пороговое значение. Величина порогового значения устанавливается участником самостоятельно (таким образом, чтобы суммарные операционные потери участника, вызванные событиями, каждое из которых повлекло и/или может повлечь за собой потери на сумму меньше такого порогового значения, не

оказывали бы существенного влияния на совокупную годовую величину операционных потерь участника Группы).

Участниками группы ВТБ используются следующие инструменты измерения, мониторинга/контроля и управления операционным риском:

- сбор сведений о событиях операционного риска и их последствиях предоставляет собой процедуру консолидации важной и необходимой информации для измерения влияния событий операционного риска и эффективности контрольных процедур в отношении материализовавшихся операционных рисков. Унифицированный характер и достаточный уровень детализации содержащейся в базе данных информации обеспечивают возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска, в том числе в разрезе отдельных категорий риска и направлений деятельности, идентификации источников риска, принятия мер по его ограничению, формирования управленческой отчетности;
- самооценка операционного риска включает идентификацию, анализ и оценку операционного риска на основании влияния/существенности и вероятности возникновения риска с учётом применения инструментов контроля;
- ключевые индикаторы риска представляют собой показатели или статистические данные, которые предоставляют информацию о возможных потерях, связанных с операционным риском, и которые используются для мониторинга определённых областей, связанных с возможными (прогнозируемыми) потерями операционного риска;
- сценарный анализ идентифицирует потенциальные операционные риски с низкой вероятностью возникновения и высоким влиянием на финансовый результат участника Группы.

Расчёт размера операционного риска участников Группы осуществляется в соответствии с требованиями регуляторов к порядку расчёта размера операционного риска.

В целях комплексной оценки величины и анализа операционного риска участника и группы ВТБ используются количественные и качественные виды показателей операционного риска.

Количественным показателем влияния операционного риска на деятельность участника и группы ВТБ являются операционные потери, понесенные и/или ожидаемые в результате наступления рискованного события. Операционные потери подразделяются на фактические/потенциальные, финансовые/материальные, прямые/косвенные.

Относительными показателями операционного риска служат индикаторы деятельности и контроля, теоретически или эмпирически связанные с уровнем операционного риска, принимаемого участником и группой ВТБ, и качественно характеризующие тенденцию изменения уровня риска и контроля по сравнению со значениями показателей в предшествующие отчетные периоды:

- индикаторы деятельности – максимально допустимое число произошедших за установленный период времени отдельных наиболее важных для участника событий операционного риска, при превышении которого следует принимать меры по нейтрализации операционного риска. Частота проведения мониторинга индикаторов деятельности может различаться в зависимости от степени их влияния на результаты деятельности участника;
- индикаторы эффективности контроля – показатели, характеризующие качество и эффективность существующих у участника механизмов внутреннего контроля.

Ключевые индикаторы риска и контроля (КИР) выбираются из числа наиболее важных комбинаций исторических (по факту) или опережающих (предикативных) индикаторов деятельности и контроля, мониторинг которых должен осуществляться на уровне

участника и группы ВТБ.

Описание методов, направленных на снижение операционного риска, применяемых в группе ВТБ, и результатов их использования

Основными мерами, применяемыми в группе ВТБ в целях ограничения операционного риска, являются:

- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов, которые подлежат обязательному согласованию со службами внутреннего контроля;
- учет и документирование совершаемых операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использования механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций (в частности, лимиты на проведение отдельного вида операций, индивидуальные лимиты на проведение операций отдельными сотрудниками);
- применение процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) за организацией бизнес-процессов, деятельностью структурных подразделений и совершением операций отдельными работниками, соблюдением сотрудниками требований законодательства и внутренних нормативных документов, контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям, порядка доступа к информации и материальным активам участника Группы;
- автоматизация проведения операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- обеспечение информационной безопасности, контроль за доступом к информации, применение многоуровневой защиты информации;
- обеспечение физической безопасности помещений и ценностей участников Группы и контроля доступа;
- снижение операционных рисков участников Группы, связанных с отдельными бизнес-процессами, за счет их проведения сторонними организациями (аутсорсинг);
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации;
- 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. В настоящее время в группе ВТБ внедряется комплексная программа обеспечения непрерывности деятельности. Участниками Группы разрабатываются и утверждаются планы обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности, содержащие детализированный состав мероприятий и последовательности действий на случай возникновения непредвиденных ситуаций;
- страхование операционных рисков, обеспечивающее покрытие убытков в случае их возникновения за счет страхового возмещения. Участники группы ВТБ используют комплексные программы страхования, включая полисы комплексного страхования от преступлений, страхования документарных ценных бумаг на хранении, перевозимых ценностей, банковского оборудования и денежной наличности в нем;

- страхование рисков хозяйственной деятельности участников Группы (в том числе зданий, оборудования и автотранспорта), а также рисков утраты имущества, передаваемого в качестве залогового обеспечения по кредитным сделкам.

Используемые в Группе методы снижения операционных рисков позволяют удерживать потери от реализации операционных рисков на уровне, не влияющем на исполнение участниками Группы обязательств перед клиентами, контрагентами и владельцами ценных бумаг.

Информация о величине операционного риска Группы

Достаточность капитала под операционный риск Группы для регуляторных целей определяется согласно методике расчёта обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями Банка России.

Величина операционного риска, покрываемая капиталом Группы, по состоянию на 01.10.2016 составила 123,2 млрд. рублей. Данная величина риска рассчитывается как доля от валового дохода Группы за три предшествующих года.

Наименование показателя	Сумма на 01.10.2016, млрд. рублей	Сумма на 01.01.2016, млрд. рублей
Величина операционного риска Группы	123.2	98.0
Чистые процентные доходы*	54.2	50.2
Чистые прочие доходы*	69.0	47.8

* указанные суммы рассчитаны с применением коэффициентов взвешивания в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

По состоянию на 01.10.2016 соотношение чистых процентных доходов в операционном риске Группы – 44.0%, чистых прочих доходов – 56.0%.

На 01.01.2016 соотношение чистых процентных доходов в операционном риске Группы – 51.3%, чистых прочих доходов – 48.7%.

Операционный риск, покрываемый капиталом, по состоянию на 01.10.2016, составил 123.2 млрд. рублей, что на 25.7% выше соответствующего показателя по состоянию на 01.01.2016 (98.0 млрд. рублей). Указанный риск рассчитывается как доля от валового дохода Группы за три предшествующих года. Увеличение значения показателя обусловлено увеличением чистого дохода Группы.

Управление ликвидностью Группы

Управление ликвидностью Группы осуществляется на следующих основных уровнях: каждый банк/участник Группы управляет собственной ликвидностью на индивидуальной основе в целях выполнения своих обязательств и соблюдения требований национального регулирующего органа, а также рекомендаций Банк ВТБ (ПАО); Банк ВТБ (ПАО) управляет ликвидностью Группы на основе централизованного контроля и управления основными мероприятиями Группы.

Анализ и прогноз ликвидности 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 (депозиты и векселя);

- вероятного оттока нестабильной части средств «до востребования» (расчетные и текущие счета клиентуры, счета «Лоро»).

Кроме того, Департамент рисков проводит стресс-тестирование по Банку ВТБ (ПАО) с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности, а также с учетом дополнительных возможностей по привлечению средств.

Основная часть пассивной базы группы ВТБ представлена депозитами клиентов, векселями, облигациями, текущими счетами корпоративных клиентов и физических лиц, депозитами Федерального казначейства, еврооблигациями и синдицированными кредитами.

Несмотря на то, что значительную часть клиентских пассивов составляют краткосрочные депозиты и счета «до востребования», диверсификация портфеля этих пассивов и прошлый опыт Группы 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.

В рамках управления ликвидностью Казначейство Финансового Департамента Банка ВТБ (ПАО) осуществляет оперативный мониторинг состояния ликвидности группы ВТБ на основании отчетности, представляемой Участниками группы ВТБ, а также координирует предоставление денежных ресурсов между участниками Группы в соответствии с утвержденными бизнес-планами и установленными лимитами.

В первую очередь краткосрочная потребность в ликвидности участника Группы ВТБ закрывается участником группы ВТБ самостоятельно на локальном финансовом рынке. Удовлетворение потребности в среднесрочной и долгосрочной ликвидности участника группы ВТБ осуществляется Банком ВТБ (ПАО).

Норматив краткосрочной ликвидности

В соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», начиная с 1 января 2016 года, головные кредитные организации банковской группы обязаны соблюдать установленное минимально допустимое числовое значение норматива H26 по Группе в соответствии со сроками введения нормативов.

Среднее значение норматива краткосрочной ликвидности за третий квартал 2016 года составило 75.03%, за первый квартал 2016 года составляло 80.71%.

В состав высоколиквидных активов Группы входят наличные денежные средства, средства на счетах в Банке России и в центральных/национальных банках иных стран присутствия Группы, а также суверенные облигации и корпоративные ценные бумаги. При формировании портфеля высоколиквидных активов участники Группы исходят из показателей ликвидности и доходности инструментов, а также из их доступности на рынке. В части ценных бумаг приоритет отдается выпускам, принимаемым национальными регуляторами в обеспечение по сделкам РЕПО. В третьем квартале 2016 года ценные бумаги составляли более 50% от высоколиквидных активов Группы. В отчетном периоде существенных изменений в структуре высоколиквидных активов не происходило.

Объем высоколиквидных активов группы ВТБ в отчетном периоде находился на уровне, позволяющем соблюдать минимально допустимое числовое значение норматива

краткосрочной ликвидности с учетом фактической и прогнозируемой величины чистого ожидаемого оттока денежных средств.

В соответствии с «Принципами управления риском ликвидности», приведенными в Приложении 1 к Положению Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» группа ВТБ на постоянной основе осуществляет мониторинг концентраций источников ликвидности и пулов обеспечения в разрезе контрагентов и продуктов (услуг) с целью недопущения чрезмерной зависимости состояния ликвидности Группы от финансового состояния (платежеспособности) отдельных вкладчиков или контрагентов на финансовом рынке, а также ликвидности и текущей рыночной стоимости имущества принятого или переданного в обеспечение по операциям привлечения/размещения средств.

В составе прочих притоков и оттоков денежных средств, входящих в расчет норматива краткосрочной ликвидности Группы, наиболее существенными являются расчеты с клиентами по конверсионным операциям, заключаемым со сроком исполнения на следующий рабочий день.

Риск по сделкам секьюритизации

Основной задачей Группы в области секьюритизации является реализация и сопровождение сделок третьих лиц – заказчиков, большей частью кредитных организаций. В этой связи участники Группы принимают на себя различные роли. Так, АО ВТБ Капитал может выступать организатором, андеррайтером, агентом по размещению и маркет-мейкером, Банк ВТБ (ПАО) – банком счета ипотечных агентов и компаний специального назначения, расчетным агентом и платежным агентом, ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий – специализированным депозитарием ипотечного покрытия.

Одновременно с этим реализуются сделки по секьюритизации собственных розничных активов, в том числе ипотечных кредитов, выданных ранее ОАО «Банк Москвы» и уступленных компаниям специального назначения в целях секьюритизации.

На сегодняшний день в этом направлении действуют три компании специального назначения:

- ЗАО «Ипотечный агент ВТБ – БМ 1» (ИНН 7743882080, ОГРН 1137746224220, дата государственной регистрации 15.03.2013, юридический адрес 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8, управляющая организация - ООО «ТМФ РУС», адрес в интернете <http://www.vtb-bm-1.ru/>).

7 февраля 2014 года компания осуществила выпуск жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса «А» на сумму 23.4 млрд. рублей и жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса «Б» на сумму 2.6 млрд. рублей, обеспеченных портфелем ипотечных жилищных кредитов, ранее приобретенным у ВТБ 24 (ПАО) за счет кредитных средств, предоставленных ОАО «Банк Москвы». Со-организаторами сделки выступили АО ВТБ Капитал и ВТБ 24 (ПАО), банком счета компании и расчетным агентом - ВТБ 24 (ПАО), специализированным депозитарием ипотечного покрытия - ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий. В четвертом квартале 2016 года планируется передача функций банка счета компании и расчетного агента Банку ВТБ (ПАО).

Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «А» допущены к организованным торгам ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» и внесены в котировальный лист третьего уровня. Выпуск также включен в Ломбардный список Банка России, облигации выпуска являются обеспечением по кредитам Банка России и сделкам прямого РЕПО. В настоящее время номинальный объем облигаций класса «А» составляет 11.41 млрд. рублей.

- АО «Ипотечный агент ВТБ – БМ 2» (ИНН 7704588720, ОГРН 1137746839207, дата государственной регистрации 13.09.2013, юридический адрес 119435, Российская Федерация, г. Москва, Большой Саввинский пер., дом 10, строение 2А, управляющая организация - ООО «Тревич-Управление», адрес в интернете <http://www.vtb-bm-2.ru/>).

28 марта 2016 года компания осуществила выпуск жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса «А» на сумму 6.6 млрд. рублей и жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса «Б» на сумму 0.04 млрд. рублей, обеспеченных портфелем ипотечных жилищных кредитов, ранее приобретенным у ВТБ 24 (ПАО) за счет кредитных средств, предоставленных ОАО «Банк Москвы». Организатором сделки выступило АО ВТБ Капитал, банком счета компании и расчетным агентом - Банк ВТБ (ПАО), специализированным депозитарием ипотечного покрытия - ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий.

Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «А» допущены к организованным торгам ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» и внесены в котировальный лист третьего уровня. Выпуск также включен в Ломбардный список Банка России, облигации выпуска являются обеспечением по кредитам Банка России и сделкам прямого РЕПО. В настоящее время номинальный объем облигаций класса «А» составляет 5,7 млрд. рублей.

- ООО «Ипотечный агент ВТБ – БМ 3» (ИНН 7743935913, ОГРН 1147746918065, дата государственной регистрации 12.08.2014, юридический адрес 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8, управляющая организация - ООО «ТМФ РУС»).

Данным ипотечным агентом у ВТБ 24 (ПАО) выкуплен портфель ипотечных кредитов на сумму около 30,5 млрд. рублей. В настоящее время прорабатывается вопрос о выпуске ипотечных ценных бумаг с баланса ИА ВТБ-БМ3.

Указанные компании специализированного назначения не являются аффилированными с Банком ВТБ (ПАО).

Дополнительно сообщаем, что Банк не планирует публичных сделок по секьюритизации собственных активов в четвертом квартале 2016 года.

Одним из участников Группы, осуществляющих сделки по секьюритизации, является ВТБ 24 (ПАО).

За период с 01.01.2016 по 30.09.2016 в рамках сделок секьюритизации ВТБ 24 (ПАО) провел уступку портфеля автокредитов в пользу компании Сретенка АБС Финанс Б.В. на сумму – 6 092 889 тыс. рублей.

- Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ВТБ24-1»

17 декабря 2012 года компания Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент ВТБ24-1" осуществила выпуск жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса «А» на сумму 15 800 000 тыс. рублей и жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса «Б» на сумму 2 800 000 тыс. рублей, обеспеченных портфелем ипотечных жилищных кредитов, ранее приобретенным у компании КИТ Финанс Капитал (Общество с ограниченной ответственностью) и компании КИТ Финанс Инвестиционный банк (Открытое акционерное общество) за счет кредитных средств, предоставленных Банком. Банком счета компании и расчетным агентом выступил Банк, специализированным депозитарием ипотечного покрытия – Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий.

Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «А» допущены к организованным торгам ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» и внесены в список третьего уровня. Выпуску

присвоен рейтинг Moody's – Вaa3. Выпуск также включен в Ломбардный список ЦБ РФ, облигации выпуска могут являться обеспечением по кредитам Банка России и сделкам прямого РЕПО. По состоянию на 01.10.2016 непогашенный номинал облигаций класса «А» составляет 5 735 874 тыс. рублей.

- Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ВТБ24-2»

12 декабря 2013 года компания Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент ВТБ24-2" осуществила выпуск жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса «А» на сумму 26 300 000 тыс. рублей и 13 декабря 2013 года жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса «Б» на сумму 2 925 000 тыс. рублей, обеспеченных портфелем ипотечных жилищных кредитов, ранее приобретенным у Банка за счет кредитных средств, предоставленных Банком. Оригинатором активов, банком счета компании и расчетным агентом выступил Банк, специализированным депозитарием ипотечного покрытия – Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий.

Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «А» допущены к организованным торгам ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» и внесены в список третьего уровня. Выпуску присвоен рейтинг Moody's – Вaa3. Выпуск также включен в Ломбардный список ЦБ РФ, облигации выпуска могут являться обеспечением по кредитам Банка России и сделкам прямого РЕПО. По состоянию на 01.10.2016 непогашенный номинал облигаций класса «А» составляет 12 632 153 тыс. рублей.

- Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ВТБ 2013-1»

28 января 2014 года компания Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент ВТБ 2013-1" осуществила выпуск жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса «А» на сумму 25 937 000 тыс. рублей и 29 января 2014 года жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса «Б» на сумму 2 882 317 тыс. рублей, обеспеченных портфелем ипотечных жилищных кредитов, ранее приобретенным у Банка за счет кредитных средств, предоставленных Банком. Оригинатором активов, банком счета компании и расчетным агентом выступил Банк, специализированным депозитарием ипотечного покрытия – Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий.

Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «А» допущены к организованным торгам ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» и внесены в список третьего уровня. Выпуску присвоен рейтинг Moody's – Вaa3. Выпуск также включен в Ломбардный список ЦБ РФ, облигации выпуска могут являться обеспечением по кредитам Банка России и сделкам прямого РЕПО. По состоянию на 01.10.2016 непогашенный номинал облигаций класса «А» составляет 12 688 639 тыс. рублей.

- Акционерное общество «Ипотечный агент ВТБ 2014»

29 декабря 2014 года компания Акционерное общество "Ипотечный агент ВТБ 2014" осуществила выпуск жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса «А» на сумму 41 400 000 тыс. рублей и жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса «Б» на сумму 4 600 000 тыс. рублей, обеспеченных портфелем ипотечных жилищных кредитов. Оригинатором активов и банком счета компании выступил Банк, расчетным агентом – Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», специализированным депозитарием ипотечного покрытия – Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий.

Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «А» допущены к организованным торгам ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» и внесены в список третьего уровня. Исполнение обязательств по выпуску обеспечивается поручительством компании Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». Выпуск также включен в

Ломбардный список ЦБ РФ, облигации выпуска могут являться обеспечением по кредитам Банка России и сделкам прямого РЕПО. По состоянию на 01.10.2016 непогашенный номинал облигаций класса «А» составляет 30 107 736 тыс. рублей.

- Сретенка АБС Финанс Б.В.

28 января 2014 года Банк реализовал сделку секьюритизации автокредитов. В январе 2014 года Банк уступил портфель автокредитов в пользу компании Сретенка АБС Финанс Б.В. в объеме – 11 057 291 тыс. рублей Организатором сделки выступил ВТБ Капитал. Оригинатором активов и расчетным агентом выступил Банк.

В результате данной сделки Банк привлек финансирование.

Структура сделки секьюритизации автокредитов имеет револьверный характер, то есть предполагает поддержание в течение определенного периода на постоянном уровне объема портфеля автокредитов, находящегося на балансе компании Сретенка АБС Финанс Б.В., в качестве залога по привлеченному финансированию. В связи с чем, Банк регулярно пополняет объем портфеля кредитов на балансе компании на величину соответствующую погашению портфеля автокредитов.

Описание политики в области оплаты труда, установленной в группе ВТБ

В Группе существует концепция управления направлением мотивации и оплаты труда, установлены единые принципы мотивации и оплаты труда.

Основные цели политики группы в области вознаграждения: обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности и уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Основные требования к системе мотивации и оплаты труда:

- обеспечение юридической защиты: наличие комплекса мер, направленных на исключение или минимизацию риска возникновения трудовых споров;
- конфиденциальность персональных данных сотрудников: наличие комплекса мер, направленных на исключение или минимизацию риска разглашения персональных данных сотрудников, не подлежащих разглашению в соответствии с требованиями применимого национального законодательства;
- необходимость учета в процессе построения и развития СМОТ финансовых возможностей участников Группы: финансирование расходов, связанных с оплатой труда и мотивацией сотрудников, должно осуществляться в рамках средств бюджета расходов на персонал (текущего, планового года), сформированного в соответствии с требованиями бюджетного планирования и утвержденного в установленном порядке.

Цели системы мотивации и оплаты труда:

- достижение целей стратегии компании, соответствующей текущему этапу её развития, и ключевых показателей эффективности, по которым оценивается их достижение;
- повышение эффективности сотрудников компании, заинтересованности и ответственности за результаты труда.

Задачи системы мотивации и оплаты труда:

- формирование имиджа работодателя приоритетного выбора в регионе присутствия участников группы ВТБ;

- обеспечение конкурентного уровня вознаграждения и состава компенсационного пакета сотрудников организации - участника группы ВТБ относительно локального рынка труда страны (региона) присутствия по соответствующим должностям;
- привлечение и удержание наиболее квалифицированных и результативных сотрудников;
- развитие потенциала, компетенций сотрудников в направлениях, соответствующих потребностям бизнеса;
- поддержание эффективной работы системы управления персоналом участника группы ВТБ.

Управление направлением мотивации и оплаты труда в Группе осуществляется на двух уровнях: на уровне группы ВТБ и на уровне участников группы ВТБ.

На уровне Группы:

- разрабатываются принципы программ мотивации, предполагающих реализацию единых подходов участниками Группы в целях поддержания основных механизмов управления группой ВТБ и реализации групповых проектов;
- разрабатываются единые для участников Группы принципы и стандарты по направлению мотивации и оплаты труда.

На уровне участников группы ВТБ:

- обеспечивается внедрение и сопровождение программ мотивации, предполагающих реализацию единых подходов участниками Группы в целях поддержания основных механизмов управления группой ВТБ и реализации групповых проектов;
- обеспечивается развитие собственных систем мотивации в соответствии с установленными в Группе едиными принципами и стандартами, а также применимым национальным законодательством.

Основные принципы функционирования системы мотивации и оплаты труда участника группы ВТБ:

- прозрачность: формирование полного и ясного представления сотрудников всех категорий и уровней управления о правилах функционирования процессов процедур в рамках системы мотивации и оплаты труда;
- комплексный подход: возможность участия в программах мотивации, а так же оценка результатов деятельности сотрудников всех категорий и на всех уровнях управления;
- целостность: формирование системы мотивации и оплаты труда как совокупности взаимосвязанных элементов, функционирующих в соответствии с заданной целевой ориентацией;
- гибкость: способность системы мотивации и оплаты труда к адаптации при изменении приоритетов развития бизнеса и состояния факторов внешней среды;
- динамичность: непрерывное совершенствование и развитие системы мотивации и оплаты труда.

Кадровая политика Банка, утвержденная Наблюдательным советом, предусматривает актуализацию системы оплаты труда в части:

- определения по Банку общих размеров нефиксированной части оплаты труда с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые риски, а также доходность деятельности;

- установление оплаты труда лиц, указанных в статье 60 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля и иных руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, учитывающей уровни рисков, которым подвергается (подверглась) кредитная организация;
- обеспечение независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; учет в системе оплаты труда соответствующих подразделений качества выполнения работниками задач, возложенных на них положениями о подразделениях, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- обеспечение неукоснительности соблюдения всеми работниками Банка положений и документов, устанавливающих систему оплаты труда;
- обеспечение регулярного, полного и достоверного раскрытия информации о системе оплаты труда.

Использование при определении премиальных выплат ключевых показателей эффективности (КПЭ), являющихся производной от доходности и рисков по активам, стоимости привлечения по пассивам, а также включающих непроцентные доходы (например, чистый операционный доход с учётом резервов, качество кредитного портфеля, чистая прибыль).

В отчетном периоде внешние консультанты не оценивали политику Группы по вознаграждениям и пересмотр её не производился.

Информация об органах, контролирующих вознаграждение:

Банк ВТБ (ПАО):

- Наблюдательный совет Банка ВТБ (ПАО) - в соответствии с Положением о Наблюдательном совете Банка ВТБ (публичное акционерное общество), утверждено Общим собранием акционеров Банка (Протокол № 45 от 25.06.2015), в составе 11 чел.;
- Правление Банка ВТБ (ПАО) - в соответствии с положением о Правлении, утверждено Общим собранием акционеров Банка (Протокол № 45 от 25.06.2015), в составе 13 чел.;
- Ревизионная Комиссия Банка ВТБ (ПАО) - в соответствии с положением о Ревизионной Комиссии, в составе 6 чел.

Участники банковской группы, включая нерезидентов:

- Общее собрание акционеров Банка ВТБ (ПАО) - в соответствии с решениями Общего собрания акционеров;
- Совет директоров (Наблюдательные советы) - в соответствии с положениями о Советах директоров (Наблюдательных советах);
- Ревизионные Комиссии - в соответствии с положениями о Ревизионных Комиссиях;
- Правления банков – в соответствии с положениями о Правлениях банков.

Общее количество заседаний за 9 месяцев 2016 года:

- Наблюдательный совет - 15 заседаний;
- Правление - 83 заседания.

Премирование единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа по итогам года, осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО), – в размере определённого процента от чистой прибыли по данным консолидированной отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности; и определённой суммы должностных окладов, величина которой корректируется с учетом выполнения ключевых показателей эффективности (КПЭ), утверждаемых Наблюдательным советом Банка ВТБ (ПАО).

В Группе в период девяти месяцев 2016 года продолжено проведение по повышению эффективности управления риском материальной мотивации, устанавливающих систему оплаты труда, основанную на принципах, заложенных в Инструкции Банка России № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Положением об оплате труда и премирования Банка ВТБ (ПАО) предусмотрено, в том числе, применение отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки годовой премии (нефиксированной части оплаты труда).

Для отдельных категорий работников по решению уполномоченных органов Банка выплата годовой премии может быть отсрочена на период, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности работника, но не менее 3 лет, за исключением операций (видов деятельности), окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока. В первом квартале 2016 года выплата/отсрочка не производилась.

Во втором квартале 2016 года выплата нефиксированной части вознаграждения произведена 3181 сотруднику, в третьем квартале выплата вознаграждения осуществлена 4 283 сотрудникам.

В Банке ВТБ (ПАО) не предусмотрены и не выплачивались в отчетном периоде гарантированные выплаты.

Информация о сумме расходов на содержание персонала и сумме вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам Группы

Показатели расходов на содержание персонала Группы и вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам Группы рассчитаны на базе периметра консолидации, используемого при формировании консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних компаний за период с 1 января 2016 года по 30 сентября 2016 года.

За девять месяцев 2016 года сумма расходов на содержание персонала Группы составила 99,9 млрд. рублей.

За девять месяцев 2016 года сумма вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам Группы составила 1,6 млрд. рублей.

В результате дальнейшей централизации процесса принятия решений и осуществления контроля на групповом уровне, включая передачу большей части активов и обязательств ОАО «Банк Москвы» на баланс Банка ВТБ (ПАО) в мае 2016 года, во втором квартале 2016 года Группа пересмотрела состав ключевых руководящих сотрудников. После

пересмотра состава, к ключевым руководящим сотрудникам относятся некоторые старшие члены (исполнительный орган) Управляющего Комитета Группы, главы Глобальных Бизнес Линий, все члены Правления Банка ВТБ (ПАО) и Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО).

Описание процедур контроля со стороны органов управления Банка ВТБ (ПАО) и участников Группы за принимаемыми рисками

Контроль со стороны Банка ВТБ (ПАО) за организацией и функционированием систем управления рисками (включая уровень принимаемых рисков) по участникам Группы осуществляется на системной основе: прежде всего, по линии корпоративного управления (в частности, через представительство руководителей Банка ВТБ (ПАО) в Наблюдательных советах/Советах директоров дочерних участников Группы), а также в рамках функциональной координации деятельности участников Группы в области управления рисками.

Кроме того, контроль (посредством проведения проверок адекватности и эффективности функционирования системы управления рисками (далее – СУР) и информирования об их результатах соответствующих органов/должностных лиц/подразделений) осуществляется по линии работы служб внутреннего контроля/аудита.

Для осуществления функциональной координации в масштабах Группы, в том числе в области управления рисками, действует созданный Банком ВТБ (ПАО) Управляющий комитет группы ВТБ (Президиум Управляющего комитета группы ВТБ). При Управляющем комитете группы ВТБ на постоянной основе функционируют профильные рабочие органы:

- КУР Группы;
- Кредитный комитет Корпоративно-инвестиционного бизнеса группы ВТБ;
- Кредитный комитет по среднему бизнесу группы ВТБ;
- Финансовый комитет Группы, в том числе функционирующая при нём Комиссия по управлению активами и пассивами.

Статус, персональный состав указанных органов и направления их деятельности регулируются соответствующими внутренними документами группы ВТБ.

Согласно распределению компетенций, Управляющий комитет группы ВТБ рассматривает вопросы на уровне стратегий/политик/концепций управления рисками и капиталом в Группе. Вопросы осуществления контроля за рисками методологического и оперативного характера рассматриваются комитетами/комиссиями при Управляющем комитете группы ВТБ и ответственными подразделениями (Центрами риск-компетенции Группы).

Консолидированный контроль со стороны органов и подразделений Банка за значимыми рисками Группы осуществляется, в частности, посредством:

- процедур обязательных консультаций и согласования внутренних нормативно-методологических документов дочерних компаний в области риск-менеджмента, выносимых на утверждение соответствующих локальных органов управления;
- проведения гээп-анализа на предмет соответствия локальных СУР установленным на уровне Группы требованиям (стандартам) контроля за соответствующими видами рисков (включая используемые методики, уровень контрольных показателей рисков, формат и периодичность отчётности, ИТ-системы);
- анализа тенденций для оценки профиля риска на уровне участника Группы;

- оценки эффективности управления рисками на уровне участника группы ВТБ и в Группе в целом по результатам рассмотрения регулярных управленческих отчетов о рисках;
- эскалации рассмотрения существенных случаев реализации рисков, нарушения установленных лимитов, иных ограничений и требований по контролю за рисками и принятия решений о мероприятиях по минимизации рисков и уточнении используемых подходов.

Распределение компетенций и процедуры деятельности органов управления участников Группы в области управления рисками регулируются их внутренними документами в соответствии с локальными/отраслевыми регуляторными требованиями и с учетом применимых стандартов (рекомендаций) Группы.

Основные положения стратегии группы ВТБ в области управления рисками на консолидированной основе

Основными стратегическими целями в области управления рисками являются:

- минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, которым подвержена деятельность группы ВТБ на рынках присутствия;
- обеспечение финансовой надёжности и устойчивого развития Группы в соответствии со Стратегией группы ВТБ на 2014-2016 годах, утвержденной Наблюдательным советом Банка ВТБ (ПАО).

Управление рисками группы ВТБ базируются на внедрении и использовании современных методов управления рисками и капиталом, включающие метрики риск-аппетита, взаимосвязанные с системой консолидированных лимитов риска, оценку экономического капитала (Capital-at-Risk), а также регулярную подготовку консолидированной управленческой отчетности по рискам группы ВТБ. Также, на уровне группы ВТБ производится стресс-тестирование по наиболее существенным видам риска и внедряются методология и процедура интегрального стресс-тестирования по совокупности рисков. Кроме того, особое внимание уделяется вопросам гармонизации методологии и процессов управления рисками в компаниях группы ВТБ путем разработки унифицированных подходов (единых групповых стандартов), основанных на лучшей практике. Приоритетной задачей является обеспечение соблюдения компаниями группы ВТБ требований национальных регуляторов и надзорных органов стран присутствия группы ВТБ (в том числе регуляторных нормативов риска).

В рамках процесса разработки стратегии группы ВТБ на 2014-2016 годах были установлены целевые соотношения между риском и доходностью, зафиксированные в целевых ключевых показателях эффективности по группе ВТБ и по отдельным бизнес-направлениям.

Также в соответствии со Стратегией группы ВТБ были установлены метрики риск-аппетита Группы и определены их контрольные значения, позволяющие контролировать соблюдение на консолидированном уровне группы ВТБ целевых финансовых показателей и профиля/уровня принимаемых рисков.

О структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками на уровне группы ВТБ и участников Группы

Общегрупповая и локальные СУР, включая вопросы организационной структуры, формируются в группе ВТБ в соответствии с едиными принципами и подходами, основанными на лучшей практике. Наиболее унифицированы СУР участников Группы, являющихся российскими кредитными организациями и реализующих внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с регуляторными

требованиями Банка России.

Организационная структура и процедуры управления рисками других участников (компаний) Группы могут отличаться вследствие следующих факторов:

- особенностей корпоративного и иного применимого законодательства в странах местонахождения соответствующих участников Группы;
- различий в профиле основной деятельности участников Группы и специфики отраслевого регулирования этой деятельности;
- специализации (бизнес-ориентации) в рамках основной деятельности на совершении определенных видов операций и их масштабов, влияющих на состав и значимость принимаемых рисков.

Указанная специфика обуславливает также определенные различия в характере и уровне участия (компетенции) отдельных участников Группы в механизмах общегруппового управления рисками.

В соответствии с принятой в 2009 году «Концепцией консолидированного управления рисками в группе ВТБ» и действующей бизнес-моделью Группы, организация управления рисками в группе ВТБ имеет многоуровневую матричную структуру, которая:

- включает в себя уровни локального и консолидированного (группового) управления рисками с высокой степенью централизации групповой функции риск-менеджмента;
- выстраивается с учётом глобальных бизнес-линий Группы (корпоративно-инвестиционный бизнес, средний бизнес, розничный бизнес) и присущей им специфики рисков;
- предусматривает, в целях поддержки гармонизации в рамках Группы методологии и процессов управления отдельными видами рисков, создание профильных Центров риск-компетенции Группы.

Организационная структура в кредитных организациях (банках) Группы, как правило, предусматривает назначение специального представителя руководящего звена, отвечающего за комплексное управление рисками (Chief Risk Officer), и наличие профильных структурных подразделений управления рисками. В небанковских участниках Группы, чья деятельность непосредственно связана с принятием финансовых рисков (АО ВТБ Лизинг, ООО ВТБ Факторинг и другие), основные принципы организации риск-менеджмента также соответствуют единым подходам Группы.

Функция управление рисками в группе ВТБ централизована и осуществляется головной кредитной организацией Группы - Банком ВТБ (ПАО).

В структуре Группы одним из основных подразделений, ответственных за управление рисками на уровне Группы, является Департамент рисков. Он обеспечивает функционирование и развитие отвечающих требованиям надзорных органов систем консолидированного анализа и контроля корпоративными кредитными, рыночными и операционными рисками, принимаемыми Группой. Также Департамент рисков участвует совместно с профильными подразделениями Финансового департамента (Казначейство Финансового Департамента Банка ВТБ (ПАО) и др.) в управлении на уровне Группы риском ликвидности и кредитными рисками, принимаемыми на финансовые институты.

В структуру Департамента рисков входят:

1. Управление стратегии, методологии и консолидированного анализа рисков, целью деятельности которого является обеспечение функционирования и развития системы консолидированного анализа и управления рисками в Банке и группе ВТБ, а также внедрение проекта «Базель-II».

2. Управление кредитных рисков, отвечающее за обеспечение функционирования и развития системы управления корпоративными кредитными рисками в Банке и группе ВТБ.
3. Служба экспертизы кредитных заявок, обеспечивающая функционирование кредитного процесса при проведении Банком операций с кредитным риском (в течение второго квартала 2016 года данная служба находилась в стадии преобразования в Управление).
4. Управление рыночных рисков, отвечающее за обеспечение функционирования и развития системы управления рыночными рисками в Банке и группе ВТБ.
5. Управление операционных рисков, целью деятельности которого является обеспечение функционирования и развития системы управления операционными рисками в Банке и группе ВТБ.
6. Дирекция по сопровождению корпоративного бизнеса, отвечающая за организацию и координацию работы с потенциально-проблемной ссудной и приравненной к ней задолженностью, а также задолженностью с факторами кредитного риска корпоративных клиентов в Банке и группе ВТБ.
7. Управление розничных кредитных рисков, отвечающее за обеспечение функционирования и развития системы управления розничными кредитными рисками в Банке.

В Банке ВТБ (ПАО) созданы также коллегиальные координационные органы группы ВТБ.

Для целей консолидированного контроля рисков при Управляющем комитете группы ВТБ (высшем координационном органе общегруппового уровня) сформирован и функционирует КУР. Основными задачами КУР являются:

- определение приоритетных направлений развития СУР, рассмотрение и утверждение в части своей компетенции общегрупповых документов (методологий, регламентов), регулирующих методы и процедуры (подходы, стандарты) управления рисками в группе ВТБ;
- выстраивание системы агрегированных ограничений (лимитов, внутренних нормативов, целевых ориентиров), в том числе в рамках принятой концепции риск-аппетита группы ВТБ;
- регулярный обзор (мониторинг, анализ) в части своей компетенции текущего профиля и уровня принимаемых Группой рисков;
- выработка и координация необходимых мер в контексте текущего, а также перспективного управления рисками в группе ВТБ (в том числе в части актуализации стандартов риск-менеджмента в Группе и контроля/координации их реализации).

В частности, КУР активно участвует в координации работы и контроле за реализацией стратегических инициатив в области управления рисками группы ВТБ в контексте исполнения действующей стратегии развития СУР Группы, включая совершенствование ВПОДК.

Председателем КУР является руководитель Департамента рисков (член Правления Банка ВТБ (ПАО), ответственный за управление рисками в масштабах Группы). В состав КУР входят также:

- заместители руководителя и начальники ряда управлений Департамента рисков;

- руководители служб управления рисками ряда ключевых дочерних участников группы ВТБ (в том числе ВТБ 24 (ПАО), VTB Capital plc., ПАО «ВТБ Банк» (Украина), ООО ВТБ Факторинг, АО ВТБ Лизинг);
- представитель подразделения по развитию розничного бизнеса ВТБ 24 (ПАО), имеющего непосредственное отношение к глобальной бизнес-линии «Розничный бизнес»;
- представители ряда структурных подразделений Банка ВТБ (ПАО), участвующих в процессе консолидированного контроля рисков, в частности:
 - Финансового департамента, включая Казначейство Финансового Департамента Банка ВТБ (ПАО);
 - Кредитного департамента, деятельность которого связана с глобальной бизнес-линией «Корпоративно-инвестиционный бизнес»;
 - Департамента кредитования регионального и среднего бизнеса, связанного с глобальной бизнес-линией «Средний бизнес»;
 - Департамента дочерних компаний, осуществляющего общую координацию работы дочерних участников группы ВТБ.

При КУР действует Комиссия по внедрению методов риск-менеджмента, в задачи которой входит:

- координация работы и рассмотрение предложений участников группы ВТБ в области внедрения эффективных методов и процедур управления рисками в группе ВТБ;
- создание условий для оптимизации взаимодействия Банка ВТБ (ПАО) и его дочерних компаний в рамках реализации риск-функции в группе ВТБ, в том числе обмен опытом и знаниями внутри группы ВТБ, обсуждение лучших практик в области управления рисками;
- создание единой информационно-методологической платформы общегрупповых процессов управления рисками, включая вопросы координации проектной деятельности компаний.

В установленном порядке обеспечивается участие соответствующих органов управления и подразделений риск-менеджмента участников Группы в системе консолидированного управления рисками группы ВТБ, в частности, по следующим направлениям:

- утверждение и реализация на локальном уровне общегрупповых стандартов (с учетом локального законодательства);
- соблюдение процедур обязательных консультаций с Банком ВТБ (ПАО);
- контроль установленных на уровне Группы лимитов и иных требований (с учетом локального/отраслевого регулирования);
- предоставление отчетных данных о рисках.

Для осуществления указанных функций предусматриваются соответствующие организационные возможности и ресурсы.

4. Управление капиталом и капитал Группы

Основные положения стратегии группы ВТБ в области управления капиталом

В группе ВТБ сформирована система управления по модели «Стратегический холдинг», которая предусматривает централизованное управление финансовой эффективностью и

рисками, унифицированные системы контроля, а также координацию процессов планирования и отчетности. В рамках указанной системы управления в Группе реализуется модель централизованного управления капиталом. Стратегической целью консолидированного управления капиталом Группы является поддержание оптимальной величины и структуры капитала каждого участника Группы с целью обеспечения максимизации прибыли Группы в целом при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований национальных и международных регуляторов к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Группе направлено на достижение следующих тактических целей:

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

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Группы с учетом стратегических направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде, и обеспечивается соблюдением следующих основных принципов.

Централизованное управление капиталом – перераспределение капитала Головным банком между участниками Группы с учетом обеспечения безусловного выполнения требований национальных регуляторов к достаточности капитала. Аккумулирование Головным банком источников капитала Группы осуществляется, прежде всего, за счет выплаты дивидендов участниками Группы в размере 100% чистой прибыли за вычетом обязательных отчислений, предусмотренных законодательством и уставными документами участников.

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

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

Интеграция с общей системой управления Группой – обеспечение принятия согласованных решений по управлению капиталом с учетом действующей Матричной

системы управления Группой. При формировании планов по бизнес-направлениям учитываются установленные регулятивные ограничения, связанные с величиной капитала (максимальный риск в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков и другие показатели).

Система управления капиталом участников Группы состоит из:

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

Основными инструментами управления капиталом, применяемыми в группе ВТБ являются:

- разработка стратегических и бизнес-планов Группы на основе консолидации соответствующих планов участников Группы с учетом принципа централизованного управления капиталом;
- перераспределение капитала внутри Группы, прежде всего, посредством выплаты Банка ВТБ (ПАО) дивидендов участниками Группы и докапитализации участников в случае необходимости;
- согласование операций по увеличению капитала в соответствии с внутренними документами Группы;
- установление внутренних нормативов достаточности капитала;
- разработка внутренних нормативных документов участников Группы, регламентирующих порядок взаимодействия и сферы ответственности подразделений при прогнозировании показателей достаточности капитала, установленных локальными регуляторами;
- разработка внутренних нормативных документов участников Группы, регламентирующих порядок взаимодействия и сферы ответственности подразделений при формировании планов мероприятий, направленных на поддержание требуемого уровня нормативов достаточности капитала;
- разработка внутренних нормативных документов участников Группы, регламентирующих порядок взаимодействия и сферы ответственности подразделений при осуществлении мероприятий, направленных на поддержание необходимого уровня достаточности капитала;
- контроль и прогнозирование обязательных нормативов достаточности капитала;
- согласование Функциональным координатором крупных вложений дочерних кредитных и некредитных организаций.

Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление капиталом

В соответствии с «Основными правилами управления группой ВТБ», общая структура системы органов/подразделений, задействованных в управлении капиталом в группе

ВТБ, имеет следующие уровни: I уровень - группа ВТБ, II уровень - Головная кредитная организация, III уровень – головная организация субхолдинга, IV уровень - участники Группы.

I уровень - группа ВТБ

Управляющий комитет группы ВТБ – в соответствии с установленными полномочиями, рассматривает и принимает решения по вопросам управления капиталом группы ВТБ. В частности, рассматривает общегрупповые стандарты и подходы, порядок консолидированного управления. В сфере управления капиталом его основными задачами являются:

- утверждение и изменение Стратегии развития группы ВТБ, включающей в себя вопросы стратегии в области управления капиталом;
- утверждение настоящей Концепции и изменений к ней;
- формирование рекомендаций по инфраструктуре и функционалу в области управления капиталом участников Группы;
- одобрение единых стандартов, принципов и подходов в области управления капиталом, рекомендуемых к применению в Группе;
- утверждение Программы заимствований Группы;
- рассмотрение спорных ситуаций в отношениях между участниками Группы по вопросам управления капиталом, в случае их возникновения.

Финансовый комитет группы ВТБ осуществляет формирование, проведение регулярного мониторинга, обеспечение контроля реализации финансовой политики группы ВТБ, а также осуществление оценки и анализа финансового результата группы ВТБ. К задачам Комитета относится инициирование и контроль реализации стратегических инициатив, затрагивающих область управления финансами группы ВТБ, в том числе вопросы стратегического управления капиталом.

Комиссия по управлению капиталом при Финансовом комитете группы ВТБ выполняет следующие основные задачи:

- организация разработки и внедрение внутренних стандартов по управлению капиталом в Банках группы ВТБ и на уровне группы ВТБ;
- определение требований к размеру и составу ковенантов, затрагивающих капитал и/или активы, взвешенные в соответствии с установленным уровнем риска в рамках группы ВТБ и на уровне Банков группы ВТБ;
- определение целевого уровня достаточности капитала на уровне участников группы ВТБ;
- разработка и внедрение механизмов оптимизации управления активами, взвешенными в соответствии с уровнем риска, в рамках группы ВТБ и на уровне кредитных организаций группы ВТБ;
- мониторинг расчета экономического капитала и аллокации капитала по объектам анализа;
- рассмотрение вопросов и подготовка решений для последующего вынесения на рассмотрение Финансовым комитетом группы ВТБ в рамках обеспечения эффективного управления капиталом;
- оптимизация информационного взаимодействия между участниками группы ВТБ по вопросам управления капиталом;

- повышение общего профессионального уровня специалистов в области управления капиталом.

Решения и рекомендации, принятые координационными органами Группы в рамках своей компетенции на согласованной и консолидированной основе, являются основанием для принятия соответствующих управленческих решений уполномоченными органами и должностными лицами участников Группы.

II уровень - Головная кредитная организация

Функциональный координатор (Казначейство Финансового Департамента Банка ВТБ (ПАО)) выполняет следующие задачи:

- развитие системы управления капиталом Группы;
- мониторинг текущего состояния капитала Группы и участников;
- согласование операций по регулированию достаточности капитала участников Группы;
- обеспечение деятельности Комиссии по управлению капиталом группы ВТБ;
- разработка с участием заинтересованных подразделений Головной кредитной организации и с согласованием с участниками Группы методологических документов по вопросам управления капиталом;
- разработка предложений по единым стандартам, принципам, методологии и процедурам управления капиталом в Группе, внесение их на рассмотрение Комиссии по управлению капиталом группы ВТБ;
- доведение до сведения участников Группы документов/решений, касающихся управления капиталом, рассмотренных и одобренных Комиссией по управлению капиталом группы ВТБ;
- участие в экспертизе проектов внутренних нормативных документов по управлению капиталом участников Группы и подготовка предложений по их корректировке в части вопросов, относящихся к ведению Казначейства Финансового Департамента Банка ВТБ (ПАО);
- участие в экспертизе отдельных сделок и проектов в рамках Группы;
- согласование крупных вложений, оказывающих существенное влияние на нормативы достаточности капитала участников Группы;
- консультирование участников Группы по профильным вопросам;
- участие в урегулировании возможных проблемных вопросов по управлению капиталом.

Подразделения - Кураторы (Глобальные бизнес-линии, Управление дочерних компаний, Департамент стратегии и корпоративного развития, другие подразделения, за которыми закреплено кураторство соответствующими организационно-распорядительными документами Банка ВТБ (ПАО)), основными задачами которых являются:

- проведение корпоративных действий по вопросам управления капиталом курируемых участников в рамках полномочий, предоставленных Банку ВТБ (ПАО) как акционеру и Головной кредитной организации;
- поддержка и содействие в установлении организационного взаимодействия между участниками Группы и Функциональным координатором;
- участие в работе Комиссии по управлению капиталом группы ВТБ.

III уровень – головная организация субхолдинга

На уровне головной организации субхолдинга осуществляется руководство деятельностью входящих в субхолдинг участников, в том числе по вопросам управления капиталом.

Взаимодействие Головной кредитной организации по вопросам управления капиталом с участниками субхолдингов осуществляется в зависимости от установленной степени координации и характера вопросов – через головную организацию субхолдинга или непосредственно между Головной кредитной организацией и участниками, входящими в субхолдинг (такой подход может применяться, прежде всего, в отношении банков), в том числе, в рамках участия представителей участников субхолдинга в работе Комиссии по управлению капиталом группы ВТБ.

В связи с наличием в составе группы ВТБ указанных субхолдингов, в сфере управления капиталом применяется механизм двухуровневой функциональной координации/консолидации:

- локальная (промежуточная) консолидация осуществляется на базе головных организаций субхолдингов;
- полная консолидация по Группе в целом на базе Головной кредитной организации.

IV уровень - участники Группы

Участники Группы несут ответственность за следование установленным в Группе стандартам и принятым решениям. Полный перечень задач и функций органов управления и подразделений участников Группы отражается в их учредительных/внутренних нормативных документах.

Процедуры контроля со стороны органов управления Банка ВТБ (ПАО) и участников группы ВТБ за достаточностью капитала

В соответствии с рекомендациями Управляющего комитета группы ВТБ в рамках организации системы мониторинга, контроля и прогнозирования нормативов достаточности капитала дочерних кредитных организаций, а также зарубежных филиалов и дочерних организаций, для которых локальными регуляторами установлены соответствующие нормативы, участниками группы ВТБ разрабатываются и согласовываются с Банком ВТБ (ПАО) внутренние нормативные документы, регламентирующие процедуры информационного обмена, порядок взаимодействия и сферы ответственности структурных подразделений участников Группы при прогнозировании достаточности капитала, формировании и осуществлении планов мероприятий, направленных на поддержание необходимого уровня капитала.

В целях ограничения риска несоблюдения соответствующих требований надзорных органов устанавливаются внутренние нормативы достаточности капитала. Предложения по установлению и изменению внутренних нормативов достаточности капитала разрабатываются участниками Группы, согласовываются с функциональным координатором – Казначейством Финансового Департамента Банка ВТБ (ПАО) и, при необходимости, вносятся на рассмотрение Координационной Комиссии по управлению капиталом группы ВТБ.

Для целей мониторинга достаточности капитала участники Группы ежеквартально, а в случае достижения внутреннего минимального уровня достаточности капитала – ежемесячно, направляют в Казначейство Финансового Департамента Банка ВТБ (ПАО) официальную отчетность, предоставляемую локальному надзорному органу, сформированную в соответствии с требованиями местных регуляторов.

Для целей прогнозирования достаточности капитала и планирования мероприятий по управлению капиталом в рамках Группы участники Группы, для которых установлены соответствующие нормативы, ежеквартально направляют Казначейству Финансового Департамента Банка ВТБ (ПАО) прогнозный расчет величины капитала, активов, нормативов достаточности капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на четыре предстоящие квартальные даты.

Казначейство Финансового Департамента Банка ВТБ (ПАО) не реже одного раза в квартал информирует Комиссию по управлению капиталом при Финансовом комитете группы ВТБ о состоянии нормативов достаточности капитала участников группы ВТБ и потребности в капитале на горизонте четырех предстоящих кварталов.

В случае достижения участником Группы внутреннего минимального норматива достаточности капитала, либо нарушения или возникновения угрозы нарушения регулятивных нормативов капитала прогнозы формируются и предоставляются участником Группы по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц с разбивкой по месяцам на горизонте не менее шести месяцев. Одновременно участник Группы формирует и предоставляет в Казначейство Финансового Департамента Банка ВТБ (ПАО) план мероприятий по устранению нарушений и/или поддержанию нормативов на необходимом уровне. В случае, если проведение мероприятий планируется с участием других организаций - участников группы ВТБ (за исключением Банк ВТБ (ПАО)), вопрос о возможности проведения мероприятий предварительно прорабатывается с подразделением-куратором, функциональными координаторами по бизнес-линиям, Казначейством Финансового Департамента Банка ВТБ (ПАО) и заинтересованными подразделениями участников планируемых мероприятий.

Управленческая координация осуществляется Комиссией по управлению капиталом при Финансовом комитете группы ВТБ.

Сведения о величине и основных элементах капитала группы ВТБ

Наименование показателя	Сумма на 01.10.2016, млрд. рублей	Сумма на 01.01.2016, млрд. рублей
Базовый капитал	965.3	1 038.1
Добавочный капитал	116.5	144.4
Основной капитал, итого	1 081.8	1 182.5
Дополнительный капитал	281.5	298.8
Собственные средства (капитал) Группы итого:	1 363.3	1 481.3

Величина и элементы источников базового капитала группы ВТБ:

Наименование показателя	Сумма на 01.10.2016, млрд. рублей	Сумма на 01.01.2016, млрд. рублей
Уставный капитал	651	651
Эмиссионный доход	436.1	439.4
Резервный фонд	15.3	13.1
Нераспределенная прибыль прошлых лет	-	103.5
Нераспределенная прибыль текущего года	-	-
Источники базового капитала, принадлежащих малым акционерам (участникам) участников группы	2.9	-
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	x	x
Величина гудвила и иных нематериальных активов	50.3	50.7
Отложенные налоговые активы	21.6	13

Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.8	0.1
Инвестиции в капиталы участников группы	-	-
Доход от выгодной покупки	27.6	27.6
Убытки прошлых лет	39.7	-
Убытки текущего года	-	77.5
Размер отрицательной величины добавочного капитала	-	-
Базовый капитал, итого	965.3	1 038.1

Величина и элементы источников добавочного капитала:

Наименование показателя	Сумма на 01.10.2016, млрд. рублей	Сумма на 01.01.2016, млрд. рублей
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	-	-
Эмиссионный доход	-	-
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) с дополнительными условиями	-	-
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором (условиями выпуска), заключенным (размещенным) в соответствии с правом иностранного государства	141.8	163.5
Источники добавочного капитала, принадлежащего малым акционерам (участникам) участников банковской группы)	0.8	-
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	x	x
Вложения в собственные привилегированные акции	-	-
Вложения в акции финансовых организаций	-	-
Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам	-	-
Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	-	-
Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	-	-
Доход от выгодной покупки	-	-
Отрицательная величина дополнительного капитала	-	-
Величина гудвила и иных нематериальных активов	4.8	2.5
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	21	16.5
Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств, для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств) использованы ненадлежащие активы	0.3	0.1
Добавочный капитал, итого	116.5	144.4

Величина и основные элементы источников дополнительного капитала:

Наименование показателя	Сумма на 01.10.2016, млрд. рублей	Сумма на 01.01.2016, млрд. рублей
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенного до и после 1 марта 2013 года	-	-
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества банковской группы при переоценке	-	-
Прибыль текущего года	19.7	-
Прибыль прошлых лет	-	0.1
Субординированный кредит (займ, депозит) по остаточной стоимости, в том числе привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года, облигационных займов по остаточной стоимости	206	233.1
Прирост стоимости имущества банковской группы за счет переоценки	20.5	21.9
Источников дополнительного капитала, принадлежащего малым акционерам (участникам) участников банковской группы)	2.8	-
Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	47.9	48.7
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	x	x
Вложения в собственные привилегированные акции	0.2	0.6
Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам	4.6	3.4
Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3-5 приложения к Положению Банка России № 395-П	10.6	1.0
Дополнительный капитал, итого	281.5	298.8

Для группы ВТБ характерен высокий уровень диверсификации источников собственных средств (капитала), которые включают в себя обыкновенные акции, привилегированные акции различных типов, субординированные долговые инструменты (кредиты, депозиты, займы), а также субординированный заем со сроком погашения 60 лет, относимый в источники добавочного капитала.

В источники базового капитала Группы, наряду с обыкновенными акциями, включаются привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2014 № 451-ФЗ и Федеральным законом от 13.10.2008 № 173-ФЗ в рамках мероприятий по государственной поддержке финансовой системы.

Согласно Положению Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» капитал Группы уменьшается на сумму вложений в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций, объем субординированных кредитов, предоставленных финансовым организациям, величину отложенных налоговых активов, гудвила и иных нематериальных активов.

В связи с внедрением в банковское регулирование норм Базеля III, производится поэтапное исключение из источников собственных средств кредитных организаций и

банковских групп субординированных инструментов, не соответствующих требованиям Базельского комитета к инструментам капитала.

Группа ВТБ соблюдает обязательные нормативы достаточности капитала банковских групп, а также надбавки к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

Решением Совета директоров Банка России от 01.06.2016 числовое значение антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банков в Российской Федерации в третьем квартале 2016 года установлено на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) группы ВТБ

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение на 01.10.2016, процент*	Фактическое значение на 01.01.2016, процент
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)	Min 4.5	7.4	8.35
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	Min 6.0	8.32	9.52
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	Min 8	10.6	12.11

*. - В соответствии с принятым 05.05.2016 решением уполномоченным органом (Комитетом по управлению активами и пассивами) при расчете нормативов достаточности капитала группы ВТБ, на 01.10.2016 был применен «продвинутый подход» к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.6 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

Сведения о величине активов группы ВТБ, взвешенных по уровню риска

Наименование показателя	Сумма на 01.10.2016, млрд. рублей	Сумма на 01.01.2016, млрд. рублей
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской группы		
Активы I группы риска	1787.4	1 412.4
Активы II группы риска	96.9	237.9
Активы III группы риска	18.4	50.1
Активы IV группы риска	6804.6	7 198.6
Активы V группы риска	21.8	1.1
Активы, по операциям с повышенным коэффициентом риска (ПК)	1417.2	1 184.3
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской группы		
Активы I группы риска	1787.4	1 412.4
Активы II группы риска	96.9	237.9
Активы III группы риска	18.4	50.1
Активы IV группы риска	6758.5	7 186.1

Активы V группы риска	21.8	1.1
Активы, по операциям с повышенным коэффициентом риска (ПК)	1417.2	1 184.3
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы		
Активы I группы риска	1787.4	1 412.4
Активы II группы риска	96.9	237.9
Активы III группы риска	18.3	50.0
Активы IV группы риска	6623.6	6 999.5
Активы V группы риска	21.1	1.1
Активы, по операциям с повышенным коэффициентом риска (ПК)	1413.7	1 184.3

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) Группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности

Номер п/л	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. рублей	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. рублей
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), эмиссионный доход, всего, в том числе:	26, 27	1 087 087 901	X	X	
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 087 087 901	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный	1	1 087 087 899
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего,	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	1		Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	1
2	Средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	17, 18	9 952 516 365	X	X	
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства	32	141 804 290
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X		Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них:	46	203 758 646
2.2.1				субординированные кредиты	X	141 804 290
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10, 11	469 293 073	X	X	
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	156 452 545	X	X	
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	144 391 845	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых	8	70 652 853

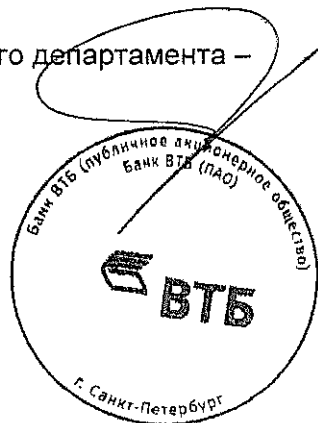
	(строка 5.1 настоящей таблицы)			обязательства (строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	12 060 700	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	7 236 420
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	4 649 654	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	4 824 280
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	12.1	67 696 309	X	X	
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	21 638 603
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	21.1	17 810 701	X	X	
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	28	358 021	X	X	
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		Вложения в собственные акции (доли)	16	756 397
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		Вложения в собственные инструменты добавочного капитала; собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	151 993
7	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	9 730 105 664	X	X	
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	4 629 369

5. Способ и место раскрытия информации

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 03.12.2015 № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» Банк ВТБ (ПАО) сообщает, что Банком принято решение о раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.vtb.ru.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Банка и его дочерних компаний за период с 1 января по 30 сентября 2016 года, подготовленная в соответствии с Федеральным Законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», также размещена в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.vtb.ru.

Заместитель руководителя Финансового департамента –
начальник Казначейства –
старший вице-президент



О.Ю. Горлинский