

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка ВТБ (публичное акционерное общество)
за 2020 год
Март 2021 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (публичное акционерное общество) за 2020 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год	13
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год	15
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	17
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	26
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	29
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	33
Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	35

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету
Банка ВТБ (публичное акционерное общество)

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (публичное акционерное общество) (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., а также пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, а также по обязательствам кредитного характера</p> <p>В связи с существенностью резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам и обязательствам кредитного характера для финансового положения Банка, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение Банка России № 605-П), данный вопрос является одним из ключевых вопросов аудита.</p> <p>Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, как на индивидуальной, так и на портфельной основе, а также для расчета ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») необходимо применять суждение.</p>	<p>В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> оценку моделей кредитного риска и допущений, используемых для определения ключевых параметров резервирования и ожидаемых кредитных убытков по портфелю; оценку суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, с использованием количественных и качественных критериев; тестирование ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе денежных потоков, источником которых является обеспечение, в отношении существенных кредитно-обесцененных кредитов и авансов клиентам и обязательств кредитного характера; оценку суждений руководства в отношении отражения эффектов текущей экономической ситуации, связанной с пандемией КОВИД-19, в расчете ОКУ. <p>Наши аудиторские процедуры включали оценку методологии расчета ожидаемых кредитных убытков, разработанной Группой в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, а также обязательств кредитного характера.</p>

Ключевой вопрос аудита

Оценка увеличения кредитного риска основана на относительном изменении в кредитных рейтингах, длительности просроченной задолженности и прочих объективных и субъективных факторах. Выбор пороговых значений, при которых увеличение кредитного риска признается значительным, таких как величина ухудшения кредитного рейтинга, также носит субъективный характер.

Расчет ОКУ включает методики оценки, в которых используются существенные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, такие как внутренние кредитные рейтинги, а также комплексное статистическое моделирование и экспертное суждение. Данные методики используются с целью определения вероятности дефолта, величины кредитного требования, подверженной риску дефолта и уровня потерь при дефолте на основании имеющихся исторических данных и внешней информации, скорректированных с учетом прогнозов, включая прогнозные макроэкономические переменные.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков в отношении существенных финансовых активов, подвергнувшихся кредитному обесценению на индивидуальной основе, требуется анализ финансовой и нефинансовой информации и широкое использование допущений. Оценка будущих денежных потоков основывается на таких существенных ненаблюдаемых исходных данных, как текущие и прогнозные финансовые показатели заемщика, стоимость обеспечения и оценка вероятности возможных сценариев. Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В 2020 году в условиях текущей экономической ситуации, обусловленной пандемией коронавируса COVID-19 и ее влиянием на глобальную и российскую экономику, Банк провел переоценку прогнозной макроэкономической поправки при статистических показателей, используемых при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки; увеличил взвешенную оценку кредитных убытков отдельных отраслей для ОКУ, оцениваемых на коллективной основе; перевел задолженность определенных заемщиков из стадии «ОКУ за 12 месяцев» в стадию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»; снизил кредитный рейтинг отдельных крупных заемщиков, оцениваемых на индивидуальной основе.

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Мы оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством для определения значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе. Мы оценили последовательность применения критериев, выбранных руководством, на отчетную дату. Мы проанализировали информацию о переводе задолженности определенных заемщиков, наиболее пострадавших в связи с пандемией COVID-19, из стадии «ОКУ за 12 месяцев» в стадию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные».

При тестировании обесценения, рассчитанного на портфельной основе, мы проанализировали лежащие в основе статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемую при расчете ожидаемых кредитных убытков. Мы уделили особое внимание анализу подходов Банка к оценке макроэкономических переменных, в том числе эффектам пандемии COVID-19 на прогнозную экономическую информацию. Мы рассмотрели результаты проведенного Банком последующего тестирования моделей, применяемых для целей резервирования в соответствии с Положением Банка России № 605-П.

Для выбранных существенных кредитов, мы провели проверку внутренних кредитных рейтингов, факторов кредитного риска и классификацию по стадиям. В отношении выбранных нами существенных обесцененных корпоративных кредитов, мы, совместно со специалистами в области оценки, проанализировали допущения в отношении будущих денежных потоков, включая стоимость обеспечения и вероятность возможных сценариев. Мы обратили особое внимание на расчет ОКУ по заемщикам, наиболее пострадавшим от ухудшения экономической ситуации, вызванной пандемией COVID-19.

Мы также изучили раскрытие в финансовой отчетности Банком касательно резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, а также под обязательства кредитного характера.

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Информация о резервах, а также подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском представлены в Примечании 13 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», Примечании 25 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера», Примечании 31 «Резерв под обесценение и прочие резервы» и Примечании 36 «Информация о рисках, связанных с различными операциями Банка» пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Оценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также участия в фондах недвижимости, находящихся под контролем Банка

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, оценивается по справедливой стоимости, а участия в закрытых паевых фондах недвижимости (далее – «фонды недвижимости») учитываются по стоимости приобретения за вычетом резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»). При этом резерв на возможные потери по участиям в фондах недвижимости формируется на основании профессионального суждения с учетом, в том числе, информации об оценке справедливой стоимости активов в составе фонда.

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью балансовой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и участия в фондах недвижимости, находящихся под контролем Банка, а также субъективностью оценок справедливой стоимости.

Банк проводит оценку стоимости таких активов с привлечением независимых и внутренних специалистов по оценке. Используемые такими специалистами модели оценки содержат ненаблюдаемые исходные данные и допущения. Изменения в таких данных и допущениях могут существенным образом повлиять на результаты оценки.

В рамках аудиторских процедур мы проанализировали на выборочной основе методы и модели оценки, использованные Банком при оценке недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также источники существенных допущений. Мы оценивали квалификацию и объективность привлеченных руководством специалистов по оценке недвижимости. Для выбранных индивидуально значимых объектов недвижимости, в том числе в составе имущества фондов недвижимости, оценка обоснованности методологии и допущений проводилась с привлечением наших специалистов по оценке.

Для фондов недвижимости по отдельным индивидуально значимым позициям мы дополнительно проанализировали расчет уровня резерва на возможные потери.

Мы уделили особое внимание оценке подходов Банка к отражению эффекта ухудшения текущей экономической ситуации при определении стоимости данных объектов.

Мы также проанализировали подготовленное Банком раскрытие информации в отношении оценки стоимости недвижимости в составе недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также об участии в фондах недвижимости, находящихся под контролем Банка, в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Так, в 2020 году в связи с ухудшением экономической ситуации, вызванной пандемией КОВИД-19, с последующим снижением деловой активности и покупательной способности контрагентов, Банк признал существенную отрицательную переоценку по отдельным объектам земли и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе переданной в аренду. Сумма отрицательной переоценки в 2020 году составила 51,0 млрд. руб.

Информация об оценке стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, представлена в Примечании 18 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и Примечании 16 «Методы оценки активов и обязательств по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости»; информация об оценке стоимости инвестиций в фонды недвижимости, подконтрольные Банку, представлена в Примечании 17 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Обесценение деловой репутации

Обесценение деловой репутации является одним из ключевых вопросов аудита в связи с существенностью ее балансовой стоимости, а также субъективностью суждений, являющихся неотъемлемой частью тестирования деловой репутации на обесценение. При анализе деловой репутации на обесценение руководство использует существенные ненаблюдаемые данные и допущения для подготовки прогнозов денежных потоков, а также для определения надлежащих темпов роста и ставок дисконтирования.

Использование других методик моделирования и допущений может иметь значительный эффект на результаты тестирования на обесценение.

Текущая экономическая ситуация, в том числе, связанная с пандемией КОВИД-19, оказала существенное влияние на факторы и допущения, на основании которых определяются прогнозы будущих денежных потоков.

Информация о деловой репутации представлена в Примечании 18 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

При помощи наших специалистов по оценке бизнеса, мы изучили анализ обесценения деловой репутации, подготовленный руководством, включая расчет балансовой и возмещаемой стоимости подразделений, генерирующих денежные потоки. Мы проанализировали прогнозируемые денежные потоки, ставки дисконтирования и долгосрочные темпы роста, посредством их сопоставления с эффективностью операционной деятельности в предыдущих периодах, бизнес-планами, рыночными показателями и иными имеющимися данными.

Мы уделили особое внимание анализу обновленных на текущую экономическую ситуацию допущений, которые легли в основу прогнозируемых денежных потоков.

Мы также изучили раскрытие, подготовленное Банком по результатам тестирования.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет ВТБ за 2020 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ВТБ за 2020 год (далее – «Годовой отчет»), но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Комитета по аудиту за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Комитет по аудиту несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Комитетом по аудиту, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Комитету по аудиту заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Комитета по аудиту, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2020 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, процентного, операционного рисков и риска ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, процентному, операционному рискам, риску ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, процентным, операционным рисками и риском ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – А.Ф. Лапина.



А.Ф. Лапина
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

23 марта 2021 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739609391.
Местонахождение: 190000, Россия, г. Санкт-Петербург, Дегтярный пер., д. 11, лит. А.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер/ (порядковый номер)
40262	00032520	1000

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)/ Банк ВТБ (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер поояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	11	448 224 299	418 725 917
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	11	592 513 770	631 980 030
2.1	Обязательные резервы		123 301 449	110 446 828
3	Средства в кредитных организациях	11	68 182 666	142 468 590
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	1 416 614 181	678 812 231
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13	10 932 935 551	10 059 922 105
5a	Чистая ссудная задолженность		X	X
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	1 034 506 707	429 624 404
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		X	X
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	15	322 152 885	173 638 322
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	X
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	17	639 688 733	577 307 827
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1 841 823	6 599 981
10	Опложенный налоговый актив	30	145 218 819	112 274 162
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18	504 942 292	453 127 743
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	19	247 471 911	130 753 882
14	Всего активов		16 354 293 637	13 815 235 194
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	20	706 021 707	52 459 513
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21	13 453 930 571	11 717 818 290
16.1	средства кредитных организаций	21	878 690 095	1 102 634 595
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21	12 575 240 476	10 615 183 695
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		5 012 643 092	4 430 241 006
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	298 409 215	199 021 282
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	23	320 774 920	298 617 378
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		320 774 920	298 617 378
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		23 123 386	21 115 404
20	Отложенные налоговые обязательства	30	10 553 636	9 270 468

21	Прочие обязательства	24	118 584 183	89 530 350
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		43 096 840	29 592 133
23	Всего обязательств		14 974 494 458	12 417 424 818
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2	651 033 884	651 033 884
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		439 401 101	439 401 101
27	Резервный фонд		32 551 694	29 984 113
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		13 093 316	7 255 493
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		26 069 329	26 789 706
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		600 444	289 913
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		217 049 411	243 056 166
36	Всего источников собственных средств		1 379 799 179	1 397 810 376
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		24 299 024 711	16 535 201 292
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 037 601 571	1 039 992 980
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления



А. Л. Костин

Главный бухгалтер –
руководитель Департамента учета и отчетности –
старший вице-президент

М.М. Коваленко

23.03.2021

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер/ (порядковый номер)
40262	00032520	1000

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)/ Банк ВТБ (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответству- ющий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	29	942 479 328	1 005 414 153
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		29 944 035	40 176 808
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		858 636 599	918 449 530
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		53 898 694	46 787 815
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	29	469 090 903	607 534 794
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		47 335 427	78 269 108
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		406 203 055	514 535 626
2.3	по выпущенным ценным бумагам		15 552 421	14 730 060
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		473 388 425	397 879 359
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	31	-230 389 931	-164 374 066
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-16 611 855	-78 816 013
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		242 998 494	233 505 293
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		101 806 427	-150 335 444
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-546 464	-1 347 290
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		713 745	297 741
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		19 358	10 057 611
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-6 085 354	-8 481 236
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-182 495 213	131 684 104
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		103 720 364	15 420 105
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		20 878 179	16 088 529
14	Комиссионные доходы		184 222 123	160 734 338
15	Комиссионные расходы		52 877 479	48 379 962
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31	96 506	10 453
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	31	-459 750	-72 705

17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			X	X
18	Изменение резерва по прочим потерям	31		-78 923 776	-31 772 139
19	Прочие операционные доходы	29		71 705 145	132 562 242
20	Чистые доходы (расходы)			404 772 305	459 971 640
21	Операционные расходы	29		404 958 471	291 307 393
22	Прибыль (убыток) до налогообложения			-186 166	168 664 247
23	Возмещение (расход) по налогам	30		-653 966	-28 441 741
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			467 800	197 105 988
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	29		467 800	197 105 988

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	29	467 800	197 105 988
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-907 096	-424 145
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-907 096	-424 145
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-186 719	-83 743
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-720 377	-340 402
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		7 607 811	11 385 154
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7 607 811	11 385 154
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1 459 455	5 062 164
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		6 148 356	6 322 990
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		5 427 979	5 982 588
10	финансовый результат за отчетный период	29	5 895 779	203 088 576

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер –
руководитель Департамента учета и отчетности –
старший вице-президент

23.03.2021



А. Д. Костин

М. М. Коваленко

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
40262	00032520	1000

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Банк ВТБ (публичное акционерное общество)/ Банк ВТБ (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 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	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	2	1 090 434 985.0000	1 090 434 985.0000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		569 006 514.0000	569 006 514.0000	
1.2	привилегированными акциями		521 428 471.0000	521 428 471.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		467 640 207.0000	533 137 325.0000	35
2.1	прошлых лет		464 312 941.0000	406 541 807.0000	
2.2	отчетного года		3 327 266.0000	126 595 518.0000	
3	Резервный фонд		32 551 694.0000	29 984 113.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1 590 626 886.0000	1 653 556 423.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				

			0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	18	161 653 327.0000	161 653 327.0000	11
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	18	51 541 365.0000	29 846 385.0000	11, 20
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		122 460 251.0000	105 894 972.0000	4, 6, 8
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		335 654 943.0000	297 394 684.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1 254 971 943.0000	1 356 161 739.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		166 220 325.0000	139 287 825.0000	16.2
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства				

			166 220 325.0000	139 287 825.0000	16.2
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		166 220 325.0000	139 287 825.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		11 400 658.0000	9 700 658.0000	5, 8
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		11 400 658.0000	9 700 658.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		154 819 667.0000	129 587 167.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		1 409 791 610.0000	1 485 748 906.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		244 732 997.0000	163 231 082.0000	16.2, 18.2, 29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		44 325 420.0000	55 715 130.0000	16.2
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		289 058 417.0000	218 946 212.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	

54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		53 336 968.0000	43 364 287.0000	5, 8
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		53 336 968.0000	43 364 287.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		235 721 449.0000	175 581 925.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1 645 513 059.0000	1 661 330 831.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		14 625 241 373.0000	14 988 630 926.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		14 615 090 276.0000	14 978 929 939.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		14 593 828 097.0000	14 969 797 426.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	32	8.5810	9.0480	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	32	9.6460	9.9190	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	32	11.2750	11.0980	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	

1	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	10401000В	643(Российская Федерация)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	129 605 413	129 605 413 тыс. российских рублей
2	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	20301000В	643(Российская Федерация)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	привилегированные акции	214 037 971	214 037 971 тыс. российских рублей
3	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	20401000В	643(Российская Федерация)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	привилегированные акции	307 390 500	307 390 500 тыс. российских рублей
4	VTB Eurasia Limited	US91834KAA43/ XS0810596832	826(Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	166 220 325	2 250 000 тыс. долларов США
5	VTB CAPITAL S.A.	XS0842078536	826(Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии)	дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	44 325 420	1 500 000 тыс. долларов США
6	VTB CAPITAL S.A.	CH0248531110	826(Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	23 383 668	350 000 тыс. швейцарских франков
7	Федеральное казначейство	не применимо	643(Российская Федерация)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	100 000 000	100 000 000 тыс. российских рублей
8	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	40901000В	643(Российская Федерация)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	19 980 000	20 000 000 тыс. российских рублей
9	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	4-01-01000-В-002Р	643(Российская Федерация)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	57 980 000	70 000 000 тыс. российских рублей
10	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	4-02-01000-В-002Р	643(Российская Федерация)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	17 320 000	20 000 000 тыс. российских рублей

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	11.10.2006	бессрочный	без ограниче- ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	не применимо	полностью по у- смотрению кред- итной организа- ции	нет
		24.05.2007										

		25.09.2009										
		10.06.2013										
2	акционерный капитал	14.12.2016	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации	нет
3	акционерный капитал	14.12.2016	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации	нет
4	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	16.08.2012	срочный	06.12.2072	нет	дата досрочного возврата 06.12.2022, цена досрочного погашения составляет 100 %	в даты выплаты процентов	фиксированная ставка	9.50/не применимо	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации	нет
		23.11.2012										
		28.08.2014										
5	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	25.10.2012	срочный	17.10.2022	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	6.95/не применимо	не применимо	выплата осуществляется обязательно	нет
6	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29.07.2014	срочный	24.10.2024	нет	дата досрочного возврата 24.10.2019, цена досрочного погашения составляет 100 %	не применимо	фиксированная ставка	5/не применимо	не применимо	частично по усмотрению кредитной организации	нет
7	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.12.2014	срочный	30.12.2044	нет	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора	не применимо	плавающая ставка	3.9/Индекс потребительских цен	не применимо	частично по усмотрению кредитной организации	нет
8	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.12.2019	срочный	21.05.2030	нет	дата досрочного возврата 27.05.2025, цена досрочного погашения составляет 100 %	в даты окончания каждого купонного периода	фиксированная ставка	8.4/не применимо	не применимо	выплата осуществляется обязательно	нет
9	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29.12.2020	срочный	02.04.2031	нет	дата досрочного возврата через 5,5 лет, цена досрочного погашения составляет 100 %	в даты окончания каждого купонного периода	фиксированная ставка	7.6/не применимо	не применимо	выплата осуществляется обязательно	нет
10	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29.12.2020	срочный	02.04.2031	нет	дата досрочного возврата через 5,5 лет, цена досрочного погашения составляет 100 %	в даты окончания каждого купонного периода	плавающая ставка	6.45/не применимо	не применимо	выплата осуществляется обязательно	нет

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	В соот. с 86-ФЗ Ба нк России обязан направ. в кредит. о рг. треб-е о прив ед. в соот-е вел	всегда част ично	постоянно

										.собст.ср.и раз м.уст.кап.В соо т.с 127-ФЗ Банк России может прин .реш.об умен.р азм.уст.кап.ба нка до вел.собст в.ср.,если дан в елич.имеет отриц .знач,до 1 руб		
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	В соот.с 86-ФЗ Ба нк России обязан направ.в кредит.о рг. треб-е о прив ед. в соотв-е вел .собст.ср.и раз м.уст.кап.В соо т.с 127-ФЗ Банк России может прин .реш.об умен.р азм.уст.кап.ба нка до вел.собст в.ср.,если дан в елич.имеет отриц .знач,до 1 руб	всегда част ично	постоянно
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	В соот.с 86-ФЗ Ба нк России обязан направ.в кредит.о рг. треб-е о прив ед. в соотв-е вел .собст.ср.и раз м.уст.кап.В соо т.с 127-ФЗ Банк России может прин .реш.об умен.р азм.уст.кап.ба нка до вел.собст в.ср.,если дан в елич.имеет отриц .знач,до 1 руб	всегда част ично	постоянно
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	снижение норматив а Н1.0 ниже 7,5%	полностью и ли частично	постоянно
5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо
6	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	снижение Н1.1 < 2 % или уведомл-е о т АСВ о решении р еализовать в отно шении Банка меры по предупред. ба нкрот-ва в соотве т.с пп. 3 и 4 ч. 1 ст.2 Закона о стабилизации банк овской системы	полностью и ли частично	постоянно
7	некумулятивный	конвертируемый	в сл сниж. Н1.1 до уровня <2% или п олуч.уведомл-я от АСВ о принятии р ешен-я о реализ-и соглас.с Банком России плана уч-я в осущ.мер по пр	полностью или час тично	не применимо	обязательная	базовый капитал	Банк ВТБ (публичное акцио нерное общество)	нет	не применимо	не применим о	не применимо

			едупредж. банкрот -ва (ст. 25.1 ФЗ № 395-1) конвертац я /мена в инструм ент (в соот. с тр еб-ями законод-ва РФ)									
8	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
9	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	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

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34a	35	36	37
1	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1 1.2 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П 10 о методике определения собственных средств (кап итала) кредитных организаций (Базель III)
6	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
7	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
8	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
9	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
10	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер –
руководитель Департамента учета и отчетности –
старший вице-президент

23.03.2021



А.Л.Костин

М.М.Коваленко

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филитала) по ОКПО	Код кредитной организации (филитала) регистрационный номер (/порядковый номер)
40262	00032520	1000

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
/ Банк ВТБ (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (заклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		651 033 884	0	439 401 101	-7 525 304	27 130 108	0	0	18 438 768	0	0	0	440 354 989	1 568 833 546
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	8 567 532	0	0	0	0	0	0	180 188	-352 607 425	-343 859 705
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		651 033 884	0	439 401 101	1 042 228	27 130 108	0	0	18 438 768	0	0	180 188	87 747 564	1 224 973 841
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	6 213 265	-340 402	0	0	0	0	0	109 725	197 105 988	203 088 576
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	197 105 988	197 105 988
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	6 213 265	-340 402	0	0	0	0	0	109 725	0	5 982 588
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-24 496 602	-24 496 602
21.1	по обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-10 024 374	-10 024 374
21.2	по привилегированным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-14 472 228	-14 472 228
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0	2 567 581	0	0	0	0	0	-2 561 637	5 944
24	Данные за отчетный период	651 033 884	0	439 401 101	13 093 316	26 069 329	0	0	32 551 694	0	0	600 444	217 049 411	1 379 759 179			

Президент-Председатель Правления

А.Л.Костин

Главный бухгалтер –
руководитель Департамента учета и отчетности –
старший вице-президент

М.М.Коваленко



23.03.2021

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмала) по ОКПО	
	регистрационный номер (/порядковый номер)	
40262	00032520	1000

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КВАЛИФИКАЦИИ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
/ Банк ВТБ (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		1 254 971 943	1 318 139 573	1 339 455 695	1 371 541 504	1 356 161 739
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1 075 322 904	1 142 097 573	1 118 121 831	1 150 207 641	1 146 258 911
2	Основной капитал		1 409 791 610	1 457 468 440	1 478 784 562	1 512 239 751	1 485 748 906
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 230 204 190	1 281 426 440	1 257 536 049	1 290 974 562	1 275 846 078
3	Собственные средства (капитал)		1 645 513 059	1 662 669 765	1 673 384 444	1 724 828 047	1 661 330 831
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 465 974 667	1 488 540 455	1 469 049 886	1 494 054 634	1 451 484 493
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		14 593 828 097	14 365 214 595	14 368 740 781	14 580 484 323	14 969 797 426
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	32	8.581	9.156	9.303	9.383	9.048
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7.332	7.887	7.845	8.030	7.793
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	32	9.646	10.132	10.279	10.353	9.919
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		8.394	8.856	8.830	9.019	8.679
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц,Н1.3, Н20.0)	32	11.275	11.574	11.646	11.830	11.098
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.017	10.301	10.329	10.457	9.880
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		0	0	0	0	0
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость		0	0	0	0	0

11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8+стр.9+стр.10)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА																		
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		17 119 587 121	15 779 279 129	15 256 510 648	15 203 731 611	14 547 818 210											
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	34	8.235	9.237	9.693	9.947	10.213											
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		7.040	7.922	8.067	8.315	8.620											
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																		
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																	
16	Чисел ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																	
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																	
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																		
18	Норматив стабильное фондирование (НСФ), тыс. руб.																	
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																	
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент																	
НОРМАТИВ ОТРАЖЕНИЯ ОТРИЦАТЕЛЬНЫХ ВИДОВ РИСКОВ																		
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	34	44.608	50.528	62.355	53.348	138.954											
22	Норматив текущей ликвидности Н3	34	57.497	69.244	75.505	76.283	157.928											
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	34	66.152	67.033	62.222	62.364	62.105											
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	34	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
			16.4			16.4			11.6			16.4			16.1			
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	34	245.532	229.354	212.595	219.216	217.862											
26	Норматив совокупный величин риска по инсайдерам Н10.1																	
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		14.087	15.145	15.934	14.563	14.541											
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	34	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
			18.0			16.4			15.1			15.3			15.6			
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24к																	
30	Норматив достаточности индивидуального кредитного обеспечения центрального контрагента Н24к																	
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н24к																	
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н24к																	
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право																	

	на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций И15.1						
34	Норматив максимальной совокупной валютных кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов И16						
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов И16.1						
36	Норматив максимального размера максимальных обязательств расчетов небанковских кредитных организаций И16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием И18	0	119,971	114,796	111,705	111,284	

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (И1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (И1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		16 354 293 637
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет валютных собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытым валютным позициям банковской группы		Направлено для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		35 861 365
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-6 390 190
6	Поправка в части признания к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		945 264 013
7	Прочие поправки		509 491 188
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		16 819 537 637

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (И1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		15 105 340 609.00
2	Уменьшающая поправка на сумму поправок, принимаемых в уменьшения валютным источником основного капитала		347 055 602.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (равность строк 1 и 2), всего		14 758 285 007.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Фактический кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		160 758 345.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		177 022 268.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подпадающей под действие статьи 116.1, подпадающей под действие статьи 116.2		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		106.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитам ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		337 780 507.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		1 084 647 783.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям		25 304 623.00

	Кредитовыми ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		18 914 433.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		1 078 257 593.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Нормальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, итого		3 337 718 355.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2 392 454 342.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (сумма строк 17 и 18)		945 264 013.00
	Капитал и риск		
20	Основной капитал		1 409 791 610.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риск для расчета норматива финансового рычага, итого (сумма строк 3, 11, 16, 19)		17 119 587 120.00
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н10.4), процент (строка 20 : строка 21)		8.24

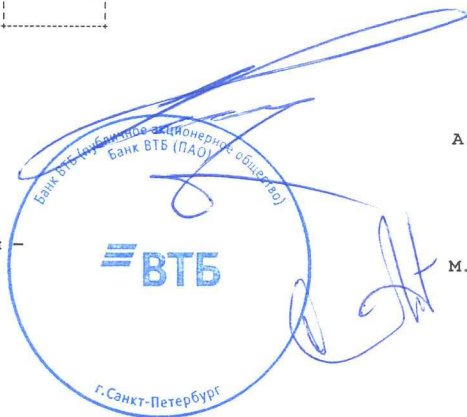
Президент-Председатель Правления

А.Л. Костин

Главный бухгалтер –
руководитель Департамента учета и отчетности –
старший вице-президент

М.М. Коваленко

23.03.2021



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
40262	00032520	регистрационный номер/ (порядковый номер) 1000

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)/ Банк ВТБ (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		574 464 059	118 204 071
1.1.1	проценты полученные		982 739 586	952 667 149
1.1.2	проценты уплаченные		-498 070 712	-634 443 617
1.1.3	комиссии полученные		184 222 123	160 734 338
1.1.4	комиссии уплаченные		-52 877 479	-48 379 962
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	35	198 844 853	-153 872 039
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	35	-6 085 354	-8 481 236
1.1.8	прочие операционные доходы	35	79 705 940	138 392 791
1.1.9	операционные расходы		-288 626 998	-253 218 669
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-25 387 900	-35 194 684
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		162 656 669	358 312 657
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-12 854 621	-9 832 853
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-709 921 764	45 427 503
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-617 574 681	-511 107 604
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-198 543 561	53 072 114
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		653 562 194	606 126
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-297 195 271	-196 212 716
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 311 405 897	928 349 671
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-9 639 527	6 586 464
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		17 762 987	96 118 716
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		25 655 016	-54 694 764
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		737 120 728	476 516 728
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-305 347 813	-33 235 759
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	121 530 401	85 587 007
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-751 740 281	-404 637 032
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		105 844 393	345 652 113
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-153 310 365	-32 840 274
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	35	6 957 592	9 922 091
2.7	Дивиденды полученные		16 425 457	13 380 157

2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-959 640 616	-16 171 697
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-2 517	-30 603 047
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-2 517	-30 603 047
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		126 229 828	-23 554 109
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	35	-96 292 577	406 187 875
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 080 629 218	674 441 343
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		984 336 641	1 080 629 218

Президент-Председатель Правления

А.Л.Костин

Главный бухгалтер –
руководитель Департамента учета и отчетности –
старший вице-президент

М.М.Коваленко

23.03.2021



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка ВТБ (ПАО)
за 2020 год**

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	38
1. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности	38
2. Существенная информация о Банке	39
3. Информация о банковской группе	42
ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	44
4. Описание деятельности Банка	44
5. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка	45
6. Основные показатели деятельности Банка	47
7. Сведения о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов	48
КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	50
8. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса	50
9. Существенные изменения, внесенные в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	68
10. Сведения о событиях после отчетной даты	72
СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	73
11. Денежные средства и краткосрочные активы	73
12. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73
13. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	76
14. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	83
15. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	85
16. Методы оценки активов и обязательств по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости	86
17. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	93
18. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	96
19. Прочие активы	106
20. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации .	108
21. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	108
22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	110
23. Выпущенные долговые ценные бумаги	111
24. Прочие обязательства	116
25. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера .	117
26. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости	117
27. Финансовые активы, переданные без прекращения признания и активы, не отвечающие критериям прекращения признания	119
28. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету	122
СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	124
29. Расшифровка отдельных статей Отчета о финансовых результатах	124
30. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	125
31. Резерв под обесценение и прочие резервы	128
СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	130
32. Информация о выполнении обязательных нормативов достаточности капитала	130

33. Информация об управлении капиталом	131
СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	134
34. Информация о выполнении обязательных нормативов	134
СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	135
35. Движение денежных средств.....	135
ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	136
36. Информация о рисках, связанных с различными операциями Банка	136
36.1 Кредитный риск	139
36.2 Рыночные риски.....	159
36.3 Риск ликвидности	165
36.4 Операционный риск.....	170
36.5 Риск инвестиций в долевые ценные бумаги	171
36.6 Концентрация по географическому признаку	172
36.7 Прочие виды рисков	175
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К РАСКРЫТИЮ	177
37. Сегментный анализ.....	177
38. Операции со связанными сторонами.....	185
39. Вознаграждения сотрудникам	189
40. Информация о государственных субсидиях.....	190
41. Опубликование пояснительной информации	193

ВВЕДЕНИЕ

1. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (ПАО) (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, а также в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25.02.2011 №107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации».

Настоящая пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указаниями Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (ПАО) за 2020 год, составленной по российским правилам бухгалтерского учета. Пояснительная информация раскрывает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка ВТБ (ПАО) за 2020 год.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

- форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- форму 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- форму 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- форму 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- форму 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- форму 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- настоящую пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с положениями действующей Учетной политики на 2020 год, отвечающей требованиям законодательства РФ по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от места их расположения. На протяжении 2020 года в деятельности Банка отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета.

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно), и по состоянию на 1 января 2021 года.

Отчетность Банка составлена в валюте Российской Федерации, все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря отчетного года.

Количественные показатели настоящей пояснительной информации представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

Используемые в пояснительной информации значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом, если не указано иное.

Годовая отчетность Банка за 2020 год будет утверждена на Общем собрании акционеров Банка ВТБ (ПАО), проведение которого планируется в июне 2021 года.

2. Существенная информация о Банке

Полное фирменное наименование кредитной организации: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)/ VTB Bank (public joint-stock company).

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

Место нахождения кредитной организации: г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок д.11, лит. А.

Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (далее – Банк ВТБ (ПАО) или Банк) учрежден в октябре 1990 года.

Действующей редакцией Устава Банка является редакция Устава, зарегистрированная 16 ноября 2020 года за государственным регистрационным номером 2207805478901.

Помимо генеральной лицензии на ведение банковской деятельности (номер 1000), Банк имеет лицензии, необходимые для владения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также для проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность, для выполнения функции специализированного депозитария и управления активами, экспорта драгоценных металлов, осуществления работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, оказания услуг в области защиты государственной тайны. Подробная информация о лицензиях размещена в сети Интернет на сайте Банка по адресу <http://www.vtb.ru/>.

Банк ВТБ (ПАО) включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования 11.01.2005 под номером 408. Обязательства физических лиц – вкладчиков Банка застрахованы в соответствии с действующим российским законодательством. Банк обеспечивает исполнение необходимых требований и критериев, установленных для участников системы страхования вкладов, и своевременно исполняет свои обязательства по уплате страховых взносов.

Уставный капитал

В 2020 году размер уставного капитала Банка не менялся, и по состоянию на 01 января 2021 года составил 651 033 884 тысячи рублей. Информация о величине уставного капитала, соответствует учредительным документам Банка.

	Количество обыкновенных акций, штук	Количество привилеги- рованных акций, штук	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Эмиссионный доход, тыс. руб.
На 31 декабря 2019 года	12 960 541 337 338	24 477 702 025 000	651 033 884	439 401 101
На 31 декабря 2020 года	12 960 541 337 338	24 477 702 025 000	651 033 884	439 401 101

Количество объявленных обыкновенных акций на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года составляет 14 000 000 000 000 штук.

Количество размещенных оплаченных обыкновенных акций на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года составляет 12 960 541 337 338 штук.

Номинальная стоимость обыкновенных акций 0,01 рубля. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Количество размещенных и оплаченных привилегированных акций на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года составляет 24 477 702 025 000 штук: 21 403 797 025 000 штук – привилегированные акции первого типа, 3 073 905 000 000 штук – привилегированные акции второго типа. Привилегированные акции первого типа имеют номинальную стоимость 0,01 рубля за акцию, привилегированные акции второго типа имеют номинальную стоимость 0,1 рубля за акцию.

Привилегированные акции первого и второго типов являются неконвертируемыми, неголосующими. Дивиденды по привилегированным акциям первого и второго типов выплачиваются на основании решения общего собрания акционеров.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка ВТБ (ПАО) имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции (участвовать в управлении делами Банка);
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- принимать участие в распределении прибыли Банка (получать дивиденды);
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Акционеры - владельцы привилегированных акций первого и второго типа имеют право:

- получать дивиденды в размере, который может определяться по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года Общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного совета Банка;
- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия Банка и других акционеров. Отчуждению подлежат только оплаченные акции. Акционеры также имеют иные права в соответствии с уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации. Ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру – отсутствуют.

Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров

Основными акционерами Банка с долей в уставном капитале свыше 5% и/или владеющих свыше 5% обыкновенных акций являются:

- Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом - доля в уставном капитале Банка - 12,13%, доля принадлежащих ему обыкновенных акций - 60,93%;
- Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации - доля в уставном капитале Банка - 32,88%;
- Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» - доля в уставном капитале Банка - 47,22%;
- Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» - доля в уставном капитале Банка - 1,81%, доля принадлежащих ему обыкновенных акций – 9,08%.

Банк ВТБ (ПАО) является одним из крупнейших российских банков с точки зрения покрытия территории страны сетью филиалов и их внутренних структурных подразделений. Региональная сеть Банка насчитывает 20 филиалов, 68 региональных операционных офисов, 4 операционных кассы вне кассового узла, 565 дополнительных офисов и 819 операционных офисов.

Филиалы Банка открыты в городах России: в Москве (4 филиала), Санкт-Петербурге (2 филиала), Екатеринбурге (2 филиала), Нижнем Новгороде, Новосибирске, Ростове-на-Дону, Ставрополе, Краснодаре, Хабаровске (2 филиала), Воронеже (2 филиала), Самаре, Красноярске, Кирове. Таким образом, в настоящее время филиалами Банка, расположенными во всех федеральных округах, охвачена большая часть субъектов Российской Федерации. Также 2 филиала открыты на территории иностранных государств (в г. Нью-Дели, Индия и г. Шанхай, Китай). Банком открыты представительства в Китае (г. Пекин) и в Италии (г. Милан).

Информация о рейтингах

По состоянию на 01 января 2021 года рейтинговыми агентствами Банку присвоены следующие основные рейтинги:

1. Рейтинговое агентство Moody's Investors Service:

- Рейтинг долгосрочного риска контрагента в иностранной валюте: Baa3
- Рейтинг долгосрочного риска контрагента в национальной валюте: Baa3;
- Рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств в иностранной валюте: Baa3;
- Рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств в национальной валюте: Baa3;
- Рейтинг программы размещения приоритетных необеспеченных долговых обязательств в иностранной валюте: (P)Baa3;
- Рейтинг долгосрочных банковских депозитов в иностранной валюте: Baa3
- Рейтинг долгосрочных банковских депозитов в национальной валюте: Baa3
- Рейтинг краткосрочных банковских депозитов в иностранной валюте: P-3;
- Рейтинг краткосрочных банковских депозитов в национальной валюте: P-3;
- Рейтинг краткосрочного риска контрагента в иностранной валюте: P-3;
- Рейтинг краткосрочного риска контрагента в национальной валюте: P-3;
- Рейтинг прочих краткосрочных обязательств в иностранной валюте: (P)P-3;
- Рейтинг субординированных долговых обязательств в иностранной валюте: Ba2;

- Рейтинг программы размещения субординированных долговых обязательств в иностранной валюте: (P)Ba2.
2. Рейтинговое агентство S&P Global Ratings:
- Долгосрочный рейтинг эмитента по обязательствам в иностранной валюте: BBB-;
 - Долгосрочный рейтинг эмитента по обязательствам в национальной валюте: BBB-;
 - Краткосрочный рейтинг эмитента по обязательствам в иностранной валюте: A-3;
 - Краткосрочный рейтинг эмитента по обязательствам в национальной валюте: A-3.
3. Рейтинговое агентство Эксперт РА:
- Долгосрочный рейтинг кредитоспособности по российской национальной шкале: ruAAA

3. Информация о банковской группе

Банк ВТБ (ПАО) на основании статьи 4 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» является Головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группа ВТБ). В состав Группы ВТБ входят российские и иностранные кредитные организации и российские некредитные организации.

Основные дочерние кредитные и некредитные организации (резиденты и нерезиденты), в том числе контроль над которыми Банк осуществляет косвенно, по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года представлены в таблице:

Наименование участника Группы	Доля контроля по состоянию на 01.01.2021 года	Доля контроля по состоянию на 01.01.2020 года	Страна регистрации
<i>Кредитные организации</i>			
Публичное акционерное общество Банк «Возрождение»	100.00%	100.00%	Россия
Акционерное общество «БМ-Банк»	100.00%	100.00%	Россия
Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк»	100.00%	100.00%	Россия
Акционерное общество «САРОВБИЗНЕСБАНК»	84.36%	84.36%	Россия
Закрытое акционерное общество «Банк ВТБ (Армения)»	100.00%	100.00%	Армения
Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан)	100.00%	100.00%	Казахстан
Акционерное общество «Банк ВТБ (Грузия)»	97.38%	97.38%	Грузия
VTB Capital plc	96.39%	96.39%	Великобритания
Закрытое акционерное общество Банк ВТБ (Беларусь)	100.00%	100.00%	Беларусь
Открытое Акционерное Общество Банк ВТБ (Азербайджан)	100.00%	100.00%	Азербайджан
VTB Bank (Europe) SE.	99.39%	99.39%	Германия
<i>Некредитные организации</i>			
ВТБ Лизинг (акционерное общество)	100.00%	100.00%	Россия
Акционерное общество ВТБ Капитал	100.00%	100.00%	Россия
Акционерное общество Холдинг ВТБ Капитал	100.00%	100.00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг	100.00%	100.00%	Россия
Публичное акционерное общество «Галс-Девелопмент»	99.76%	99.76%	Россия
Акционерное общество «Управляющая Компания «Динамо»	92.30%	75.00%	Россия
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд	100.00%	100.00%	Россия

В 2020 году доля участия группы ВТБ в уставном капитале АО «Управляющая Компания «Динамо» увеличилась с 75.00% до 92.30% путем приобретения неконтрольных долей участия.

По состоянию на 01 января 2021 года доля участия группы ВТБ в основных зависимых организациях и совместных предприятиях составила: Vietnam-Russia Joint Venture Bank – 50.00%, RCB BANK LTD – 46.29%, АО «Московский метрострой» - 49.00%, АО «Единая электронная торговая площадка» - 48.18%, ООО «Группа Техносерв» - 40.00%,

ООО «Аэропорт Геленджик» - 49.50%, ООО «Морской Порт Геленджик» - 20.00%, INVINTEL B.V. – 25.00%, ООО «Т1» - 30.50%, ПАО «Магнит» - 17.28%, ПАО «Ростелеком» - 7.93%, АО «СОГАЗ» - 10.00%, ООО «ОСА Северо-Запад» - 49.90%, АО «Почта Банк» – 50.00% минус 1 акция, АО «Телеком Инвестиции» - 43.91%, АО «Национальные Логистические Технологии» - 49.99%, ООО «Игора Драйв» - 15.00%, ООО «ЮНИКОМ24» - 39.90%, ООО «Домиленд» - 72.28%.

Одной из ключевых инициатив 2020 года был старт миграции бизнеса интегрируемых банков (Банк «Возрождение» (ПАО), ПАО «Запсибкомбанк», АО «САРОВБИЗНЕСБАНК») в Банк ВТБ (ПАО), в рамках которой реализуется переход клиентов данных банков на платформу единого Банка ВТБ.

Одним из участников Группы ВТБ является АО «БМ-Банк», в отношении которого действует План финансового оздоровления, утвержденный Агентством по страхованию вкладов и Банком России. В соответствии с данным планом Банк обязан поддерживать соблюдение АО «БМ-Банк» обязательных нормативов, установленных Банком России. По мере необходимости Банк проводит докапитализацию данной дочерней компании или предоставляет субординированные кредиты в необходимом объеме.

В соответствии со статьей 2 Федерального Закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» группа ВТБ ежеквартально составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ размещается в сети Интернет на сайте Банка по адресу <http://www.vtb.ru/>.

ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

4. Описание деятельности Банка

Банк ВТБ (ПАО) является универсальным банком, который предоставляет широкий ассортимент услуг для юридических и физических лиц.

Ключевыми направлениями бизнеса Банка ВТБ (ПАО) являются:

- Корпоративно-инвестиционный бизнес – комплексное обслуживание групп компаний с выручкой свыше 25 млрд рублей в рыночных отраслях и крупных клиентов строительной отрасли и государственного сектора;
- Работа со средним и малым бизнесом – в сегменте среднего бизнеса предоставление клиентам с годовой выручкой от 1 млрд рублей до 25 млрд рублей широкого спектра стандартных банковских продуктов и услуг, а также специализированное обслуживание компаний муниципального бизнеса; в сегменте малого бизнеса – предоставление банковских продуктов и услуг компаниям и индивидуальным предпринимателям с годовой выручкой до 1 млрд рублей;
- Розничный бизнес – обслуживание физических лиц.

Банк осуществляет свою деятельность по следующим основным направлениям:

- расчетное обслуживание (включая открытие и обслуживание счетов, переводы и зачисления, валютный контроль, безналичные конверсионные операции, расчетный центр клиента и услуги по управлению ликвидностью);
- кассовое обслуживание и инкассация;
- дистанционное банковское обслуживание;
- документарные операции (аккредитивы, расчеты по инкассо) и банковские гарантии;
- операции с депозитами, депозитными и сберегательными сертификатами;
- операции с простыми векселями;
- кредитование (включая инвестиционное кредитование);
- торгово-экспортное финансирование;
- структурное финансирование;
- операции с ценными бумагами;
- операции с производными финансовыми инструментами;
- конверсионные операции;
- операции с драгоценными металлами;
- эквайринг и операции с банковскими картами;
- депозитарное обслуживание;
- брокерские услуги;
- организация и финансирование инвестиционных проектов;
- аренда индивидуальных банковских сейфов;
- агентские продукты для физических лиц (страхование, НПФ и прочие).

Вместе с тем, Банк ВТБ (ПАО) является головной кредитной организацией Группы ВТБ, занимающей лидирующие позиции на российском и международном рынке финансовых услуг.

Важное направление деятельности Группы – международный бизнес. Группа ВТБ обладает широкой международной сетью, и представлен, в том числе, на крупнейших глобальных

рынках – в Европе и Азиатско-Тихоокеанском регионе. ВТБ первым из российских банков получил лицензии в Китае и Индии.

ВТБ Капитал, инвестиционно-банковское подразделение Группы, – лидер российского инвестиционно-банковского рынка.

Помимо банковских и инвестиционных услуг компании группы ВТБ успешно работают в сегменте небанковских финансовых услуг: лизинг, факторинг, пенсионное обеспечение на базе финансовых компаний группы ВТБ.

Более подробную информацию о направлениях деятельности Банка ВТБ (ПАО) и компаний группы ВТБ можно получить на официальном Интернет-сайте группы ВТБ <http://www.vtb.ru/>.

5. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Российской Федерации (далее – Россия). Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков погашать задолженность перед Банком.

Неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, принятого по кредитам и другим обязательствам. При анализе обесценения активов Банк принимает во внимание актуальную макроэкономическую информацию.

В 2020 году развитие российского банковского сектора происходило под влиянием целого ряда факторов:

- согласно прогнозу ЦБ РФ, цель по инфляции на 2020 год установлена на уровне 4%. Инфляция по итогам декабря 2020 года установилась на уровне 4,9%;
- в 2020 году произошло ослабление курса рубля по отношению к доллару США с отметки 61,9057 руб./долл. США в начале года до 73,8757 руб./долл. США в конце декабря 2020 года;
- по итогам 2020 года ключевая ставка составила 4,25% годовых, при этом ставка была снижена с показателя на начало года, равному 6,25%, - в феврале и июле на 0,25%, в апреле на 0,5% и 1% в июне. Принятые решения о снижении ключевой ставки продолжают транслироваться в смягчение денежно-кредитных условий, ценовую политику банков. Наряду со снижением процентных ставок смягчаются и неценовые условия кредитования. Растет роль льготных программ кредитования бизнеса и граждан. Доля субсидированной ипотеки в августе превышала 35% в объеме выданных кредитов. Месячный объем общей выдачи ипотечных кредитов достиг исторического максимума. В кредитовании МСП доля краткосрочных кредитов, выданных по ставкам, близким к 2% годовых, выросла в августе с четверти до трети их общего объема. Эти программы опосредованно влияют и на общую ценовую конъюнктуру кредитного рынка. Сохраняется пространство для смягчения денежно-кредитной политики;

- индекс РТС по состоянию на 01 января 2021 года составлял 1387,5 пунктов (на 01 января 2020 года – 1548,9 пунктов);
- цена нефти марки Brent по состоянию на 01 января 2021 года составляла 51,8 долл. США за баррель (на 01 января 2020 года – 66,0 долл. США за баррель).

Пандемия COVID-19

В 2020 году на мировую экономику негативно повлияла пандемия коронавируса (COVID-19) Распространившаяся из центрального Китая на шесть континентов.

В период с марта по май 2020 года ужесточение изоляционных мероприятий, направленных на борьбу с распространением COVID-19 в различных странах, вызвало существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности. Социальное дистанцирование и меры изоляции привели к прекращению деятельности компаний в сфере розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений. Влияние пандемии на развитие экономики на уровне отдельных стран и мировой экономики в целом не имеет исторических аналогов с другими периодами, когда правительства принимали пакеты мер по спасению экономики.

К июню 2020 года во многих странах стали наблюдаться признаки сокращения масштабов пандемии. Правительства приступили к постепенному смягчению или отмене ограничений. Эта тенденция поддержала восстановление глобальных финансовых и товарных рынков. Ухудшение эпидемиологической ситуации в четвертом квартале вновь привело к снижению деловой активности. Рост заболеваемости и усиление соответствующих ограничительных мер замедлили восстановление экономики. Во многих странах продолжается рост безработицы, а уровень экономической активности остается пониженным.

Правительство и Центральный банк РФ приняли ряд мер для поддержки экономики, пострадавшей из-за влияния COVID-19.

Основные антикризисные меры Центрального банка РФ:

- по защите интересов граждан;
- по поддержке уязвимых отраслей экономики;
- по поддержке кредитования МСБ;
- по поддержке ипотечного кредитования;
- по поддержке потенциала финансового сектора по предоставлению ресурсов экономике.

Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний различных отраслей, включая банковскую.

Восстановление экономической активности в Российской Федерации остается неравномерным. После заметного роста в июне-июле 2020 года, восстановление деловой активности в августе-сентябре 2020 года замедлилось. В октябре-декабре 2020 года восстановление экономической активности стало неопределенным. Межотраслевое взаимодействие приводит к тому, что негативные тенденции затрагивают широкий круг отраслей и общее снижение экономической активности может превосходить первоначальный отрицательный эффект ограничений в отдельных секторах экономики.

Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится в первой половине 2021 года, до того как будут применены эффективные меры противодействия.

Российская экономика подвержена влиянию ухудшающейся ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира. Продолжающийся кризис привел к нестабильности на рынках капитала и существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе. Несмотря на ряд стабилизационных мер российского правительства по предоставлению ликвидности и поддержанию деятельности российских банков и компаний, сохраняется неопределенность в отношении будущих условий деятельности для Банка и ее

контрагентов, что может сказаться на финансовом положении Банка, результатах и перспективах его деятельности.

6. Основные показатели деятельности Банка

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка ВТБ (ПАО) за 2020 год оказали:

- кредитование юридических и физических лиц;
- привлечение средств юридических и физических лиц;
- операции с ценными бумагами, а также доходы от участия в капитале других юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- операции с иностранной валютой и драгоценными металлами.

Общая сумма чистых процентных доходов за 2020 год увеличилась на 18,98% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила 473 388 425 тысяч рублей до создания резервов (397 879 359 тысяч рублей – за 2019 год), чистые процентные доходы после создания резерва составили 242 988 494 тысячи рублей (233 505 293 - за 2019 год). Основная доля процентных доходов получена за счет доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями. Комиссионные доходы выросли на 14,61% и составили 184 222 123 тысячи рублей (160 734 338 тысяч рублей – за 2019 год).

Наряду с этим, в 2020 году наблюдалось сокращение процентных расходов на 22,79%, преимущественно за счет расходов от привлечения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, снизившихся на 21,05% или на 108 332 571 тысячу рублей. Общая сумма процентных расходов за 2020 год составила 469 090 903 тысячи рублей (607 534 794 тысяч рублей – за 2019 год).

Чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2020 год составили 101 806 427 тысяч рублей в сравнении с 150 335 444 тысячами рублей чистого расхода за 2019 год.

За 2020 год чистые доходы от переоценки драгоценных металлов выросли на 88 300 259 тысяч рублей и составили 103 720 364 тысячи рублей, в 2019 году отражен чистый доход в размере 15 420 105 тысяч рублей.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, выросли на 139,72% и за 2020 год составили 713 745 тысяч рублей, за аналогичный период 2019 года – 297 741 тысячу рублей.

Доходы от участия в капитале других юридических лиц за 2020 год составили 20 878 179 тысяч рублей, что на 29,77% больше аналогичного показателя 2019 года (16 088 529 тысяч рублей - за 2019 год).

Чистая прибыль за 2020 год составила 467 800 тысяч рублей, в сравнении с результатом за 2019 год – 197 105 988 тысяч рублей. Причинами уменьшения чистой прибыли является увеличение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, на 01 января 2021 года выросла на 8,68% и в абсолютном выражении составила 10 932 935 551 тысячу рублей, на 01 января 2020 года - 10 059 922 105 тысяч рублей.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2020 году выросли на 737 801 950 тысяч рублей и составили по состоянию на 01 января 2021 года 1 416 614 181 тысячу рублей (678 812 231 тысячу рублей – на 01 января 2020 года).

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01 января 2021 года составили

1 034 506 707 тысяч рублей, что на 140,79% больше аналогичного показателя на 01 января 2021 года – 429 624 404 тысячи рублей.

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) на 01 января 2021 года выросли на 85, 53% и в абсолютном выражении составили 322 152 885 тысяч рублей, на 01 января 2020 года 173 638 322 тысячи рублей.

По сравнению с 01 января 2020 года привлеченные средства Банка увеличились на 2 411 832 017 тысяч рублей и по состоянию на 01 января 2021 года составили 14 480 727 198 тысяч рублей (12 068 895 181 тысячу рублей – на 01 января 2020 года). Данный рост обусловлен увеличением размера привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, вкладов физических лиц, а также обязательств по выпущенным долговым обязательствам.

В 2020 году наблюдалось увеличение финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 49,94%, которые в абсолютном значении на 01 января 2021 года составили 298 409 215 тысяч рублей против 199 021 282 тысячи рублей на 01 января 2020 года.

7. Сведения о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов

Политика в области дивидендов

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля и предоставляют владельцам одинаковые права, в том числе право одного голоса. Привилегированные акции первого типа имеют номинальную стоимость 0,01 рубля за акцию, привилегированные акции второго типа имеют номинальную стоимость 0,1 рубля за акцию.

Привилегированные акции первого и второго типов являются неконвертируемыми. По результатам финансового года Банк вправе принять решение о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате дивидендов принимает годовое Общее собрание акционеров Банка ВТБ (ПАО).

В соответствии с Уставом Банка ВТБ (ПАО) и Положением о дивидендной политике Банка (Протокол Наблюдательного совета от 29.01.2016 № 2) решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решение о размере дивидендов и форме их выплаты, принимается Общим собранием акционеров. Банк вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом Банка.

Решением о выплате дивидендов определяется:

- размер дивидендов по акциям каждой категории (типа);
- форма их выплаты;
- порядок выплаты дивидендов в неденежной форме;
- дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Решение о выплате дивидендов по категориям размещенных акций по результатам отчетного года принимается Общим собранием акционеров в качестве отдельного вопроса повестки дня. Решение о выплате (объявлении) дивидендов в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного совета Банка.

Объявленные дивиденды выплачиваются номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые

зарегистрированы в реестре акционеров, не позднее 10 рабочих дней, другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – не позднее 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. Дивиденды выплачиваются денежными средствами.

Информация о прибыли на акцию

Банк ВТБ (ПАО) в 2020 и в 2019 годах не имел конвертируемых ценных бумаг или договоров купли – продажи обыкновенных акций эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, в связи с чем в настоящей пояснительной информации отражается только базовая прибыль на акцию.

	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Величина базовой прибыли на акцию	0.000036 рублей	0.0152 рублей
Базовая прибыль Банка	467 800 тыс. рублей	197 105 988 тыс. рублей
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете	12 960 541 337 338 штук	12 960 541 337 338 штук

Распределение чистой прибыли и выплата дивидендов

На годовом Общем собрании акционерами Банка ВТБ (ПАО) от 24 сентября 2020 года (Протокол № 55 от 25.09.2020 г.) было принято решение о выплате по результатам 2019 года дивидендов в размере:

- 0,00077345337561138 рубля на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка ВТБ (ПАО) номинальной стоимостью 0,01 рубля;
- 0,000193614774199896 рубля на одну размещенную привилегированную именную акцию Банка ВТБ (ПАО) первого типа номинальной стоимостью 0,01 рубля;
- 0,00193614774199896 рубля на одну размещенную привилегированную именную акцию Банка ВТБ (ПАО) второго типа номинальной стоимостью 0,1 рубля.

Также на годовом Общем собрании акционерами Банка ВТБ (ПАО) было принято решение о выплате дивидендов за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 0,000204477847951373 рубля на одну размещенную привилегированную именную акцию Банка ВТБ (ПАО) первого типа номинальной стоимостью 0,01 рубля.

Общая сумма дивидендов по итогам 2019 года составила 20 120 000 тысячи рублей. При этом сумма дивидендов по обыкновенным акциям составила 10 024 375 тысяч рублей, по привилегированным акциям первого типа – 4 144 091 тысячу рублей, по привилегированным акциям второго типа – 5 951 534 тысячи рублей. Дивидендные выплаты за счет распределения нераспределенной прибыли Банка ВТБ (ПАО) прошлых лет в 2020 году по привилегированным акциям первого типа составили 4 376 602 тысячи рублей.

Размеры дивидендных выплат по итогам 2019 и 2018 годов указаны в таблице:

Дивиденды по итогам года	2019	2018
Чистая прибыль Банка ВТБ (ПАО) по РСБУ (тыс. рублей)	197 105 988	230 906 903
Дивиденды на одну обыкновенную акцию, рублей	0.0007735	0.0010987
Дивиденды на одну привилегированную акцию первого типа, рублей	0.0001936	0.0002413
Дивиденды на одну привилегированную акцию второго типа, рублей	0.0001936	0.0002413
Общий объем дивидендных выплат (тыс. рублей)	20 120 000	26 820 000
Коэффициент дивидендных выплат (% от чистой прибыли Банка ВТБ (ПАО))	10.2	11.6

Рекомендации по выплате дивидендов за 2020 год будут приняты на заседании Наблюдательного совета Банка в 2021 году на основе финансовых результатов за 2020 год.

КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

8. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2020 году определялись Положением «Учетная политика Банка ВТБ (ПАО)», утвержденным приказом Банка от 26.12.2019 № 2637 года (далее – Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с требованиями следующих законодательных и нормативных актов:

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П);
- Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение №448-П);
- Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение №446-П);
- Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Создание, корректировка и восстановление резервов на возможные потери производится Банком в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П) и Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П);

- Международных стандартов финансовой отчетности (далее МСФО) и Разъяснений МСФО, принимаемых Фондом МСФО, введенных в действие на территории Российской Федерации;
- Других законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

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

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

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, входящие в сферу применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9), при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости.

Иные активы и обязательства принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

В дальнейшем активы Банка оцениваются по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете формируется информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Обязательства Банка оцениваются по первоначальной стоимости, по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости.

Финансовые обязательства, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 9, реклассификации не подлежат.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и краткосрочные активы представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и краткосрочные активы включают наличные денежные средства и остатки на корреспондентских счетах в других банках. Краткосрочные межбанковские кредиты и размещенные депозиты (включая «овернайт») отражаются в составе чистой ссудной задолженности. Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости.

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по первоначальной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

Сделки покупки или продажи финансовых активов на стандартных условиях

К операциям на стандартных условиях относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные сроки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке. Признание либо прекращение признания всех операций на стандартных условиях по покупке и продаже финансовых активов осуществляется на дату расчетов, указанную в договорах, т.е. на плановую дату получения или поставки актива Банком.

Реструктуризация проблемной задолженности

Реструктуризация проблемной задолженности может осуществляться путем:

- предоставления отсрочек по выплатам;
- снижения процентной ставки;
- прощения части задолженности;
- смягчения ограничительных условий (ковенантов) в отношении заемщика, испытывающего финансовые затруднения.

Отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с реструктуризацией проблемной задолженности, осуществляется на основании дополнительного соглашения, заключенного Банком с заемщиком.

В первых трех случаях реструктуризация будет являться модификацией финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Банк оценивает существенность модификации в соответствии с установленными в Банке критериями.

При существенной модификации происходит прекращение признания первоначального финансового актива и признание нового финансового актива. При этом производится пересчет ЭПС, исходя из ожидаемых денежных потоков по новому финансовому активу. Новый финансовый актив проходит проверку на соответствие рыночным условиям в том же порядке, как и при первоначальном признании финансового актива.

В бухгалтерском учете новый финансовый актив (возникший в результате существенной модификации) будет отражаться на том же лицевом счете, что и прежний актив (до модификации). Однако, в частности, в следующих случаях новый актив должен отражаться на новом лицевом счете: смена заемщика, изменение срока погашения (влекущее за собой изменение счета второго порядка), смена валюты, заключение нового кредитного договора (вместо старого), а также изменение другого условия, если такое условие отражается в аналитике лицевого счета.

При несущественной модификации Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового актива и признает прибыль или убыток в ОФР по символам операционных доходов/расходов.

Учет доходов и расходов

Учет доходов и расходов осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения № 446-П, Международных стандартов финансовой отчетности.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Процентные доходы по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также доходы от предоставления за плату во временное

пользование (временное владение и пользование) других активов признаются Банком при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в бухгалтерском учете методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) или линейным методом (по ставке, предусмотренной договором). Критерии применения метода ЭПС определены во внутренних нормативных актах Банка.

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, метод ЭПС не применяется.

Разницы, возникающие между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС, и процентными доходами, начисленными по ставке, предусмотренной договором, отражаются в Отчете о финансовых результатах по соответствующим символам "Корректировки, увеличивающие/уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС, и процентными доходами, начисленными без применения ЭПС".

Комиссионные вознаграждения (сборы), являющиеся неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9, относятся к процентным доходам.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктами 31, 33 МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", работа принята заказчиком, услуга оказана; а также в соответствии с пунктами 31, 35 - 37 МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

Операционные доходы от оказания услуг, в том числе в виде комиссионного вознаграждения (сбора), признаются и отражаются в учете не позднее последнего календарного дня месяца и в дату окончания действия договора, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов пропорционально количеству дней/месяцев выполнения договора, или исходя из фактического объема оказанных услуг, или исходя из конкретной стоимости услуги, приходящейся в соответствии с условиями договора на конкретный месяц, либо в дату получения от контрагента подтверждающих документов в сумме, определенной подтверждающими документами.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий для их признания, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему переводу в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, отражаются в фактических суммах на дату их выявления по символам Отчета о финансовых результатах по экономическому содержанию операций.

Расход признается Банком в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Банк признает, что в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых он является, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия им работ, услуг.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий признания расхода, в бухгалтерском учете Банком признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности), а не расход.

Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются в бухгалтерском учете методом ЭПС или линейным методом (по ставке, предусмотренной договором). Критерии применения метода ЭПС определены во внутренних нормативных актах Банка.

Разницы, возникающие между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС, и процентными расходами, начисленными по ставке, предусмотренной договором, отражаются в Отчете о финансовых результатах по соответствующим символам "Корректировки, увеличивающие / уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС, и процентными расходами, начисленными без применения ЭПС".

Затраты по сделкам, связанным с приобретением/выбытием финансовых активов/финансовых обязательств, являющиеся в соответствии с МСФО (IFRS) 9 неотъемлемой частью ЭПС, признаются в расходах по соответствующим символам процентных расходов Отчета о финансовых результатах.

Расходы по обязательствам Банка, возникающие в связи с начислением вознаграждения клиентам (бонусов, миль, виртуальных рублей) по программам лояльности, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" и данные обязательства классифицируются как оценочные обязательства некредитного характера. Сумма резерва – оценочного обязательства некредитного характера рассчитывается с учетом коэффициента вероятности использования (утилизации) вознаграждения.

Операционные расходы отражаются в учете не позднее последнего календарного дня месяца и в дату окончания действия договора, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов пропорционально количеству дней/месяцев выполнения договора, или исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг, или исходя из конкретной стоимости услуги (работы), приходящейся в соответствии с условиями договора на конкретный месяц, либо в дату получения подтверждающих документов в сумме, определенной подтверждающими документами.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению Банку в соответствии с условиями конкретных договоров, расходами Банка не признаются и учитываются в качестве дебиторской задолженности.

Затраты по оказанным услугам, не идентифицируемым в разрезе контрагентов (например, услуги по счетам, выставляемым почтой, службой DHL), признаются расходами Банка.

Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, отражаются в фактических суммах на дату их выявления по символам Отчета о финансовых результатах по экономическому содержанию операций.

Порядок списания безнадежной задолженности по ссудам

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Безнадежная задолженность списывается на основании решений уполномоченных органов Банка в порядке, установленном внутренними нормативными актами Банка.

Для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения используются критерии, установленные Положениями Банка России № 590-П и № 611-П, на основании выявленных факторов риска по операциям (включая изменение оценок финансового положения контрагента, качества обслуживания долга, категории качества и справедливой стоимости обеспечения, отнесенного к 1 или 2 категориям качества, прочих существенных факторов риска).

Учет ценных бумаг

При ведении бухгалтерского учета активных и пассивных операций с ценными бумагами, операций РЕПО, операций займа ценных бумаг Банк руководствуется МСФО (IFRS) 9.

Датой совершения операций по приобретению/выбытию ценных бумаг является дата перехода права собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если они выпущены для целей их обратного выкупа в краткосрочной перспективе. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам.

При первоначальном признании долевой ценной бумаги, которая не предназначена для торговли, Банк может принять не подлежащее отмене решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на ценную бумагу.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 передача рисков и выгод оценивается путем сравнения степени подверженности Банка изменениям сумм и сроков возникновения чистых денежных потоков по переданной ценной бумаге до и после ее передачи. Банк сохранил практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на ценную бумагу, если его подверженность изменениям приведенной стоимости будущих чистых денежных потоков от ценной бумаги не претерпевает значительного изменения в результате данной передачи.

При передаче ценных бумаг в заём признание ценных бумаг не прекращается, т.е. Банк сохраняет все риски и выгоды, связанные с их владением. При получении ценных бумаг в заём риски и выгоды, связанные с владением такими ценными бумагами, не переходят к Банку, и ценные бумаги считаются полученными без первоначального признания.

При передаче ценных бумаг по первой части договора репо Банк не прекращает их признание, поскольку у Банка сохраняются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на ценные бумаги.

При получении ценных бумаг по первой части договора репо Банк не признает их в качестве своего актива, поскольку передающая сторона сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на ценные бумаги.

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

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
- «оцениваемые по амортизированной стоимости»;

Ценные бумаги (долговые обязательства) классифицируются как «оцениваемые по амортизированной стоимости», если выполняются оба следующие условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, и
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долевые ценные бумаги не могут быть отнесены к категории «оцениваемые по амортизированной стоимости».

Ценные бумаги классифицируются как «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», если выполняются оба следующие условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы Банком в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости» и категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, определяются в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Переоценка ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», при наличии активного рынка, производится ежедневно по рабочим дням. При отсутствии активного рынка переоценка ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и ценных бумаг «оцениваемых по справедливой

стоимости через прочий совокупный доход», производится не реже одного раза в месяц (в обязательном порядке по состоянию на последний рабочий день месяца), а также при существенном изменении рынка (по состоянию на день, следующий за днем такого существенного изменения) на основании профессионального мотивированного суждения.

По ценным бумагам категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «оцениваемые по амортизированной стоимости», формируется резерв на возможные потери согласно Положению Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Долговые обязательства категории «оцениваемые по амортизированной стоимости» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются.

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

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Учет производных финансовых инструментов

Первоначальное признание производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком договора, являющегося производным финансовым инструментом.

Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

На балансовых счетах по учету производных финансовых инструментов № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод» и № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» Банк отражает:

- производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;
- договоры, определяемые производными инструментами в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

С даты первоначального признания по дату прекращения признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Порядок определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов для целей проведения их ежедневной переоценки регламентирован Положением «Методика определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов в целях ведения бухгалтерского учета в Банке ВТБ (ПАО)», введенным в действие приказом от 30.12.2011 № 730.

Учет имущества

Учет имущества осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», введенной в действие приказом от 29.12.2017 №2019.

В средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, включаются объекты недвижимости, включая землю, если их назначение Банком не определено или принято решение завершить их продажу до начала следующего отчетного периода.

Основные средства

Имущество принимается к учету при приобретении по первоначальной стоимости в сумме фактических затрат на приобретение. К таким видам затрат относятся:

- цена приобретения;
- стоимость проектных, подрядных, строительных и иных работ;
- монтаж оборудования;
- стоимость инвентаря, принадлежностей и иных материалов;
- импортные пошлины, таможенные сборы, налог на добавленную стоимость, иные обязательные платежи;
- суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
- прочие затраты по капитальным вложениям.

Для последующей оценки основных средств применительно к группе однородных основных средств Банк выбирает одну из двух моделей учета:

- для недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объектов основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения;
- по остальным однородным группам Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится ежемесячно с учетом принципа равномерности в течение периода эксплуатации, за исключением первого и последнего месяцев срока использования объекта, а также случаев, когда стоимость объекта изменяется в середине месяца. Расчет амортизации за неполный месяц производится исходя из норм амортизации с учетом количества календарных дней, за которые расчет амортизации должен быть произведен.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования для условия первоначального признания при вводе объекта основных средств в эксплуатацию устанавливается Банком, исходя из утвержденного в Банке Перечня категорий объектов основных средств. Срок полезного использования недвижимости, бывшей в эксплуатации, устанавливается с учетом срока использования предыдущим собственником.

Первоначально сумма амортизации за один день эксплуатации объекта рассчитывается исходя из первоначальной стоимости объекта и общего количества дней, приходящихся на установленный срок полезного использования объекта.

Норма амортизации при изменении стоимости или срока полезного использования объекта основных средств пересчитывается со дня, следующего за днем таких изменений.

В связи с намерением Банка использовать имущество в рамках срока полезного использования, возможность надежного определения ликвидационной стоимости отсутствует, Банк признает данный показатель при расчете амортизируемой величины стоимости объектов основных средств равным нулю.

В связи с тем, что производственная деятельность Банка не может потребовать восстановления природных ресурсов на участках, занимаемых объектами основных средств, принадлежащих Банку на праве собственности, дополнительные затраты (по демонтажу и удалению объекта основных средств с одновременным восстановлением природных ресурсов на занимаемом им участке) у Банка отсутствуют.

Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), удерживаемое (удерживаемая) собственником либо арендатором в качестве актива в форме права пользования и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Определение видов объектов НВНОД осуществляется в соответствии с пунктом 8 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015.

Учет объектов НВНОД осуществляется по справедливой стоимости.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть — в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, указанные части объекта могут быть признаны по отдельности НВНОД, и недвижимостью, используемой в основной деятельности, соответственно, только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Учет нематериальных активов

Банк не устанавливает стоимостного порога существенности для признания минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива.

При определении срока полезного использования программного обеспечения, признанного в составе объектов нематериальных активов, Банк руководствуется информацией, полученной от подразделения, инициировавшим его приобретение о предполагаемом периоде эксплуатации такого объекта учета в Банке с целью извлечения экономической выгоды от его использования. При этом срок полезного использования не может превышать срок, установленный лицензионным или иным договором, на основании которого Банку перешли права пользования объектом. В случае отсутствия в первичных документах данных о сроке

полезного использования нематериальных активов он устанавливается в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей в расчете не более чем на десять лет.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки, ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют об их возможном обесценении. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива как неограниченного.

Начисление амортизационных отчислений по объектам нематериальных активов производится ежемесячно с учетом принципа равномерности в течение периода эксплуатации, за исключением первого и последнего месяцев срока использования объекта, а также случаев, когда стоимость объекта изменяется в середине месяца. Расчет амортизации за неполный месяц производится исходя из норм амортизации с учетом количества календарных дней, за которые расчет амортизации должен быть произведен.

Учет нематериальных активов по всем однородным группам производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Учет деловой репутации

В соответствии с Положением № 448-П в составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса (в целом или его части).

Стоимость деловой репутации, возникшей в связи с приобретением имущественного комплекса, определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении, или суммой инвестиции в присоединяемую организацию, и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату приобретения (присоединения) с поправкой на фонды переоценки имущества и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Величина накопленной положительной переоценки имущества и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, подлежит включению в соответствующие резервы Банка на дату приобретения (присоединения).

Положительная деловая репутация рассматривается как надбавка к цене, уплачиваемая покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами.

Положительная деловая репутация, возникшая в связи с приобретением кредитной организацией имущественного комплекса, подлежит проверке на обесценение на ежегодной основе. Данная проверка осуществляется в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности 36 «Обесценение активов» согласно п. 8.1 Положения № 448-П.

Стоимость положительной деловой репутации погашается посредством начисления амортизации. Срок полезного использования устанавливается равным 10 лет.

Учет государственных субсидий

Банк участвует в программах Правительства РФ, Правительства Москвы и других государственных программах, предусматривающих возмещение недополученных доходов Банка.

В рамках программ субсидирования Банк, при условии соответствия заемщика определенным критериям, указанным в той или иной программе субсидирования, заключает кредитный договор с заемщиком по льготной процентной ставке, установленной на весь срок или определенный период кредитования. Государство, в лице соответствующего распорядителя субсидий (Министерства экономического развития, Министерства сельского хозяйства, АО

«ДОМ.РФ» и других) возмещает Банку разницу между льготной процентной ставкой, установленной для заемщика, и процентной ставкой, указанной в условиях программы субсидирования.

Решение о предоставлении Банку субсидии принимается распорядителем субсидий на основании предоставленных Банком заключенных кредитных договоров и документов, подтверждающих факт уплаты заемщиком процентов за пользование кредитом.

Банк учитывает кредиты, выдаваемые в рамках государственных программ субсидирования, в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Банк признает часть процентной ставки по кредиту, субсидируемую государством, в качестве процентного дохода.

Денежный поток, относящийся к субсидируемой государством части процентной ставки, включается в график денежных потоков по кредиту и, соответственно, в расчет ЭПС.

Расчеты по субсидиям отражаются Банком с использованием счетов № 47443 "Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств" и № 47441 "Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств".

Вложения в дочерние, зависимые, структурированные организации и прочее участие

Согласно Учетной политике на 2020 год, Банк применял следующие подходы к учету финансовых вложений в дочерние, зависимые, структурированные организации и прочее участие.

Если Банк осуществляет контроль (или совместный контроль) над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, то приобретенные Банком акции таких акционерных обществ учитываются на счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Если Банк осуществляет контроль (или совместный контроль) над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, то паи таких паевых инвестиционных фондов учитываются на балансовом счете № 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов».

Контроль определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», значительное влияние определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Вложения в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды первоначально признаются по стоимости приобретения, включая затраты, непосредственно связанные с приобретением данного актива.

Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на балансовом счете N 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

Банк применяет способ оценки акций, паев, отраженных на балансовых счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды: без проведения последующей переоценки.

Учет долей участия в уставных капиталах неакционерных обществ – резидентов и нерезидентов осуществляется на балансовых счетах № 60201-60204 «Прочее участие» по цене приобретения без проведения последующей переоценки. Оценка долей участия в уставных капиталах неакционерных обществ, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете № 602 «Прочее участие».

Изменения налогового законодательства

Налог на прибыль

Учет операций с ценными бумагами

С 1 января 2020 года (ретроспективная норма) расширен перечень необлагаемых доходов при безвозмездном получении (передачи) российскими организациями имущества и имущественных прав, в том числе и от (в пользу) косвенных акционеров, владеющих не менее 50 % акций/долей такой российской организации (внутригрупповое финансирование).

С 1 января 2021 продлена до 2024 года норма пп 57 п 1 ст 251 НК РФ и п 48.22 ст 270 НК РФ, предусматривающая возможность при условии включения организации в «санкционный список», не учитывать в составе доходов/расходов от реализации стоимости акций /долей при соблюдении условий, закрепленных в названных пунктах Кодекса.

С 1 января 2021 расширился рыночный интервал процентных ставок на 2020 и 2021 год (ст. 269 НК РФ). При этом на 2021 год остается привязка к рыночным индикаторам LIBOR, EURIBOR, SHIBOR, отменяемым с 2022 года.

Нижний порог снижен до 0% как по долговым обязательствам в рублях, так и в валюте. Верхний предел увеличен по рублевым обязательствам до 180% ключевой ставки ЦБ, в валюте - LIBOR (за исключением швейцарских франков и японских йен), SHIBOR, EURIBOR до 7%, LIBOR в швейцарских франках и японских йенах – до 5%.

В целях определения предельной величины процентов, подлежащих включению в состав расходов по налогу на прибыль организаций в период с 01.01.2020 по 31.12.2020, положения п. 2 ст. 269 НК РФ в отношении долговых обязательств, возникших до 01.01.2020, применяются с учетом следующих особенностей (п.3 ст.8 Закона 374-ФЗ от 23.11.2020):

- величина контролируемой задолженности, выраженная в иностранной валюте, определяется по курсу ЦБ РФ на последнюю отчетную дату соответствующего отчетного (налогового) периода, но не превышающему курс, установленный ЦБ РФ по состоянию на 28 февраля 2020 года;
- величина собственного капитала на последнее число каждого отчетного (налогового) периода определяется без учета соответствующих положительных (отрицательных) курсовых разниц, возникших вследствие переоценки требований (обязательств), выраженных в иностранной валюте, в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю РФ, установленных ЦБ РФ, с 28.02.2020 по последнее число отчетного (налогового) периода, на которое определяется коэффициент капитализации.

С 1 января 2021 года льгота по применению ставки 0% после 5 лет непрерывного владения распространяется не только на реализацию акций/ долей российских компаний, но и на случаи продажи акций/ долей иностранных компаний, которые не входят в перечень офшорных юрисдикций Минфина РФ.

С 1 января 2021 года при реализации/ выбытии как обращающихся, так и необрачающихся акций/долей российских/иностраннх компаний, доля недвижимости на территории РФ, в составе активов которых составляет более 50%, ставка 0% не применяется.

Возможность применения ставки 0% сохранятся только для реализации обращающихся акций российских высокотехнологических компаний после 5 лет непрерывного владения, независимо от состава их активов (доли недвижимости).

С 1 января 2021 года закреплён порядок непрерывного срока владения акциями/долями:

- срок не прерывается в случае смены налогового резидентства как самого налогоплательщика, претендующего на льготу, так и компании, чьи акции/ доли реализуются;
- срок исчисляется с даты приобретения ценных бумаг в собственность реорганизованной компании (за исключением случаев, когда основной целью реорганизации является применение льготы).

Учет дивидендов

С 1 января 2021 года изменен порядок формирования показателя Д2 в формуле расчета суммы налога с дивидендов. Предусматривается дополнительное исключение из показателя Д2:

- дивидендов, полученных от международных холдинговых компаний (0%) пп 1.1 п.3 ст.284 НК РФ;
- дивидендов, полученных от иностранных организаций, на которые налогоплательщик имеет фактическое право на доход.

Налог на доходы иностранных организаций

С 1 января 2020 года международные организации для подтверждения права применения налоговых льгот, предусмотренных международными соглашениями об избежании двойного налогообложения, должны предоставлять налоговому агенту подтверждение, что они имеют фактическое право на получение соответствующего дохода, но не должны предоставлять подтверждение постоянного местонахождения.

С 1 января 2021 года в налоговом законодательстве однозначно урегулировано, что промежуточные выплаты по паям ПИФ подлежат обложению налогом на доходы иностранных организаций в порядке, аналогичном налогообложению дивидендов по акциям.

С 1 января 2021 года в налоговом законодательстве однозначно урегулировано, что облагаются налогом на доходы иностранных организаций доходы от реализации паев фондов, имущество которых косвенно состоит из недвижимого имущества, вне зависимости от отнесения таких фондов к категориям рентных фондов или фондов недвижимости.

С 1 января 2021 года введено дополнительное условие применения ставки налога 0% при выплате дивидендов в пользу иностранной организации в ситуации, когда иностранная организация, получающая дивиденды, признала отсутствие у себя фактического права на доходы в виде дивидендов, но указала, что фактическим получателем доходов является российская организация, которая косвенно владеет более 50% долей в капитале российского эмитента в течение более 365 дней. Указанным дополнительным условием является получение российской организацией, имеющей фактическое право на дивиденды, дохода от пассивной деятельности в сумме, равной или превышающей сумму выплаченных дивидендов за вычетом удержанного налога.

С 1 января 2021 года введено дополнительное условие применения ставки налога 0% при выплате дивидендов в пользу иностранной организации, самостоятельно признавшей себя налоговым резидентом РФ. Помимо ранее действовавшего условия, заключавшегося в непрерывном владении не менее года не менее чем 50% долей в капитале российского эмитента, ставка налога 0% будет применяться, только при условии, что государство получателя дивидендов не включено в «Черный список» Минфина (перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), а также если дивиденды зачислены на счета иностранной организации в российских банках.

С 1 января 2021 года увеличены до 15% льготные ставки налога на доходы в виде процентов и дивидендов, выплачиваемые резидентам Республики Кипр и Мальты, за отдельными исключениями, в результате внесения изменений в международные соглашения об избежании двойного налогообложения между РФ и указанными странами.

С 1 января 2021 года введены дополнительные условия применения льготных ставок налога на доходы иностранных организаций, предусмотренных международными соглашениями об избежании двойного налогообложения, при выплате доходов резидентам 34 стран в связи с началом применения в РФ международного соглашения «Многосторонняя конвенция по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения» (Заключена в г. Париже 24.11.2016). Налоговые льготы могут быть предоставлены только в том случае, если

налоговый агент будет иметь достаточно оснований для вывода, что получение налоговых льгот не являлось одной из основных целей сделки или совокупности операций, частью которых является сделка.

Иные изменения при исчислении налога на прибыль

С 1 января 2021 года изменен порядок расчета резерва предстоящих расходов на выплату ежегодных вознаграждений за выслугу лет и по итогам работы за год.

Созданный резерв возможно использовать в случае, если фактическая выплата вознаграждения по итогам за год произведена до 28 марта года следующего за отчетным, что ограничивает период использования резерва. В случае, если выплата вознаграждения в указанный период фактически не произведена, то созданный резерв подлежит восстановлению.

Налог на добавленную стоимость

С 1 января 2020 года не облагается НДС передача на безвозмездной основе имущества, предназначенного для использования в целях предупреждения и предотвращения распространения, а также диагностики и лечения новой коронавирусной инфекции, органам государственной власти и управления и (или) органам местного самоуправления, государственным и муниципальным учреждениям, государственным и муниципальным унитарным предприятиям (пп.5.1 п.2 ст.146 НК РФ).

С 1 января 2021 года не признаются объектом налогообложения НДС операции по реализации товаров, работ, услуг, изготовленных и (или) приобретенных (выполненных, оказанных) в процессе осуществления хозяйственной деятельности после признания должников банкротами (пп.15 п.2 ст.146 НК РФ).

С 1 января 2021 года не облагается НДС реализация долей в праве собственности на общее имущество участников договора инвестиционного товарищества (пп.12 п.2 ст.149 НК РФ).

С 1 января 2021 года не подлежат обложению НДС услуги, оказываемые оператором финансовой платформы, в том числе обеспечение взаимодействия участников финансовой платформы, идентификация участников финансовой платформы и их информационное обеспечение, а также услуги по размещению (выкупу) облигаций федерального займа для физических лиц, оказываемых уполномоченными организациями, в том числе с использованием финансовой платформы (пп.12.2 п.2 ст.149 НК РФ).

С 1 января 2021 года освобождается от налогообложения НДС передача прав на компьютерные программы и базы данных, которые включены в российский реестр программного обеспечения. Льготой нельзя воспользоваться, если права на эти программные продукты переданы для получения и распространения рекламы в интернете, а также для поиска потенциальных клиентов (пп.26 п.2 ст.149 НК РФ).

С 1 января 2021 года закончилось освобождение от налогообложения НДС услуг по реализации иностранными лицами прав на проведение чемпионата мира FIA "Формула-1", а также рекламных услуг, оказываемых организаторами чемпионата (пп.32 п.2 ст.149 НК РФ применялся до 31.12.2020г).

Налог на доходы физических лиц

С 1 января 2021 изменен порядок определения налоговой базы по доходам в виде процента (купона) и дисконта по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным после 1 января 2017 года.

С 2021 года купон и дисконт по указанным облигациям подлежат обложению НДФЛ в полном объеме по прогрессивной ставке 13%/15% (для налоговых резидентов), 30% (для налоговых нерезидентов).

С 01.01.2021 исключаются из состава доходов, освобожденных от НДФЛ, суммы процентов по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам бывшего СССР, государств - участников Союзного государства и субъектов

Российской Федерации, а также по облигациям и ценным бумагам, выпущенным по решению представительных органов местного самоуправления;

С 2021 года доходы в виде процента и купона по указанным облигациям будут облагаться по прогрессивной ставке 13% (для налоговых резидентов), 30% (для налоговых нерезидентов).

С 2021 года налоговая база по доходам в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в российских банках будет определяться налоговым органом как превышение суммы процентов, полученных физическим лицом в течение налогового периода по всем вкладам (остаткам на счетах) в банках, над суммой процентов, рассчитанной как произведение одного миллиона рублей и ключевой ставки ЦБ РФ, действующей на первое число налогового периода.

Не будут учитываться при определении налоговой базы проценты, полученные по вкладам (остаткам на счетах) в валюте РФ, процентная ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1 процента годовых, а также по счетам эскроу.

Доходы по вкладам в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу ЦБ РФ, установленному на дату фактического получения дохода.

Банки обязаны не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным налоговым периодом, представлять в налоговый орган по месту своего нахождения информацию о суммах выплаченных процентов по всем вкладам, в отношении каждого физического лица, за исключением вкладов (остатков на счетах) в валюте РФ, процентная ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1 процента годовых и информации по счетам эскроу.

Обязанность по уплате налога с процентных доходов, полученных по вкладам, возлагается на физических лиц.

Внесены изменения в ст.212 НК РФ, согласно которым, не признается доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами в течение льготного периода, установленного в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Таким образом, в целях исчисления НДФЛ не будет признаваться доходом материальная выгода от экономии на процентах в течение льготного периода, установленного законодательством РФ не только для ипотечных кредитов, но и любых других кредитов.

С 01.01.2021 депозитарий, держатель реестра (регистратор) признается налоговым агентом при получении доходов, выплат, учитываемых (перечисляемых) указанными лицами при погашении номинальной стоимости и проведении операций выкупа облигаций, размещенных с использованием финансовой платформы в соответствии с Федеральным законом от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».

С 01.01.2021 в главу 23 НК РФ внесены изменения, предусматривающие повышение ставки НДФЛ до 15% для доходов физических лиц, превышающих 5 млн рублей в год.

Повышенная ставка НДФЛ будет применяться к совокупности налоговых баз.

В совокупную налоговую базу, к которой применяется ставка 13/15%, входят нижеперечисленные доходы налоговых резидентов РФ:

- доходы от долевого участия
- доходы от выигрышей в азартных играх и лотереях;
- доходы от операций с ценными бумагами и ПФИ;
- доходы по операциям РЕПО с ценными бумагами;
- доходы по операциям займа ценными бумагами;
- доходы участников инвестиционного товарищества;

- доходы по операциям с ценными бумагами и ПФИ, учитываемым на ИИС;
- прибыль КИК;
- любые другие доходы, в отношении которых установлена прогрессивная ставка налога 13/15% (ОСНОВНАЯ НАЛОГОВАЯ БАЗА).

Доходы от продажи имущества (за исключением ценных бумаг) и (или) доли (долей) в нем, доходы в виде стоимости имущества (за исключением ценных бумаг), полученного в порядке дарения, а также подлежащие налогообложению доходы в виде страховых выплат по договорам страхования и выплат по пенсионному обеспечению, не входят в основную базу и облагаются по ставке 13% (п.1.1 ст.224 НК РФ).

Если сумма налоговых баз не будет превышать 5 млн. руб., то ставка НДФЛ составит 13%. К сумме, которая превысит 5 млн. рублей будет применяться ставка 15%.

В отношении налоговых нерезидентов РФ к указанной выше совокупности налоговых баз (за исключением доходов от долевого участия) как и раньше будет применяться ставка 30%.

Ставка для доходов в виде дивидендов от участия в деятельности российских организаций для налоговых нерезидентов РФ остается на уровне 15 %.

Установлены переходные положения на 2021-2022 годы.

В 2021 и 2022 годах Банк, как налоговый агент, в течение года не суммирует различные доходы (дивиденды, доходы по операциям с ЦБ, заработную плату и т.д.), а исчисляет НДФЛ по ставке 15% свыше 5 млн.руб. отдельно по каждому виду налоговой базы. Банк направляет сведения по всем доходам в налоговые органы. По итогам года налоговые органы суммируют все доходы от всех налоговых агентов и исчисляют НДФЛ по ставке 15% с суммы превышения 5 млн.руб. и в случае возникновения налога к доплате направляют уведомление об уплате.

С 2021 года расчет НДФЛ с дивидендов, выплачиваемых физическим лицам, будет производиться по новым правилам, специально установленным для целей НДФЛ в ст.214 НК РФ.

По новому правилу сумма НДФЛ уменьшается на сумму налога на прибыль организаций, исчисленного и удержанного с дивидендов, полученных российской организацией – эмитентом.

То есть зачетный механизм применяется не к налоговой базе, как раньше, а к сумме НДФЛ, исчисленной по ставкам в соответствии с п.1 ст.224 НК РФ.

Сумма налога на прибыль организаций, подлежащая зачету, ограничена 13% от ранее обложенной налогом на прибыль суммы дивидендов, перераспределяемых в пользу физического лица.

Механизм зачета применяется при выплате дивидендов иностранной организации, если получателями дохода (ФПД) являются физические лица – резиденты РФ.

Налог на имущество

С 01.01.2020 расширен состав объектов налогообложения. Имущество, подлежащее обложению налогом на имущество, выделено в две категории:

- недвижимое имущество, кадастровая стоимость которого не определена, но которое учитывается в качестве объекта основных средств. В данную категорию попадает имущество вне зависимости от наличия у организации прав собственности на имущество (п.1 ст.374 НК РФ);
- недвижимое имущество, находящееся на территории РФ и принадлежащее организации на праве собственности или праве хозяйственного ведения, имеющее кадастровую стоимость, внесенную в Единый государственный реестр недвижимости и подлежащую применению с 1 января года налогового периода. В частности, в данную категорию попадает следующее имущество: жилые помещения, гаражи, машино-места, объекты незавершенного строительства, а также жилые строения, садовые дома, хозяйственные

строения или сооружения, расположенные на земельных участках, предоставленных для ведения личного подсобного хозяйства, огородничества, садоводства или индивидуального жилищного строительства (пп.4 п.1 ст.378.2, пп.2.2 п.12 ст.378.2 НК РФ).

С 01.01.2021 в случае, если кадастровая стоимость административно-деловых центров и торговых центров (комплексов) и помещений в них, и нежилых помещений, назначение, разрешенное использование, наименование или фактическое использование которых предусматривает размещение офисов, торговых объектов, объектов общественного питания и бытового обслуживания (пп.1 и 2 п.1 ст.378.2 НК РФ), не определена, то определение налоговой базы и исчисление сумм налога в текущем налоговом периоде осуществляются по среднегодовой стоимости (пп.2.2 п.12 ст.378.2 НК РФ). Таким образом, налоговые обязательства Банка по налогу на имущество с указанных объектов возрастают.

С 01.01.2021 изменение кадастровой стоимости объекта налогообложения в течение налогового периода не учитывается при определении налоговой базы в этом и предыдущих налоговых периодах, если иное не предусмотрено п.15 ст.378.2 НК РФ и законодательством РФ, регулирующим проведение государственной кадастровой оценки. В случае изменения кадастровой стоимости объекта налогообложения вследствие установления его рыночной стоимости сведения об измененной кадастровой стоимости, внесенные в ЕГРН, учитываются при определении налоговой базы начиная с даты начала применения для целей налогообложения сведений об изменяемой кадастровой стоимости (п.15 ст.378.2 НК РФ). Таким образом, налоговые обязательства Банка по налогу на имущество с указанных объектов могут как возрасти, так и уменьшиться.

Транспортный налог

С 01.01.2021 в отношении транспортного средства, прекратившего свое существование в связи с его гибелью или уничтожением, исчисление налога прекращается с 1-го числа месяца гибели или уничтожения такого транспортного средства на основании Заявления о его гибели или уничтожении, представленного налогоплательщиком (в т.ч. и юр. лицом) в налоговый орган, а не с момента снятия с учета транспортного средства (п.3.1 ст.362 НК РФ). Таким образом, налоговые обязательства Банка по транспортному налогу с указанных транспортных средств уменьшатся.

С 01.01.2021 начиная с налогового периода за 2020 год транспортный налог будет уплачиваться на основании сообщений об исчисленных налоговыми органами суммах налога и не будет представляться налоговая декларация за год (п.4-7 ст.363 НК РФ и ст.363.1 НК РФ).

Земельный налог

С 01.01.2020 в отношении земельных участков приобретенных (предоставленных) для индивидуального жилищного строительства, используемых в предпринимательской деятельности будет применяться налоговая ставка по земельному налогу – «не более 1,5%» (абз.3 пп.1 п.1 ст.394 НК РФ), а не как было ранее «не более 0,3%». Учитывая, что в п.15 ст.396 НК РФ изменения не внесены к данным объектам будет применяться повышающий коэффициент (2 или 4), следовательно, максимальная ставка может составить 6%. Таким образом, налоговые обязательства Банка по земельному налогу с указанных объектов возрастают.

С 01.01.2020 налоговые ставки не могут превышать 0,3 процента в отношении земельных участков: не используемых в предпринимательской деятельности, приобретенных (предоставленных) для ведения личного подсобного хозяйства, садоводства или огородничества, а также земельных участков общего назначения, предусмотренных Федеральным законом от 29.07.2017 N 217-ФЗ "О ведении гражданами садоводства и огородничества для собственных нужд и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ (абз.4 пп.1 п.1 ст.394 НК РФ), а не как было указано ранее - приобретенных (предоставленных) для личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества или животноводства, а также дачного хозяйства. Таким образом, налоговые обязательства Банка по земельному налогу с указанных объектов возрастают.

С 01.01.2021 изменение кадастровой стоимости земельного участка в течение налогового периода не учитывается при определении налоговой базы в этом и предыдущих налоговых периодах, если иное не предусмотрено п.1.1 ст.391 НК РФ и законодательством РФ, регулирующим проведение государственной кадастровой оценки. В случае изменения кадастровой стоимости земельного участка вследствие установления его рыночной стоимости сведения об измененной кадастровой стоимости, внесенные в ЕГРН, учитываются при определении налоговой базы начиная с даты начала применения для целей налогообложения сведений об изменяемой кадастровой стоимости (п.1.1 ст.391 НК РФ). Таким образом, налоговые обязательства Банка по земельному налогу с указанных объектов могут как возрасти, так и уменьшиться.

С 01.01.2021 начиная с налогового периода за 2020 год земельный налог будет уплачиваться на основании сообщений об исчисленных налоговыми органами суммах налога и не будет представляться налоговая декларация за год (абз.2 п.1 ст.397 НК РФ и ст.398 НК РФ).

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

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в Учетную Политику на 2021 год не вносилось.

Переход на Положение Банка России №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», основанном на стандарте МСФО (IFRS) 16

С целью реализации требований Международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО (IFRS) 16), а также в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2018года №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение №659-П), с 2020 года в Учетную политику внесены следующие основные изменения:

Банк, выступая арендодателем, классифицирует каждый из своих договоров аренды в качестве операционной аренды или финансовой аренды.

Учет договоров, классифицированных в качестве операционной аренды, ведется в следующем порядке:

- С даты начала операционной аренды признание Банком переданного в аренду базового актива не прекращается. Базовый актив, переданный арендатору, отражается на внебалансовом счете по учету имущества, переданного на баланс арендатора.
- Переданный в аренду базовый актив, не относящийся к категории НВНОД, продолжает учитываться на балансовом счете по учету имущества и одновременно учитывается на внебалансовых счетах по учету имущества, переданного в аренду.
- С даты начала операционной аренды базового актива, относящегося к категории НВНОД, базовый актив учитывается на балансовом счете учета НВНОД, переданной в аренду.
- Арендная плата признается Банком в качестве дохода ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг.
- Сумма арендной платы, полученная Банком в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, признается в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности.

Учет договоров, классифицированных в качестве финансовой аренды ведется в следующем порядке:

- С даты начала финансовой аренды Банк прекращает признание базового актива, переданного в аренду, и признает дебиторскую задолженность в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.
- Базовый актив, переданный арендатору, отражается на внебалансовом счете № 91506 «Имущество, переданное в финансовую аренду».
- Чистая инвестиция в аренду определяется как сумма арендных платежей к получению Банком по договору финансовой аренды и негарантированной ликвидационной стоимости, причитающейся Банку, дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. При расчете чистой инвестиции в аренду НДС не учитывается.
- В первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду Банк включает существенные первоначальные прямые затраты, состоящие из оплаты посреднических, юридических услуг, а также иные затраты, непосредственно связанные с организацией договора финансовой аренды.
- После первоначального признания балансовая стоимость чистой инвестиции в аренду увеличивается на процентные доходы.
- При досрочном расторжении договора финансовой аренды Банк признает возвращенное имущество в сумме чистой инвестиции в аренду на момент расторжения договора аренды с учетом обесценения.

Выступая в качестве арендатора, Банк учитывает договоры аренды в следующем порядке:

- На дату начала аренды Банк признает в бухгалтерском учете актив в форме права пользования по каждому компоненту аренды и обязательство по договору аренды.
- Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект. Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер.
- Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя:
 - величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
 - арендные платежи, в том числе невозвратный обеспечительный платеж, на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
 - существенные первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды;
 - оценочное обязательство по затратам, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.
- В последующем активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Активы в форме права пользования, которые относятся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оцениваются Банком с применением модели учета по справедливой стоимости.
- По активам в форме права пользования, оцениваемым с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения:
 - проводится проверка на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от

обесценения активов в форме права пользования подлежат признанию на момент их выявления;

- начисляется амортизация.

- Активы в форме права пользования, оцениваемые по справедливой стоимости:
 - подлежат переоценке. На конец отчетного периода справедливая стоимость должна отражать рыночные условия. Переоценка до справедливой стоимости учитывается в составе текущей прибыли или убытка;
 - не подлежат проверке на обесценение;
 - не подлежат амортизации.
- Банк признает обязательство по аренде и соответствующий ему актив в форме права пользования по всем договорам аренды, за исключением:
 - договоров, планируемый срок аренды по которым не превышает 12 месяцев (краткосрочный договор);
 - договоров, в рамках которых арендуется актив с низкой стоимостью.
- Обязательство по аренде признаётся на дату начала аренды в величине приведенной стоимости арендных платежей, не оплаченных на дату аренды. Арендные платежи, сделанные до даты начала аренды, в состав обязательства не включаются, но включаются в состав актива в форме права пользования. При расчете обязательства НДС не учитывается.
- После даты начала аренды балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на процентные расходы.
- После даты начала аренды балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в установленном в Банке порядке.

При первом применении нового порядка отражения операций аренды в бухгалтерском учете Банк:

- признал обязательство по аренде и соответствующий ему актив в форме права пользования по всем договорам аренды, за исключением договоров, планируемый срок аренды по которым не превышает 12 месяцев (краткосрочный договор), при этом договор, заключенный на срок менее 12 месяцев, но предполагающий право продления, не считается краткосрочным; и договоров, в рамках которых арендуется актив с низкой стоимостью. При оценке актива с низкой стоимостью учитывается рыночная стоимость нового актива, которая не превышает 300 000 рублей без учета НДС;
- не осуществлял повторного анализа на предмет того, является ли договор в целом или отдельные его компоненты договором аренды на основании п. С3 МСФО (IFRS) 16;
- не отражал актив в форме права пользования и обязательства по аренде по договорам аренды, предусматривающим только переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки (договора, в которых арендная плата зависит от кадастровой стоимости и др.), поскольку отсутствуют суммы, подлежащие включению в стоимость актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Арендные объекты по таким договорам Банк продолжает учитывать на внебалансовых счетах;
- при оценке обязательства по аренде в качестве ставки дисконтирования использовал трансфертные ставки, примененные в консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ (ПАО) и его дочерних организаций, подготовленной в соответствии с МСФО за 2019 год при оценке активов в форме права пользования и обязательств по аренде. Трансфертные ставки – ставки, отражающие в рамках системы трансфертного ценообразования Банка стоимость ресурсов и используемые в целях расчета трансфертных доходов и расходов при определении аналитического финансового результата для формирования управленческой отчетности в разрезе объектов

анализа. Трансфертные ставки применяются при дисконтировании платежей, включенных в оценку обязательства по аренде при невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки;

- не включал в оценку актива в форме права пользования прямые первоначальные затраты на основании пп. (d) С8 МСФО (IFRS) 16;
- не включал в оценку актива в форме права пользования оценку затрат на демонтаж и восстановление базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, в связи с отсутствием оценочных обязательств некредитного характера в виде расходов на восстановление арендуемого объекта, удовлетворяющих критериям признания;
- отразил амортизацию по активам в форме права пользования, накопленную в рамках консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ (ПАО) и его дочерних организаций, подготовленной в соответствии с МСФО за 2019 год.

Ниже представлены ставки дисконтирования для договоров аренды, в которых Банк является арендатором:

Дата*	Валюта	от 0 до 3 лет	от 3 до 7 лет	от 7 до 10 лет	более 10 лет
28.12.2018	CNY	5,20%	-	-	-
31.12.2018	RUB	8,37%	8,60%	8,70%	8,80%
31.12.2018	USD	5,24%	5,24%	5,50%	5,84%
31.12.2018	EUR	2,25%	2,25%	2,95%	3,59%
31.03.2019	RUB	8,37%	8,60%	8,70%	8,55%
31.03.2019	USD	4,44%	4,74%	4,95%	5,25%
31.03.2019	EUR	1,65%	2,04%	2,45%	2,80%
30.06.2019	RUB	7,51%	7,64%	7,74%	7,95%
30.06.2019	USD	4,03%	4,10%	4,35%	4,65%
30.06.2019	EUR	1,29%	1,37%	1,90%	2,30%
30.06.2019	CNY	-	-	4,95%	5,15%
30.09.2019	RUB	7,00%	7,05%	7,10%	7,40%
30.09.2019	USD	2,94%	2,99%	3,35%	3,75%
30.09.2019	EUR	-0,08%	-0,05%	1,00%	1,50%

* Для договоров аренды, заключенных до 01.01.2019 применяется ставка за 31.12.2018 для валют RUB, USD, EUR, ставка за 28.12.2018 для CNY. Для договоров, заключенных в течение 2019 года применяется ставка на 1 число квартала заключения договора.

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму prepaid или accrued платежей по аренде по данным договорам аренды, отраженным по состоянию на 01 января 2020 года.

При переходе на Положение Банка России №659-П Банк отразил обязательства по аренде в сумме 38 324 639 тыс.руб. в составе прочих обязательств, активы в форме права пользования в сумме, равной обязательству по аренде, с корректировкой на величину заранее осуществленных или начисленных арендных платежей и накопленной до 01.01.2020 года амортизации. В результате по состоянию на 01.01.2020 года были признаны активы в форме права пользования в размере 46 669 057 тыс.руб.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость признаются в качестве расхода в течение срока аренды линейным методом.

В таблице ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде в соответствии с Положением 659-П.

тыс.руб.

Договорные обязательства по операционной аренде, по состоянию на 01.01.20 года	49 742 679
Договорные обязательства по операционной аренде, дисконтированные с использованием трансфертных ставок	38 308 492
плюс обязательства по финансовой аренде, признанные по состоянию на 01.01.20 года	16 147
Обязательство по аренде, признанное на 01.01.20 года	38 324 639

10. Сведения о событиях после отчетной даты

Событие после отчетной даты (далее - СПОД) - факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка.

Порядок определения СПОД и их отражения в балансе Банка регламентируются Учетной политикой Банка ВТБ (ПАО) и Положением о порядке определения событий после отчетной даты и их отражения в годовой отчетности Банка ВТБ (ПАО), утвержденным Президентом-Председателем Правления Банка ВТБ (ПАО) Приказом от 29.12.2008 № 1092.

Банком определена методология выявления и отражения в годовой отчетности событий после отчетной даты. СПОД, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность в отчетном году (корректирующие СПОД), подлежат отражению в бухгалтерском учете.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД), в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, если они оказывают влияние на оценку статей баланса на сумму, эквивалентную не менее чем 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанной на отчетную дату.

Учетной политикой Банка определено, что проведение и отражение в бухгалтерском учете СПОД осуществляется в балансе Головной организации Банка и в балансах филиалов Банка.

СПОД проводятся и отражаются в балансах Головной организации и филиалов Банка в период, установленный приказом по Банку о режиме работы и порядке обслуживания клиентов Банка ВТБ (ПАО) и проведения работ по завершению отчетного года в период подготовки годовой отчетности, а также в соответствии с Положением о порядке определения событий после отчетной даты и их отражения в годовой отчетности Банка ВТБ (ПАО), введенным в действие приказом от 29.12.2008 № 1092.

В период подготовки годовой отчетности в бухгалтерском учете Банком были отражены операции СПОД:

- увеличение комиссионных и аналогичных доходов на сумму 5 миллиардов рублей;
- увеличение расходов по резервам под ОКУ (в том числе резервов на возможные потери) на сумму 47 миллиардов рублей;
- уменьшение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 36 миллиардов рублей;
- корректировка расхода по налогу на прибыль на сумму 22 миллиарда рублей.

Таким образом финансовый результат был скорректирован на 56 миллиардов рублей.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

11. Денежные средства и краткосрочные активы

В таблице ниже представлена расшифровка строки 1 «Денежные средства», строки 2 «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» и строки 3 «Средства в кредитных организациях» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года.

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Наличные денежные средства	295 329 043	255 255 062
Драгоценные металлы	152 895 256	163 470 855
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	469 212 321	521 533 202
Корреспондентские счета в кредитных организациях, в том числе:	68 184 442	142 488 513
Российской Федерации	36 109 867	9 930 809
стран ОЭСР	20 351 069	121 547 996
прочих стран	11 723 506	11 009 708
Итого денежные средства и краткосрочные активы до вычета резерва под ОКУ	985 621 062	1 082 747 632
Пруденциальный резерв	(14 931)	(19 923)
Корректировка пруденциального резерва	13 155	-
Итого резерв под ОКУ	(1 776)	(19 923)
Итого денежные средства и краткосрочные активы с учетом резерва под ОКУ	985 619 286	1 082 727 709
<i>Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию</i>	<i>(71 188)</i>	<i>(59 825)</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты	985 548 098	1 082 667 884

Балансовая стоимость денежных средств и краткосрочных активов наилучшим образом отражает подверженность Банка кредитному риску по указанным инструментам.

Информация о движении резерва представлена в п. 31 «Резерв под обесценение и прочие резервы».

Суммы, исключенные из состава денежных средств и их эквивалентов, представляют собой остатки на счетах с юридически ограниченным правом использования – 71 188 тысяч рублей на 01.01.2021 года и 59 825 тысяч рублей на 01.01.2020 года

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

В таблицах ниже представлены расшифровки строки 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года.

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Долговые ценные бумаги	831 180 482	184 787 943
Долевые ценные бумаги	108 433 833	124 849 426
Производные финансовые инструменты	301 919 142	188 279 956
Ссудная задолженность	175 080 724	180 894 906
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, до вычета резерва под ОКУ	1 416 614 181	678 812 231
Пруденциальный резерв	(22 476 838)	(23 589 464)
Корректировка пруденциального резерва	22 476 838	23 589 464
Итого резерв под ОКУ	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 416 614 181	678 812 231

Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, наилучшим образом отражает подверженность Банка кредитному риску по указанным инструментам.

Информация о движении резерва представлена в п. 31 «Резерв под обесценение и прочие резервы».

Долговые ценные бумаги

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
<i>Долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях</i>		
Облигации российских компаний и банков	543 769 102	68 709 396
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	104 568 238	24 046 830
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	14 011 947	1 057 950
Российские муниципальные облигации	476 867	1 184 523
Облигации Банка России	-	20 062 600
Переданные по договорам прямого «репо», в том числе:	66 824 111	67 075
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	35 405 877	-
Российские муниципальные облигации	2 472 797	-
Облигации российских компаний и банков	28 945 437	67 075
<i>Долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США</i>		
Облигации российских компаний и банков	778 855	378 220
Еврооблигации Российской Федерации	10 718 978	8 079 386
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	31 376 005	54 020 098
Облигации и еврооблигации иностранных государств	655 458	-
Переданные по договорам прямого «репо», в том числе:	361 571	-
Облигации российских компаний и банков	361 571	-
<i>Долговые ценные бумаги с номиналом в других валютах</i>		
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	56 729 883	7 181 865
Долговые обязательства Российской Федерации	909 467	-
Итого долговые ценные бумаги	831 180 482	184 787 943

На 01 января 2021 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены преимущественно облигациями российских компаний и банков и Министерства финансов Российской Федерации.

На 01 января 2020 года - облигациями федерального займа РФ, Центрального банка РФ, а также финансовых и строительных компаний.

По состоянию на 01 января 2021 года долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с января 2021 года по март 2051 года. Ставки доходности долговых ценных бумаг составляют от 0,84% до 12,75%.

По состоянию на 01 января 2020 года долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с февраля 2020 года по март 2051 года. Ставки доходности долговых ценных бумаг составляют от 0,898% до 13,0%.

По состоянию на 01 января 2021 года на балансе Банка отражены вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, которые в целях МСФО реклассифицированы как ссудная задолженность в объеме 539 737 415 тысяч рублей.

По долговым ценным бумагам (в том числе векселям), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк начисляет только купон (процент по векселям) по ставке, предусмотренной условиями выпуска ценных бумаг. Дисконт и премия по указанным ценным бумагам не начисляются. Эффективная процентная ставка по данным ценным бумагам не рассчитывается.

Долевые ценные бумаги

тыс.руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Ценные бумаги российских компаний и банков	88 795 286	115 594 565
Ценные бумаги иностранных компаний и банков	18 960 990	9 254 861
Переданные по договорам прямого РЕПО, в том числе	677 557	-
Акции российских компаний	677 557	-
Итого долевые ценные бумаги	108 433 833	124 849 426

На 01 января 2021 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены преимущественно акциями компаний в сфере строительства, добывающей промышленности, производства и передачи электроэнергии, связи и деятельности, связанной с перевозками и финансовой сфере.

На 01 января 2020 года - акциями компании в сфере строительства, производства и передачи электроэнергии, связи и деятельности, связанной с перевозками.

По состоянию на 01 января 2021 года на балансе Банка отражены вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, которые в целях МСФО реклассифицированы как ссудная задолженность в объеме 81 240 885 тысяч рублей.

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2020 год составили 101 806 426 тысяч рублей (за 2019 чистые расходы составили 150 335 444 тысячи рублей). Указанные чистые доходы преимущественно связаны с операциями с долевыми ценными бумагами.

Переклассификация ценных бумаг

В 2020 году переклассификация в отношении ценных бумаг, отнесенных к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не проводилась.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты в разрезе видов базисных (базовых) активов (драгоценные металлы, ценные бумаги, иностранная валюта, индексы цен, товары, другие переменные) и видов производных финансовых инструментов (форварды, свопы, опционы, фьючерсы) по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года представлены в таблице:

тыс.руб	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты и контракты с драгоценными металлами	66 458 489	117 198 509	38 353 466	74 705 229
Форварды	13 447 180	36 336 553	7 367 501	16 563 129
Свопы	34 745 851	64 379 472	20 197 719	49 598 914
Опционы	18 265 458	16 482 484	10 788 246	8 543 186
Контракты с ценными бумагами	55 567 692	40 446 060	58 027 124	25 981 060
Форвардные сделки продажи долговых ценных бумаг	2 339 142	3 272 722	2 778	102 187
Форвардные сделки продажи долевого ценных бумаг	13 348 688	35 216 717	33 788 865	24 819 955
Форвардные сделки покупки долговых ценных бумаг	25 971	7 946	156 598	1 006
Форвардные сделки покупки долевого ценных бумаг	35 992 036	-	24 078 883	-
Опционы	3 861 855	1 948 675	-	1 057 912
Контракты на процентную ставку	152 879 443	116 829 720	73 747 557	68 820 352
Товарные контракты	27 005 768	21 610 733	17 690 351	18 038 263
Опционы	7 099 322	6 374 675	14 159 622	14 865 387

Свопы	19 276 252	9 241 835	3 472 275	2 797 430
Фьючерсы	630 194	5 994 223	58 454	375 446
Контракты на другие основные переменные	7 750	2 082 212	461 458	1 594 870
Итого производные финансовые инструменты	301 919 142	298 167 234	188 279 956	189 139 774

Изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов признается в отчете о прибылях и убытках.

Ссудная задолженность

Информация по ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года представлена в таблице:

тыс.руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Юридические лица		
Ссудная задолженность	117 667 086	117 741 926
Начисленные проценты и прочие требования по ссудной задолженности	6 934 282	7 859 212
Переоценка ссудной задолженности и начисленных процентов по ней	(21 709 039)	(15 921 271)
Пруденциальный резерв	(22 476 838)	(23 589 464)
Корректировка пруденциального резерва	22 476 838	23 589 464
Итого резерв под ОКУ	-	-
Итого ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, предоставленная юридическим лицам, с учетом резерва под ОКУ	102 892 329	109 679 867
Кредитные организации		
Ссудная задолженность	135 607 520	115 349 786
Начисленные проценты и прочие требования по ссудной задолженности	12 833 310	13 099 585
Переоценка ссудной задолженности и начисленных процентов по ней	(76 252 435)	(57 234 332)
Пруденциальный резерв	-	-
Корректировка пруденциального резерва	-	-
Итого резерв под ОКУ	-	-
Итого ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям, с учетом резерва под ОКУ	72 188 395	71 215 039
Итого ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	175 080 724	180 894 906

13. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлена информация по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, перечень которых определен в соответствии с приложением 1 Положения Банка России от 28.06.2017 года №590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".

тыс.руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Юридические лица		
Срочные кредиты и депозиты	7 426 038 968	6 567 792 874
Договоры обратного «репо»	145 017 164	332 164 029
Учтенные векселя	11 614 055	11 614 056
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	49 484 850	79 026 981
Требования по получению процентных доходов	259 807 308	300 224 932
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, и требования по начисленным процентам до вычета резерва под ОКУ	7 891 962 345	7 290 822 872
Пруденциальный резерв	(514 318 488)	(361 561 841)
Корректировка пруденциального резерва	441 076	(11 612 554)
Итого резерв под ОКУ	(513 877 412)	(373 174 395)
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, и начисленные проценты с учетом резерва под ОКУ	7 378 084 933	6 917 648 477
Кредитные организации		
Срочные кредиты и депозиты	584 998 612	424 835 565
Договоры обратного «репо»	24 944 585	53 986 828
Учтенные векселя	84 088	-
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	854 621	4 524 897

Требования по получению процентных доходов	553 617	581 370
<i>Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, и начисленные проценты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>611 435 523</i>	<i>483 928 660</i>
Пруденциальный резерв	(3 643 256)	(2 406 586)
Корректировка пруденциального резерва	(1 819 647)	(3 047 318)
<i>Итого ОКУ</i>	<i>(5 462 903)</i>	<i>(5 453 904)</i>
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, с учетом резерва под ОКУ	605 972 620	478 474 756
Физические лица		
Потребительские кредиты и прочее	2 217 700 083	1 930 878 423
Ипотечные кредиты	802 198 456	755 337 950
Кредиты на покупку автомобиля	112 420 027	118 775 961
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	1 834 766	2 108 796
Требования по получению процентных доходов	47 560 042	48 706 620
<i>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета пруденциального резерва</i>	<i>3 181 713 374</i>	<i>2 855 807 750</i>
Пруденциальный резерв	(225 592 662)	(195 568 944)
Корректировка пруденциального резерва	(7 242 714)	3 560 066
<i>Итого ОКУ</i>	<i>(232 835 376)</i>	<i>(192 008 878)</i>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, с учетом резерва под ОКУ	2 948 877 998	2 663 798 872
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 932 935 551	10 059 922 105

Балансовая стоимость чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости наилучшим образом отражает подверженность Банка кредитному риску по указанным инструментам.

Информация о движении резерва представлена в п. 31 «Резерв под обесценение и прочие резервы».

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим лицам, кредитным организациям, субъектам малого и среднего бизнеса, физическим лицам, учтенные векселя, а также прочие активы, приравненные к ссудной задолженности. По состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года значительная часть ссуд представлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации и физическим лицам – гражданам РФ.

Увеличение объема просроченной задолженности в 2020 году обусловлено задержкой платежа по векселям финансовой компании. Сумма просроченной задолженности по векселям по состоянию на 01 января 2021 года составляет 13 616 213 тысяч рублей, срок задержки платежа - от 181 дня до года, объем сформированного резерва - 13 616 213 тысяч рублей.

Отраслевая структура кредитного портфеля

Ниже приведены данные по кредитам, предоставленным кредитным организациям, юридическим и физическим лицам, в разрезе отраслевой принадлежности. В таблице указана ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета резерва:

Наименование показателя	на 01.01.2021		на 01.01.2020	
	Абсолютное значение,	Удельный вес в	Абсолютное	Удельный
	тыс. руб.	общей сумме кредитов, в процентах	значение, тыс. руб.	вес в общей сумме кредитов, в процентах
Всего	11 806 106 064	100,00%	10 669 851 757	100,00%
Кредиты кредитным организациям	746 489 426	6,32%	598 697 076	5,61%
Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	7 749 822 123	65,65%	7 108 339 866	66,62%
Финансовое посредничество	1 344 295 137	11,39%	1 322 066 751	12,39%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 523 271 023	12,90%	1 300 597 502	12,19%
Обрабатывающие производства	925 698 314	7,84%	897 066 962	8,41%
Транспорт и связь	915 655 499	7,76%	820 984 580	7,69%

Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	786 732 084	6,67%	700 682 014	6,57%
Добыча полезных ископаемых	437 749 677	3,71%	265 575 582	2,49%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	236 586 779	2,00%	310 074 785	2,91%
Строительство	323 839 816	2,74%	318 494 396	2,98%
Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	319 829 796	2,71%	244 168 688	2,29%
Химическое производство	143 089 991	1,21%	95 489 336	0,89%
Государственные органы власти	196 601 988	1,67%	264 127 239	2,48%
Производство пищевых продуктов	140 716 083	1,19%	117 252 427	1,10%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство прочее	205 683 537	1,74%	210 250 405	1,97%
Прочие виды деятельности	250 072 399	2,12%	241 509 199	2,26%
Кредиты физическим лицам	3 309 794 515	28,03%	2 962 814 815	27,36%

При формировании расшифровки отраслевой структуры кредитного портфеля использован Общероссийский классификатор видов экономической деятельности (ОКВЭД2 ОК 029-2014).

В отраслевой структуре предоставленных кредитов за 2020 год не произошло существенных изменений, удельный вес показателя по отраслям в общей сумме кредитов колебался незначительно. Одновременно, произошло увеличение объема кредитования физических лиц на сумму 346 979 700 тысяч рублей преимущественно за счет увеличения объема предоставленных потребительских кредитов.

Предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения, представлены в таблице по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года.

Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения на 01.01.2021

<i>тыс.руб.</i>	Просроченные ссуды	От 1 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
<i>Юридические лица</i>							
Ссудная задолженность	26 740 897	-	-	-	-	90 926 189	117 667 086
Начисленные проценты по ссудной задолженности	4 269 550	-	-	-	-	2 664 732	6 934 282
Переоценка ссудной задолженности и начисленных процентов по ней	(17 173 225)	-	-	-	-	(4 535 814)	(21 709 039)
<i>Резерв</i>	(15 666 376)	-	-	-	-	(6 810 462)	(22 476 838)
<i>Корректировка резерва</i>	15 666 376	-	-	-	-	6 810 462	22 476 838
Итого ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, предоставленная юридическим лицам, с учетом резерва и его корректировки	13 837 222	-	-	-	-	89 055 107	102 892 329
<i>Кредитные организации</i>							
Ссудная задолженность	-	-	-	-	228 000	135 379 520	135 607 520
Начисленные проценты по ссудной задолженности	-	-	-	-	1 000 710	11 832 600	12 833 310
Переоценка ссудной задолженности и начисленных процентов по ней	-	-	-	-	(3 922)	(76 248 513)	(76 252 435)
<i>Резерв</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Корректировка резерва</i>	-	-	-	-	-	-	-
Итого ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, предоставленная кредитным организациям, с учетом резерва и его корректировки	-	-	-	-	1 224 788	70 963 607	72 188 395
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 837 222	-	-	-	1 224 788	160 018 714	175 080 724
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости							
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</i>							
Срочные кредиты и депозиты	189 761 735	261 591 775	284 679 118	620 687 578	663 540 979	5 405 777 783	7 426 038 968
Договоры обратного «репо»	-	22 552 276	-	1 666 651	-	120 798 237	145 017 164
Учтенные векселя	11 504 644	109 411	-	-	-	-	11 614 055
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	29 753 754	921 225	2 967 864	-	89 888	15 752 119	49 484 850
Требования по получению процентных доходов	44 168 933	51 372 457	29 853 284	8 735 538	12 822 059	112 855 037	259 807 308
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, до вычета резерва	275 189 066	336 547 144	317 500 266	631 089 767	676 452 926	5 655 183 176	7 891 962 345
<i>Резерв</i>	(175 104 294)	(19 660 087)	(6 354 456)	(29 626 402)	(14 633 369)	(268 939 880)	(514 318 488)
<i>Корректировка резерва</i>	(4 096 016)	(1 004 485)	4 077 610	3 610 705	10 450 647	(12 597 385)	441 076
Итого ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, предоставленная юридическим лицам, с учетом резерва и его корректировки	95 988 756	315 882 572	315 223 420	605 074 070	672 270 204	5 373 645 911	7 378 084 933

<i>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</i>							
Срочные кредиты и депозиты	5 162 037	386 369 386	11 892 503	11 819 457	30 323 632	139 431 597	584 998 612
Договоры обратного «репо»	5	362 587	9 603 777	14 978 216	-	-	24 944 585
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	84 088	84 088
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	159 931	214 971	35 815	57 087	162 430	224 387	854 621
Требования по получению процентных доходов	179 829	185 082	85 597	31 274	70 544	1 291	553 617
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резерва	5 501 802	387 132 026	21 617 692	26 886 034	30 556 606	139 741 363	611 435 523
<i>Резерв</i>	<i>(3 637 511)</i>	<i>(2 895)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(1 624)</i>	<i>(1 226)</i>	<i>(3 643 256)</i>
<i>Корректировка резерва</i>	<i>(1 654 225)</i>	<i>(80 010)</i>	<i>(2 728)</i>	<i>(198)</i>	<i>(381)</i>	<i>(82 105)</i>	<i>(1 819 647)</i>
Итого ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, предоставленная кредитным организациям, с учетом резерва и его корректировки	210 066	387 049 121	21 614 964	26 885 836	30 554 601	139 658 032	605 972 620
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам</i>							
Потребительские кредиты и прочее	89 915 414	33 540 884	62 951 947	89 576 253	183 338 225	1 758 377 360	2 217 700 083
Ипотечные кредиты	10 570 576	3 891 154	7 893 761	11 291 671	23 361 394	745 189 900	802 198 456
Кредиты на покупку автомобиля	7 265 496	2 353 621	5 679 262	7 988 579	16 151 637	72 981 432	112 420 027
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	-	1 834 766	-	-	-	-	1 834 766
Требования по получению процентных доходов	28 252 203	18 882 204	287 322	73 689	6 189	58 435	47 560 042
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва	136 003 689	60 502 629	76 812 292	108 930 192	222 857 445	2 576 607 127	3 181 713 374
<i>Резерв</i>	<i>(132 425 889)</i>	<i>(3 927 802)</i>	<i>(3 031 812)</i>	<i>(4 247 247)</i>	<i>(8 742 922)</i>	<i>(73 216 990)</i>	<i>(225 592 662)</i>
<i>Корректировка резерва</i>	<i>8 960 707</i>	<i>(192 028)</i>	<i>(1 288 359)</i>	<i>(1 811 567)</i>	<i>(3 737 009)</i>	<i>(9 174 458)</i>	<i>(7 242 714)</i>
Итого ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, предоставленная физическим лицам, с учетом резерва и его корректировки	12 538 507	56 382 799	72 492 121	102 871 378	210 377 514	2 494 215 679	2 948 877 998
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	108 737 329	759 314 492	409 330 505	734 831 284	913 202 319	8 007 519 622	10 932 935 551
<i>Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>							
<i>Физические лица</i>							
Ссудная задолженность	306 029	698 558	1 432 613	2 057 519	4 298 475	166 847 989	175 641 183
Начисленные проценты и прочие требования по ссудной задолженности	20 744	714 663	21 832	6 822	601	968	765 630
Переоценка ссудной задолженности и начисленных процентов по ней	10 115	39 188	30 568	42 469	88 523	3 985 550	4 196 413
Итого ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, предоставленная физическим лицам	336 888	1 452 409	1 485 013	2 106 810	4 387 599	170 834 507	180 603 226
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	336 888	1 452 409	1 485 013	2 106 810	4 387 599	170 834 507	180 603 226

Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения на 01.01.2020

<i>тыс.руб.</i>	Просроченные ссуды	От 1 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и начисленные проценты по ней							
<i>Юридические лица</i>							
Ссудная задолженность	31 711 558	466 958	149 666	200 552	736 356	84 476 836	117 741 926
Начисленные проценты по ссудной задолженности	5 398 728	5 844	2 344	1 606	3 499	2 447 191	7 859 212
Переоценка ссудной задолженности и начисленных процентов по ней	(10 567 564)	-	-	-	-	(5 353 707)	(15 921 271)
Резерв	(14 675 172)	-	-	-	-	(8 914 292)	(23 589 464)
<i>Корректировка резерва</i>	<i>14 675 172</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>8 914 292</i>	<i>23 589 464</i>
Итого ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, предоставленная юридическим лицам	26 542 722	472 802	152 010	202 158	739 855	81 570 320	109 679 867
<i>Кредитные организации</i>							
Ссудная задолженность	-	-	-	-	-	115 349 786	115 349 786
Начисленные проценты по ссудной задолженности	-	-	-	-	-	13 099 585	13 099 585
Переоценка ссудной задолженности и начисленных процентов по ней	-	-	-	-	-	(57 234 332)	(57 234 332)
Резерв	-	-	-	-	-	-	-
<i>Корректировка резерва</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Итого ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям, с учетом резерва и его корректировки	-	-	-	-	-	71 215 039	71 215 039
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, и проценты по ней							
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</i>							
Срочные кредиты и депозиты	98 900 991	18 129 137	111 900 246	180 064 174	1 048 989 005	5 109 809 321	6 567 792 874
Договоры обратного «репо»	-	196 044 116	13 550 206	6 104 767	-	116 464 940	332 164 029
Учтенные векселя	-	-	11 504 645	-	-	109 411	11 614 056
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	28 046 052	98 721	-	-	-	50 882 208	79 026 981
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, до вычета резерва	126 947 043	214 271 974	136 955 097	186 168 941	1 048 989 005	5 277 265 880	6 990 597 940
Резерв	(106 718 231)	(2 809 764)	(14 736 497)	(2 915 399)	(32 338 539)	(136 367 623)	(295 886 053)
<i>Корректировка резерва</i>	<i>(1 814 217)</i>	<i>360 341</i>	<i>(38 187)</i>	<i>248 276</i>	<i>7 302 875</i>	<i>(41 390 180)</i>	<i>(35 331 092)</i>
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, с учетом резерва и его корректировки	18 414 595	211 822 551	122 180 413	183 501 818	1 023 953 341	5 099 508 077	6 659 380 795
<i>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</i>							
Срочные кредиты и депозиты	5 157 717	272 523 489	1 304 764	251 031	4 786 133	140 812 431	424 835 565
Договоры обратного «репо»	-	53 986 828	-	-	-	-	53 986 828
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-

Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	3 621 323	39 781	89 449	123 882	541 957	108 505	4 524 897
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резерва	8 779 040	326 550 098	1 394 213	374 913	5 328 090	140 920 936	483 347 290
<i>Резерв</i>	<i>(2 320 972)</i>	<i>(784)</i>	<i>(367)</i>	<i>(228)</i>	<i>(1 882)</i>	<i>(1 085)</i>	<i>(2 325 318)</i>
<i>Корректировка резерва</i>	<i>(2 837 466)</i>	<i>(13 352)</i>	<i>(179)</i>	<i>(1 115)</i>	<i>(51 859)</i>	<i>(44 126)</i>	<i>(2 948 097)</i>
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, с учетом резерва и его корректировки	3 620 602	326 535 962	1 393 667	373 570	5 274 349	140 875 725	478 073 875
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам</i>							
Потребительские кредиты и прочее	79 903 192	40 213 525	55 618 386	78 588 000	170 588 330	1 505 966 990	1 930 878 423
Ипотечные кредиты	9 629 695	3 794 426	7 254 677	9 950 215	22 662 899	702 046 038	755 337 950
Кредиты на покупку автомобиля	6 934 548	2 868 579	6 297 489	8 905 407	19 222 775	74 547 163	118 775 961
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	34 718	2	-	-	-	2 074 076	2 108 796
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва	96 502 153	46 876 532	69 170 552	97 443 622	212 474 004	2 284 634 267	2 807 101 130
<i>Резерв</i>	<i>(90 426 856)</i>	<i>(2 406 802)</i>	<i>(2 377 588)</i>	<i>(3 376 488)</i>	<i>(7 195 499)</i>	<i>(58 906 689)</i>	<i>(164 689 922)</i>
<i>Корректировка резерва</i>	<i>7 700 923</i>	<i>(321 261)</i>	<i>(691 608)</i>	<i>(933 264)</i>	<i>(2 132 598)</i>	<i>(1 571 530)</i>	<i>2 050 662</i>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, с учетом резерва и его корректировки	13 776 220	44 148 469	66 101 356	93 133 870	203 145 907	2 224 156 048	2 644 461 870
<i>Требования по получению процентных доходов</i>	<i>50 312 909</i>	<i>296 610 647</i>	<i>2 491 753</i>	<i>18 579</i>	<i>11 496</i>	<i>67 537</i>	<i>349 512 921</i>
<i>Резерв по требованиям по получению процентных доходов</i>	<i>(45 519 087)</i>	<i>(48 916 442)</i>	<i>(2 161 975)</i>	<i>(5 202)</i>	<i>(5 136)</i>	<i>(28 235)</i>	<i>(96 636 077)</i>
<i>Корректировка резерва по требованиям по получению процентных доходов</i>	<i>1 608 602</i>	<i>23 504 864</i>	<i>2 704</i>	<i>1 939</i>	<i>233</i>	<i>10 379</i>	<i>25 128 721</i>
Итого предоставленные ссуды и начисленные проценты по срокам, оставшимся до полного погашения	42 213 841	853 706 051	190 007 918	277 024 574	1 232 380 190	7 464 589 531	10 059 922 105
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и начисленные проценты по ней							
<i>Физические лица</i>							
Ссудная задолженность	100	363 698	1 029 927	1 496 536	3 181 538	149 641 886	155 713 685
Начисленные проценты и прочие требования по ссудной задолженности	600	618 703	-	-	57	2	619 362
Переоценка ссудной задолженности и начисленных процентов по ней	-	2 640	7 473	10 858	23 084	1 085 724	1 129 779
Итого ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, предоставленная физическим лицам	700	985 041	1 037 400	1 507 394	3 204 679	150 727 612	157 462 826

14. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже представлена расшифровка строки 6 «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Долговые ценные бумаги	853 552 571	271 867 526
Долевые ценные бумаги	350 910	294 052
Ссудная задолженность	180 603 226	157 462 826
<i>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	1 034 506 707	429 624 404
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 034 506 707	429 624 404

Балансовая стоимость чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, наилучшим образом отражает подверженность Банка кредитному риску по указанным инструментам.

В таблице ниже представлена информация о пруденциальном резерве и корректировке пруденциального резерва по ссудной задолженности, отражаемые в составе прочего совокупного дохода.

<i>Справочно пруденциальный резерв и корректировка пруденциального резерва в составе прочего совокупного дохода</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Пруденциальный резерв	(3 535 345)	(3 111 412)
Корректировка пруденциального резерва	2 938 593	2 956 770
<i>Итого резерв под ОКУ</i>	<i>(596 752)</i>	<i>(154 642)</i>

Информация о движении резерва представлена в п. 31 «Резерв под обесценение и прочие резервы».

Долговые ценные бумаги

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Переданные по договорам прямого «репо», в том числе:	618 461 182	173 091 777
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	618 461 182	173 091 777
Российские муниципальные облигации	233 987 660	77 595
Облигации российских компаний и банков	1 103 729	5 295 564
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	-	93 402 590
Итого долговые ценные бумаги	853 552 571	271 867 526

На 01 января 2021 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены преимущественно облигациями федерального займа РФ и российскими муниципальными облигациями.

На 01 января 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены преимущественно облигациями федерального займа РФ.

По состоянию на 01 января 2021 долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с ноября 2022 года по декабрь 2047 года. Ставки доходности ценных бумаг составляют от 4,0% до 11,5%.

По состоянию на 01 января 2020 долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с января 2020 года по сентябрь 2057 года. Ставки доходности ценных бумаг составляют от 5,3% до 11,5%.

По состоянию на 01 января 2021 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают ОФЗ в сумме 58 153 269 тысяч рублей, которые не могут быть проданы в сумме более 1 000 000 тысяч рублей в день без предварительного согласования с Министерством финансов РФ.

По состоянию на 01 января 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают ОФЗ в сумме 74 847 885 тысяч рублей, которые не могут быть проданы в сумме более 1 000 000 тысяч рублей в день без предварительного согласования с Министерством финансов РФ.

По состоянию на 01 января 2021 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают ОФЗ в сумме 24 550 268 тысяч рублей, которые не могут быть проданы в сумме более 2 000 000 тысяч рублей в день без предварительного согласования с Министерством финансов РФ.

По состоянию на 01 января 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают ОФЗ в сумме 27 215 269 тысяч рублей, которые не могут быть проданы в сумме более 2 000 000 тысяч рублей в день без предварительного согласования с Министерством финансов РФ.

Долевые ценные бумаги

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Ценные бумаги иностранных компаний	350 910	294 052
Итого долевые ценные бумаги	350 910	294 052

На 01 января 2021 года и 01 января 2020 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены бумагами финансовой компании.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 2020 год составили 713 745 тысяч рублей, за аналогичный период 2019 года - 297 741 тысячу рублей. Доходы получены преимущественно от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами Российской Федерации.

Переклассификация ценных бумаг

В 2020 году переклассификация в отношении ценных бумаг и других финансовых активов, отнесенных к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», не проводилась.

Ссудная задолженность

В таблице ниже представлена расшифровка ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года:

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
<i>Физические лица</i>		
Ссудная задолженность	175 641 183	155 713 685
Начисленные проценты и прочие требования по ссудной задолженности	765 630	619 362
Переоценка ссудной задолженности и начисленных процентов по ней	4 196 413	1 129 779
Итого ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, предоставленная физическим лицам	180 603 226	157 462 826

В рамках осуществления операционной деятельности Банк производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством передачи этих активов компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов, или посредством заключения соглашений о долевом финансировании. Сделки по передаче активов, как правило, удовлетворяют критериям прекращения признания в соответствии с РСБУ. В связи с этим, Банк классифицирует некоторые ипотечные кредиты, в рамках бизнес-модели, целью которой является получение договорных денежных потоков и/или продажа финансовых активов.

15. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

В таблице ниже представлена расшифровка строки 7 «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Долговые ценные бумаги	322 920 282	173 966 359
Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок	204 089	180 185
<i>Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>323 124 371</i>	<i>174 146 544</i>
Пруденциальный резерв	(320 272)	(180 185)
Корректировка пруденциального резерва	(651 214)	(328 037)
<i>Итого резерв под ОКУ</i>	<i>(971 486)</i>	<i>(508 222)</i>
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	322 152 885	173 638 322

Балансовая стоимость чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, наилучшим образом отражает подверженность Банка кредитному риску по указанным инструментам.

Информация о движении резерва представлена в п. 31 «Резерв под обесценение и прочие резервы».

На 01 января 2021 года и 01 января 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости представлены преимущественно облигациями финансовых компаний и компаний в сфере перевозок.

По состоянию на 01 января 2021 года долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с мая 2023 года по июнь 2051 года. Ставки доходности ценных бумаг составляют от 4,0% до 11,5%.

По состоянию на 01 января 2020 года долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с марта 2020 года по апрель 2046 года. Ставки доходности ценных бумаг составляют от 5,3% до 11,5%.

Долговые ценные бумаги со сроком задержки платежа свыше года представлены облигациями российских и зарубежных компаний, сумма составляет 204 089 тысяч рублей на 01 января 2021 года.

Долговые ценные бумаги со сроком задержки платежа свыше года представлены облигациями российских компаний, сумма составляет 180 185 тысяч рублей на 01 января 2020 года.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, за 2020 год составили 19 357 тысяч рублей. Доходы получены преимущественно по долговым обязательствам юридических лиц-резидентов.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, за 2019 год составили 10 057 611 тысяч рублей. Доходы получены преимущественно от выбытия (погашения) долговых обязательств юридических лиц-резидентов.

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

Финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются либо по справедливой стоимости, либо по амортизированной стоимости. Основные принципы учетной политики описывают порядок оценки категорий финансовых инструментов, а также порядок признания доходов и расходов, включая прибыли и убытки от переоценки по справедливой стоимости. Результаты переоценки финансовых инструментов по справедливой стоимости отражаются в бухгалтерском учете на постоянной основе. Стоимость финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, зависит главным образом от изменения исходных данных, используемых для определения справедливой стоимости, таких как процентные ставки и валютные курсы.

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

- Уровень 1 – котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2 – методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3 – методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны предусматривать максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.

Исходные данные Уровня 2 – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, относимыми к Уровню 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Если актив или обязательство имеет определенный (договорной) срок, исходные данные Уровня 2 должны быть наблюдаемыми практически на протяжении всего срока действия актива или обязательства.

Исходные данные Уровня 3 – это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства. Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны.

В таблице представлен перечень финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года.

тыс.руб.	На 01.01.2021				На 01.01.2020			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
Долговые ценные бумаги, в том числе:	220 029 871	68 647 085	542 503 526	831 180 482	127 134 709	54 173 385	3 479 849	184 787 943
Долговые ценные бумаги Банка России	-	-	-	-	20 062 600	-	-	20 062 600
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	143 372 804	8 229 756	-	151 602 560	32 109 848	16 370	-	32 126 218
в том числе, переданные по договорам прямого "репо"	35 405 877	-	-	35 405 877	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	2 949 665	-	-	2 949 665	30 114	1 154 409	-	1 184 523
в том числе, переданные по договорам прямого "репо"	2 472 797	-	-	2 472 797	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	549 717	-	-	549 717	667 478	-	-	667 478
Долговые ценные бумаги нерезидентов	17 883 271	32 004 765	53 246 827	103 134 863	30 074 999	32 076 159	108 754	62 259 912
в том числе, переданные по договорам прямого "репо"	-	361 571	-	361 571	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги российских компаний, кроме банков	55 274 414	28 412 564	489 256 699	572 943 677	44 189 670	20 926 447	3 371 095	68 487 212
в том числе, переданные по договорам прямого "репо"	-	-	28 945 437	28 945 437	67 075	-	-	67 075
Долевые ценные бумаги, в том числе:	68 923 690	-	39 510 143	108 433 833	69 916 661	47 824 851	7 107 914	124 849 426
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	87 542	-	-	87 542	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги нерезидентов	9 457 531	-	9 503 459	18 960 990	2 339 278	-	6 915 583	9 254 861
Долевые ценные бумаги российских компаний, кроме банков	59 378 617	-	30 006 684	89 385 301	67 577 383	47 824 851	192 331	115 594 565
в том числе, переданные по договорам прямого "репо"	677 557	-	-	677 557	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты, в том числе:	630 194	301 288 948	-	301 919 142	-	188 279 956	-	188 279 956
Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	-	66 458 489	-	66 458 489	-	38 353 466	-	38 353 466
Контракты с ценными бумагами	-	55 567 692	-	55 567 692	-	58 027 124	-	58 027 124
Процентные контракты	-	152 879 443	-	152 879 443	-	73 747 557	-	73 747 557
Товарные контракты	630 194	26 375 574	-	27 005 768	-	17 690 351	-	17 690 351
Контракты на другие базовые активы	-	7 750	-	7 750	-	461 458	-	461 458
Ссудная задолженность и начисленные проценты по ней	-	-	175 080 724	175 080 724	-	-	180 894 906	180 894 906

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
Долговые ценные бумаги, в том числе:	852 469 564	1 032 719	50 288	853 552 571	239 353 618	28 528 847	3 985 061	271 867 526
Долговые ценные бумаги Банка России	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	852 448 842	-	-	852 448 842	239 236 336	27 215 270	42 761	266 494 367
в том числе, переданные по договорам прямого "репо"	618 461 182	-	-	618 461 182	145 876 682	27 215 095	-	173 091 777
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	-	-	-	-	77 595	-	-	77 595
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	-	-	-	-	18 995	42 310	-	61 305
Долговые ценные бумаги нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги российских компаний, кроме банков	20 722	1 032 719	50 288	1 103 729	20 692	1 271 267	3 942 300	5 234 259
Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-	350 910	350 910	-	-	294 052	294 052
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги нерезидентов	-	-	350 910	350 910	-	-	294 052	294 052
Долевые ценные бумаги российских компаний, кроме банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность и начисленные проценты по ней	-	-	180 603 226	180 603 226	-	-	157 462 826	157 462 826
Итого финансовых активов	1 142 053 319	370 968 752	938 098 817	2 451 120 888	436 404 988	318 807 039	353 224 608	1 108 436 635
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-	-	26 278 741	26 278 741	-	-	80 993 971	80 993 971
Земля и здания в составе основных средств	-	-	88 179 202	88 179 202	-	-	87 986 806	87 986 806
Драгоценные металлы в составе прочих активов	-	153 072 895	-	153 072 895	-	163 664 585	-	163 664 585
Итого нефинансовых активов	-	153 072 895	114 457 943	267 530 838	-	163 664 585	168 980 777	332 645 362
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости								
Производные финансовые обязательства, в том числе:	5 994 223	292 173 011	-	298 167 234	-	189 139 774	-	189 139 774
Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	-	117 198 509	-	117 198 509	-	74 705 229	-	74 705 229
Контракты с ценными бумагами	-	40 446 060	-	40 446 060	-	25 981 060	-	25 981 060
Процентные контракты	-	116 829 720	-	116 829 720	-	68 820 352	-	68 820 352
Товарные контракты	5 994 223	15 616 510	-	21 610 733	-	18 038 263	-	18 038 263
Контракты на другие базовые активы	-	2 082 212	-	2 082 212	-	1 594 870	-	1 594 870
Итого финансовых обязательств	5 994 223	292 173 011	-	298 167 234	-	189 139 774	-	189 139 774

Классификация финансовых инструментов по уровням иерархии, а также проверка и изменение первоначальных результатов, происходит на ежеквартальной основе в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина от 25 ноября 2011 года.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструмента является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3, в случае если данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 3 в Уровень 2, в случае если справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

В таблице представлена сверка движения Уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов за 2020 год:

тыс. руб.	Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	Ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, оцениваемая через прибыль или убыток	Ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, оцениваемая через прочий совокупный доход	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Земля и здания
Справедливая стоимость на 01.01.2020	10 587 763	4 279 113	180 894 906	157 462 826	80 993 971	87 986 806
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	14 918 293	63 926	37 918 167	21 255 484	(49 738 820)	(1 030 970)
Доходы/(расходы), признанные в составе прочего совокупного дохода	-	62 639	-	3 066 634	-	(177 490)
Приобретение	514 233 600	161 567	-	-	132 060	-
Выдачи	-	-	9 977 606	140 794 200	-	-
Реализация	(11 799 812)	(151 382)	(164 184)	(48 376 023)	(5 763 119)	(122 589)
Погашение	(44 057 334)	(4 011 428)	(53 545 771)	(93 599 895)	-	-
Перевод на Уровень 3	106 348 913	-	-	-	148 607	1 523 445
Перевод из Уровня 3	(8 217 754)	(3 237)	-	-	-	-
Прочее движение	-	-	-	-	506 042	-
Справедливая стоимость на 01.01.2021	582 013 669	401 198	175 080 724	180 603 226	26 278 741	88 179 202

В таблице представлена сверка движения Уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов за 2019 год:

<i>тыс. руб.</i>	Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	Ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, оцениваемая через прибыль или убыток	Ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, оцениваемая через прочий совокупный доход	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Земля и здания
Справедливая стоимость на 01.01.2019	16 677 097	9 069 083	-	-	-	86 604 832	86 667 865
Переклассификация, обусловленная переходом на МСФО 9	2 296 702	(9 069 083)	6 772 381	175 109 235	-	-	-
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	1 227 572	-	473 847	(8 602 984)	1 666 373	(442 856)	(769 259)
Доходы/(расходы), признанные в составе прочего совокупного дохода	-	-	47 269	-	1 129 779	-	7325
Приобретение	11 711 095	-	554 227	-	-	668 431	-
Выдачи	-	-	-	47 223 959	159 807 370	-	-
Реализация	(7 261 509)	-	(271 256)	-	-	(10 505 272)	(2 808)
Погашение	(2 992 733)	-	(3 220 179)	(32 835 304)	(5 140 696)	-	-
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-
Перевод на Уровень 3	6 296 084	-	42 761	-	-	1 533 536	705 093
Перевод из Уровня 3	(17 503 387)	-	(119 937)	-	-	-	-
Прочее движение	136 842	-	-	-	-	3 135 300	1 378 590
Справедливая стоимость на 01.01.2020	10 587 763	-	4 279 113	180 894 906	157 462 826	80 993 971	87 986 806

Переводы между уровнями финансовых активов, произошедшие в 2020 году:

<i>тыс. руб.</i>	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 1 в Уровень 3	из Уровня 2 в Уровень 3	из Уровня 2 в Уровень 1	из Уровня 3 в Уровень 1	из Уровня 3 в Уровень 2
Финансовые активы						
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 941 734	435 552	105 913 361	49 989 647	1 483 408	6 734 346
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21 860	-	-	22 366 433	118	3 119
Производные финансовые инструменты (нетто)	-	-	-	(316 992)	-	-
Итого переводов	61 963 594	435 552	105 913 361	72 039 088	1 483 526	6 737 465

Переводы между уровнями финансовых активов, произошедшие в 2019 году:

<i>тыс. руб.</i>	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 1 в Уровень 3	из Уровня 2 в Уровень 3	из Уровня 2 в Уровень 1	из Уровня 3 в Уровень 1	из Уровня 3 в Уровень 2
Финансовые активы						
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 995 433	-	6 296 084	49 469 566	2 635 300	14 868 087
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	313 947	42 761	-	398 350	73 546	46 391
Итого переводов	50 309 380	42 761	6 296 084	49 867 916	2 708 846	14 914 478

В соответствии с моделями, у которых данные для оценки прямо или косвенно наблюдаются на рынке, расчет справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и производных финансовых инструментов осуществлялся по методу ДДП (дисконтированных денежных потоков) с использованием допущений относительно будущих купонных платежей и цен недавних сделок.

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

Для финансовых инструментов, справедливая стоимость которых оценивается с использованием существенных ненаблюдаемых исходных данных, параметров и допущений, точное значение исходных данных на отчетную дату определяется исходя из диапазона возможных альтернатив. Для каждого из ненаблюдаемых исходных данных, к которым справедливая стоимость является наиболее чувствительной, рассчитывается их влияние на оценку, принимая каждое отдельное ненаблюдаемое исходное данные равным крайнему значению его возможного диапазона, сохраняя при этом другие ненаблюдаемые исходные данные без изменений.

В приведенной ниже таблице представлены диапазоны справедливой стоимости соответствующего класса финансовых инструментов, рассчитанных с использованием подхода, описанного выше. Если все параметры будут изменены одновременно до крайних значений возможных диапазонов, то влияние на справедливую стоимость будет более значительным, чем указанная в данной таблице, однако Банк считает маловероятным, что все параметры и допущения будут одновременно принимать крайние значения их возможных диапазонов. Количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года.

<i>Вид инструмента</i>	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
	Балансовая стоимость, млн руб.	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость, млн руб.	Влияние возможных альтернативных допущений
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	582 013.67	573 990.71 - 589 146.40	10 587.76	9 452.98 - 11 201.39
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	175 080.72	173 287.19 - 176 873.55	180 894.91	176 010.75 - 181 618.49
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	401.20	401.20 - 401.20	4 279.11	4 082.85 - 4 477.08
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	180 603.23	180 055.46 - 181 385.78	157 462.83	156 990.44 - 157 935.22
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	26 278.74	В зависимости от изменения спроса может колебаться от 3% до 30% В зависимости от изменения спроса на объекты недвижимости и рыночной конъюнктуры может колебаться от 3% до 30%	80 993. 97	В зависимости от изменения спроса может колебаться от 3% до 30% В зависимости от изменения спроса на объекты недвижимости и рыночной конъюнктуры может колебаться от 3% до 30%
Земля и здания в составе основных средств	88 179.20		87 986.81	

Уровень чувствительности к оценочным допущениям отражает то, насколько справедливая стоимость может увеличиться или уменьшиться в случае использования руководством

разумно возможных альтернативных оценочных допущений, не основанных на наблюдаемых

рыночных данных.

Раскрытие предназначено для иллюстрации величины относительной неопределенности в справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых оценка зависит от ненаблюдаемых параметров.

Количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года представлена в таблицах ниже:

На 01.01.2021				
Вид инструмента	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	Допустимый интервал (используемые данные)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги	542 503 526			
	539 737 416	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	1,0% - 1,0% (вариативно)
	2 766 110	Прочее	н/п	н/п
Долевые ценные бумаги	39 510 143			
	8 252 770	Дисконтированный денежный поток	Средневзвешенная стоимость капитала, целевой показатель роста	14,1% - 15,3% (14,3%)
	29 879 115	Котировка трейдера	Котировка трейдера	4,4% - 5,4% (5,4%)
	1 378 258	Прочее	н/п	567,8 - 627,6 (597,7) н/п
Ссудная задолженность и начисленные проценты по ней	175 080 724	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	1,0% - 1,0% (вариативно)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые ценные бумаги	50 288	Прочее	н/п	н/п
Долевые ценные бумаги	350 910	Прочее	н/п	н/п
Ссудная задолженность и начисленные проценты по ней	180 603 226	Дисконтированные денежные потоки	Текущие процентные ставки по ипотечным кредитам	1,0% - 1,0% (вариативно)
			Доля досрочных погашений	1.8% - 2.2% (2.0%)
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
		Сравнительный подход	Скидка на торг	5.00%-26.00%
		Метод дисконтированных денежных потоков (МДДП)	Ставка дисконтирования	12.02% - 19.60%
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	26 278 741	Метод прямой капитализации	Скидка на торг	3.89% - 20.50%
			Доля вакантных площадей	2.78% - 27.20%
			Ставка капитализации	10.10% - 16.90%
Земля и здания в составе основных средств	88 179 202	Метод прямой капитализации	Ставка капитализации	9.00%-9.45%

На 01.01.2020				
Вид инструмента	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	Допустимый интервал (используемые данные)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги	3 479 849			
	1 669 971	Котировка трейдера	Котировка трейдера	117%-127% (122%)
	1 314 118	Котировка трейдера	Котировка трейдера	96,86%-106,86% (101,86%)
	495 760	Прочее	н/п	н/п
Долевые ценные бумаги	7 107 914			
	6 915 582	Дисконтированный денежный поток	Средневзвешенная стоимость капитала, целевой показатель роста	14,8% - 15,8% (15,3%) 4,4% - 5,4% (4,9%)

	192 332	Прочее	н/п	н/п
Ссудная задолженность и начисленные проценты по ней	180 894 906	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	1,0% - 1,0% (вариативно)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые ценные бумаги	3 985 061			
	3 942 300	Котировка трейдера	Котировка трейдера	97,1%-107,1% (102,1%)
	42 761	Прочее	н/п	н/п
Долевые ценные бумаги	294 052	Прочее	н/п	н/п
Ссудная задолженность и начисленные проценты по ней	157 462 826	Дисконтированные денежные потоки	Текущие процентные ставки по ипотечным кредитам	1,0% - 1,0% (вариативно)
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
		Сравнительный подход	Скидка на торг	5.00%-18.00%
		Метод		
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	80 993 971	дисконтированных денежных потоков (МДДП)	Ставка дисконтирования	12.10%-18.52%
		Метод прямой капитализации	Скидка на торг	5.00%-14.30%
			Доля вакантных площадей	7.70%-19.80%
			Ставка капитализации	11.00%-12.70%
Земля и здания в составе основных средств	87 986 806	Метод прямой капитализации	Скидка на торг	5.00%-18.00%
			Ставка капитализации	9.00%-9.45%

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости по ценной бумаге данные вложения оцениваются путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативным актом Банка о порядке формирования резервов на возможные потери.

17. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В таблице ниже представлена расшифровка строки 8 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года:

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Инвестиции в дочерние организации*	631 888 810	628 731 129
Инвестиции в зависимые организации	89 258 621	45 034 235
Прочее участие**	144 374 681	64 287 781
<i>Итого инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочее участие до вычета пруденциального резерва с учетом корректировки</i>	<i>865 522 112</i>	<i>738 053 145</i>
<i>Пруденциальный резерв с учетом корректировки</i>	<i>(225 833 379)</i>	<i>(160 769 563)</i>
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации*	639 688 733	577 283 582

* Включены вложения в Joint-Stock company «VTB Bank», находящийся в процессе ликвидации, по состоянию на 01.01.2021 года в размере 116 675 423 тысячи рублей (на 01.01.2020 года - 116 675 423 тысяч рублей), а также оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, созданный под данные вложения, в размере 116 674 765 тысяч рублей (на 01.01.2020 года - 116 674 765 тысяч рублей). Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва, созданных под вложения в Joint-Stock company «VTB Bank», составляет 73 234 422 тысячи рублей (на 01.01.2020 года - 86 753 732 тысячи рублей).

** Включены вложения в паи паевых инвестиционных фондов и в капиталы акционерных/неакционерных обществ, не являющихся дочерними или зависимыми организациями.

Балансовая стоимость вложений в дочерние и зависимые организации, наилучшим образом отражает подверженность Банка кредитному риску по указанным инструментам.

Информация о движении резерва представлена в п. 31 «Резерв под обесценение и прочие резервы».

В сентябре 2018 года, в ходе рассмотрения претензий третьих лиц к Российской Федерации Апелляционный суд Киева наложил арест на акции Joint-Stock company «VTB Bank». В ноябре 2018 года Национальный Банк Украины объявил Joint-Stock company «VTB Bank» неплатежеспособным. В декабре 2018 года Национальный Банк Украины отозвал лицензию на осуществление банковских операций. На основании решения Правления Национального банка Украины 19 декабря 2018 года начата процедура ликвидации Joint-Stock company «VTB Bank» и назначено уполномоченное лицо, которому делегированы все полномочия ликвидатора, определенные законодательством Украины. Данные события привели к утрате Банком ВТБ (ПАО) контроля над этим банком.

Вложения в акции Joint-Stock company «VTB Bank» в РСБУ учитываются в рублевом эквиваленте стоимости приобретения (рассчитанном на дату их приобретения) на счете по учету вложений в акции дочерних банков-нерезидентов № 60103 «Акции дочерних и зависимых банков - нерезидентов» в сумме 116 675 423 тысяч рублей (658 тысяч рублей - привилегированные акции и 116 674 765 тысяч рублей – обыкновенные акции) по первоначальной стоимости без проведения последующей переоценки. Формирование резерва на возможные потери осуществляется по 611-П, с учетом Письма Банка России №ИН-01-41/12 от 23 марта 2017 года, с корректировкой до размера резерва в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены ниже:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Инвестиции в дочерние организации, в том числе		
банки	148 652 384	145 380 418
некредитные организации	309 031 563	309 031 563
банки-нерезиденты	174 201 523	174 201 523
некредитные организации-нерезиденты	3 340	117 625
Инвестиции в зависимые организации, в том числе		
некредитные организации	57 062 929	28 448 543
банки	19 150 934	14 200 934
некредитные организации-нерезиденты	10 660 000	-
банки-нерезиденты	2 384 758	2 384 758
Прочее участие	144 374 681	64 287 781
<i>Итого инвестиции в дочерние, зависимые организации, до вычета резерва</i>	<i>865 522 112</i>	<i>738 053 145</i>
Итого пруденциальный резерв с учетом корректировки	(225 833 379)	(160 769 563)
Итого инвестиции в дочерние, зависимые организации	639 688 733	577 283 582

Инвестиции в прочее участие представлены ниже

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Фонды недвижимости	116 287 247	37 098 742
Прочие фонды	26 452 888	25 579 029
<i>Итого инвестиции в закрытые паевые инвестиционные фонды</i>	<i>142 740 135</i>	<i>62 677 771</i>
Пруденциальный резерв	(46 396 093)	(12 263 658)
Корректировка пруденциального резерва	-	-
<i>Итого пруденциальный резерв с учетом корректировки</i>	<i>(46 396 093)</i>	<i>(12 263 658)</i>
Итого инвестиции в закрытые паевые инвестиционные фонды за вычетом резерва	96 344 042	50 414 113

Инвестиции в капиталы юридических лиц, созданных в любой организационно-правовой форме, кроме акционерного общества, не являющихся дочерними и зависимыми организациями представлены в таблице ниже:

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Юридические лица - резиденты	510	510
Юридические лица - нерезиденты	24 025	24 025
<i>Итого вложений в доли в уставных капиталах юридических лиц, не являющихся дочерними и зависимыми организациями до вычета резерва</i>	24 535	24 535
Пруденциальный резерв	(5 084)	(290)
Корректировка пруденциального резерва	-	-
<i>Итого пруденциальный резерв с учетом корректировки</i>	(5 084)	(290)
Итого вложений в доли в уставных капиталах юридических лиц, не являющихся дочерними и зависимыми организациями	19 451	24 245

В 2020 году Банком был осуществлен ряд вложений в капиталы организаций:

- в марте 2020 года Банк ВТБ увеличил стоимость вложений в ПАО «Запсибкомбанк» на сумму 3 271 966 тыс. руб., в связи с выплатой второй части стоимости акций в рамках исполнения договоров покупки Банком акций ПАО «Запсибкомбанк», которые предусматривали оплату за акции двумя частями. Процент голосов Банка ВТБ к общему количеству голосующих акций ПАО «Запсибкомбанк» остался без изменения 88,88%;
- в марте 2020 года Банк ВТБ на основании Соглашения об отступном по кредитной сделке приобрел 25% долей в уставном капитале компании INVINTEL B.V. на сумму 10 660 000 тыс. руб.;
- в июле 2020 года Банк ВТБ стал владельцем 15% доли в компании ООО «Игора Драйв». Сумма вложения составила 2 800 000 тыс. руб.;
- в сентябре 2020 года приобретены акции дополнительной эмиссии ПАО «Почта Банк» на сумму 4 950 000 тыс. руб. Доля участия Банка в уставном капитале ПАО «Почта Банк» осталась без изменения 50,00% - 1 акция;
- в феврале 2020 года Банк приобрел в рамках дополнительной эмиссии 21,57% обыкновенных акций ПАО «Ростелеком» на сумму 66 000 000 тыс. руб. В дальнейшем часть акций была продана. С марта 2020 года на балансе Банка числятся вложения в 8,44% обыкновенных акций ПАО «Ростелеком» на сумму 25 814 383 тыс. руб. (права Банка ограничены в течение 4-х летнего периода с даты сделки в соответствии с акционерным соглашением с Российской Федерацией).

На балансе Банка по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года отражены вложения в уставный капитал структурированных организаций в размере 1 610 010 тысяч рублей.

18. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В таблице ниже представлена информация о компонентах строки 11 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

тыс.руб.	Основные средства	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Нематериальные активы	Запасы	Земля и недвижимость, временно не используемые в основной деятельности, в том числе переданная в аренду	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость с учетом резерва на 01.01.2020	112 900 240	64 991 842	191 779 584	865 591	82 565 750	24 736	453 127 743
<i>Изменение первоначальной или переоцененной стоимости</i>							
Первоначальная или переоцененная стоимость на 01.01.2020	156 859 989	65 015 718	202 302 991	865 591	83 778 538	25 708	508 848 535
Поступления	482	61 028 622	42 427 268	7 755 331	1 547 360	2 280 440	115 039 503
Выбытия	(1 635 210)	(3 382)	(46 840)	(6 764 843)	(5 769 258)	(963 092)	(15 182 625)
Перевод между категориями*	30 932 211	(31 213 235)	-	(12 782)	311 720	(17 914)	-
Изменение стоимости в результате переоценки**	(247 905)	-	-	-	(51 019 135)	(148 075)	(51 415 115)
Модификации договоров	-	-	-	-	-	(1 666 178)	(1 666 178)
Отражение АФПП при вступлении в силу 659-П***	-	-	-	-	-	46 643 349	46 643 349
Прочие движения	(16 027)	-	-	-	103 758	-	87 731
Первоначальная или переоцененная стоимость на 01.01.2021	185 893 540	94 827 723	244 683 419	1 843 297	28 952 983	46 154 238	602 355 200
<i>Изменение амортизации</i>							
Накопленная амортизация на 01.01.2020	43 959 749	-	10 523 407	-	-	972	54 484 128
Начисление амортизации	8 979 417	-	20 969 386	-	-	7 215 939	37 164 742
Выбытие амортизации	(1 341 487)	-	(4 066)	-	-	(435 513)	(1 781 066)
Перевод между категориями*	1 385	-	-	-	-	(1 385)	-
Прочие движения	(16 027)	-	-	-	-	-	(16 027)
Отражение накопленной амортизации при вступлении в силу 659-П***	-	-	-	-	-	7 225 990	7 225 990
Накопленная амортизация на 01.01.2021	51 583 037	-	31 488 727	-	-	14 006 003	97 077 767
Остаточная стоимость на 01.01.2021	134 310 503	94 827 723	213 194 692	1 843 297	28 952 983	32 148 235	505 277 433
<i>Резервы</i>							
Остаток на 01.01.2020	-	23 876	-	-	1 212 788	-	1 236 664
Начисление	-	8 927	-	-	129 011	-	137 938
Восстановление	-	(20 829)	-	-	(1 018 632)	-	(1 039 461)
Остаток на 01.01.2021	-	11 974	-	-	323 167	-	335 141
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные активы на 01.01.2021	134 310 503	94 815 749	213 194 692	1 843 297	28 629 816	32 148 235	504 942 292

<i>тыс.руб.</i>	<i>Основные средства</i>	<i>Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Запасы</i>	<i>Земля и недвижимость, временно не используемые в основной деятельности, в том числе переданная в аренду</i>	<i>Финансовая аренда</i>	<i>Итого</i>
Остаточная стоимость с учетом резерва на 01.01.2019	112 892 473	60 047 644	183 072 799	906 993	88 532 359	45 681	445 497 949
<i>Изменение первоначальной или переоцененной стоимости</i>							
Первоначальная или переоцененная стоимость на 01.01.2019	151 581 636	60 074 559	190 317 362	906 993	89 854 057	45 756	492 780 363
Поступления	9 074	13 622 165	12 086 739	5 338 489	1 365 259	-	32 421 726
Выбытия	(2 098 186)	(18 592)	(101 052)	(5 300 550)	(10 507 835)	-	(18 026 215)
Перевод между категориями*	7 194 663	(8 662 414)	-	(79 341)	1 548 024	(932)	-
Изменение стоимости в результате переоценки**	184 274	-	-	-	(1 616 267)	-	(1 431 993)
Прочие движения	(11 472)	-	(58)	-	3 135 300	(19 116)	3 104 654
Первоначальная или переоцененная стоимость на 01.01.2020	156 859 989	65 015 718	202 302 991	865 591	83 778 538	25 708	508 848 535
<i>Изменение амортизации</i>							
Накопленная амортизация на 01.01.2019	38 689 163	-	7 244 563	-	-	75	45 933 801
Начисление амортизации	7 248 288	-	3 350 918	-	-	7 103	10 606 309
Выбытие амортизации	(1 972 436)	-	(72 016)	-	-	-	(2 044 452)
Перевод между категориями*	6 206	-	-	-	-	(6 206)	-
Прочие движения	(11 472)	-	(58)	-	-	-	(11 530)
Накопленная амортизация на 01.01.2020	43 959 749	-	10 523 407	-	-	972	54 484 128
Остаточная стоимость на 01.01.2020	112 900 240	65 015 718	191 779 584	865 591	83 778 538	24 736	454 364 407
<i>Резервы</i>							
Остаток на 01.01.2019	-	26 915	-	-	1 321 698	-	1 348 613
Начисление	-	59 294	-	-	1 470 341	-	1 529 635
Восстановление	-	(62 333)	-	-	(1 579 251)	-	(1 641 584)
Остаток на 01.01.2020	-	23 876	-	-	1 212 788	-	1 236 664
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные активы на 01.01.2020	112 900 240	64 991 842	191 779 584	865 591	82 565 750	24 736	453 127 743

*Перевод между категориями основных средств

** Изменение балансовой стоимости в результате переоценки, связанное с изменением порядка учета и оценки основных средств согласно Положению Банка России №448-П от 22.12.2014 «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение 448-П).

***Положение Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями"

По состоянию на 01 января 2021 года Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и нематериальным активам. Указанные обстоятельства отсутствовали также и по состоянию на 01 января 2020 года.

Сумма затрат, признанных в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства в 2020 году составляет 2 793 774 тысяч рублей, в 2019 году указанные затраты составили 1 472 427 тысяч рублей.

Сумма компенсаций, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением или утратой основных средств, включенных в состав прибыли или убытка в 2020 году составляет 555 тысяч рублей (в 2019 году – 1 232 тысяч рублей).

Если бы оценка стоимости недвижимости в части зданий производилась по первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Фактические затраты	54 781 111	58 400 865
За вычетом накопленной амортизации и обесценения	(1 990 210)	(1 203 293)
Остаточная стоимость	52 790 901	57 197 572

Балансовая стоимость основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по которым существовало ограничение прав собственности Банка по договорам публичного сервитута, аренды, особым режимам использования охранных зон и объектов культурного наследия (памятников истории и культуры регионального и федерального значения) на 01 января 2021 года составляет 60 485 317 тысяч рублей, на 01 января 2020 года – 100 820 530 тысяч рублей.

Сведения о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, переданных в залог в качестве обеспечения по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года представлены в таблице:

НПА	На 01.01.2021				На 01.01.2020			
	Портфель с обременениями		Аренда непрофильные активы		Портфель с обременениями		Аренда непрофильные активы	
	<i>Количество, шт.</i>	<i>Балансовая стоимость, тыс.руб.</i>	<i>Количество, шт.</i>	<i>Балансовая стоимость, тыс.руб.</i>	<i>Количество, шт.</i>	<i>Балансовая стоимость, тыс.руб.</i>	<i>Количество, шт.</i>	<i>Балансовая стоимость, тыс.руб.</i>
Недвижимость	425	1 578 929	43	719 385	511	2 069 197	88	940 942
Оборудование	1	1	-	-	1	1	-	-
Транспорт	114	44 059	-	-	122	50 901	-	-
Итого	540	1 622 989	43	719 385	634	2 120 099	88	940 942

В 2020 году переоценка основных средств, находящихся в собственности Банка не проводилась. Комиссией по классификации и оценки недвижимости, находящейся в собственности Банка, было принято решение о том, что необходимость в переоценке основных средств, находящихся в собственности Банка, отсутствует.

Последнюю переоценку основных средств Банк произвел 1 декабря 2018 года с помощью независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки схожих объектов земли и зданий с аналогичным расположением (ЗАО «РОССИЙСКАЯ ОЦЕНКА»). Анализ справедливой стоимости объектов производился на основании Федеральных стандартов оценки «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО № 1)», «Цель оценки и виды стоимости (ФСО №2)», «Требования к отчету об оценке (ФСО №3)», «Оценка недвижимости (ФСО № 7)» и Международных стандарты финансовой отчетности (МСФО), в том числе Международного

стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». При проведении оценки использовался доходный и сравнительный подход.

Согласно карточкам профессионального суждения о наличии/отсутствии признаков обесценения, обесценения по однородным группам основных средств (за исключением недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков) в 2020 году выявлены не были.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности в основном состоит из квартир, жилых домов, объектов незавершенного строительства, а также земельных участков (как правило, получаемых Банком в рамках урегулирования отношений по проблемной задолженности).

В 2020 и 2019 году Банком осуществлена оценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, на основании Отчетов об оценке рыночной (справедливой) стоимости объектов недвижимости с привлечением независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию. Рыночная стоимость объектов оценки была определена в рамках трех фундаментальных подходов: затратный, сравнительный и доходный. На стоимость оцениваемых объектов оказывают влияние следующие ценообразующие факторы: местоположение участка, площадь участка, наличие/отсутствие коммуникаций, рельеф участка, качество подъездных путей, форма участка, вид права (собственность/аренда), категория земель, вид разрешенного использования, наличие водоема, лесного массива поблизости (преимущественно для земельных участков под ИЖС).

С 2020 года Банк, выступая арендодателем, должен классифицировать каждый из своих договоров аренды в качестве операционной аренды или финансовой аренды, с целью реализации требований Международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО (IFRS) 16), а также в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями». В случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора, в бухгалтерском учете признается актив в форме права пользования, представляющий ее право использовать актив, являющийся предметом аренды, и соответствующее обязательство по аренде, отражающее ее обязанность по уплате арендных платежей.

Объектами аренды, по отношению к которым Банк выступает в качестве арендатора, являются оборудование, помещения, земельные участки с целью осуществления непосредственной деятельности Банка, размещения рекламных конструкций. По значительному количеству договоров аренды предусмотрена индексация фиксированных платежей арендной платы: по соглашению сторон, на изменение кадастровой стоимости объекта, на уровень инфляции, на индекс потребительских цен, на фиксированный процент. В случае, если индексация по договору невозможна, размер арендной платы определяется графиком платежей. В Банке существуют следующие виды договоров по наличию прав на продление: договора с предусмотренной автоматической пролонгацией, с требуемым согласованием условий продления договора с арендодателем (площадь арендуемой недвижимости, ставки и срока), без возможности продления. По указанным договорам не предусмотрено право выкупа арендуемого имущества.

Амортизационные отчисления рассчитываются и отражаются в порядке, аналогичным для основных средств.

Процентные расходы, связанные с обязательством по аренде, отражаются в Отчете о прибылях и убытках в составе Процентных расходов в течение срока аренды исходя из внутренней ставки процента по договору аренды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств. Процентные расходы по арендному обязательству, отраженные в составе процентных расходов в 2020 году составляют 2 933 308 тыс. руб.

Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость, в 2020 году составляет 730 442 тысяч рублей.

В случае, если Банк является арендодателем, объектами для сдачи в аренду являются здания, помещения и земельные участки. Договорные суммы обязательств по предоставлению средств по операциям аренды не обязательно представляют собой будущие денежные требования, поскольку возможно расторжение договорных отношений между Банком и арендатором без предоставления средств. Договорные отношения могут быть расторгнуты по соглашению сторон или в одностороннем порядке по требованию Банка.

Доход Банка от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражен в составе Других операционных доходов и в 2020 году составил 298 073 тысяч рублей (в 2019 году - 283 267 тысяч рублей). Расходы по ремонту и содержанию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, генерирующей арендный доход, в 2020 году составляют 203 138 тысяч рублей (в 2019 году – 391 127 тысяч рублей).

В 2019 и 2020 гг. существенных затрат, признанных в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, не было.

Нематериальные активы включают в себя лицензии, программное обеспечение и прочие идентифицируемые нематериальные активы, в том числе приобретенные в ходе объединения бизнеса. Стоимость нематериальных активов, приобретенных при объединении бизнеса, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

В таблице представлено движение по статьям деловой репутации и прочих нематериальных активов за 2020 год:

<i>тыс.руб.</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Фирменные наименования и товарные знаки</i>	<i>Деловая репутация</i>	<i>Прочие немате- риальные активы</i>	<i>Итого немате- риальных активов</i>
Остаточная стоимость на 01.01.2020	4 312 393	1 966	161 653 327	25 811 898	191 779 584
<i>Изменение первоначальной или переоцененной стоимости</i>					
Первоначальная или переоцененная стоимость на 01.01.2020	5 725 581	15 635	161 653 327	34 908 448	202 302 991
Поступления	-	-	-	42 427 268	42 427 268
Выбытия	-	-	-	(46 840)	(46 840)
Перевод между категориями*	15 623 248	348	-	(15 623 596)	-
Прочее	-	-	-	-	-
Первоначальная или переоцененная стоимость на 01.01.2021	21 348 829	15 983	161 653 327	61 665 280	244 683 419
<i>Изменение амортизации</i>					
Накопленная амортизация на 01.01.2020	1 413 188	13 669	0	9 096 550	10 523 407
Начисление амортизации	770 014	328	16 316 911	3 882 133	20 969 386
Выбытие амортизации	-	-	0	(4 066)	(4 066)
Прочее	-	-	0	-	-
Накопленная амортизация на 01.01.2021	2 183 202	13 997	16 316 911	12 974 617	31 488 727
Остаточная стоимость на 01.01.2021	19 165 627	1 986	145 336 416	48 690 663	213 194 692

*Перевод между категориями нематериальных активов

В таблице представлено движение по статьям деловой репутации и прочих нематериальных активов за 2019 год:

<i>тыс.руб.</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Фирменные наименования и товарные знаки</i>	<i>Деловая репутация</i>	<i>Прочие немате- риальные активы</i>	<i>Итого немате- риальных активов</i>
Остаточная стоимость на 01.01.2019	2 272 191	1 692	161 653 327	19 145 589	183 072 799
<i>Изменение первоначальной или переоцененной стоимости</i>					
Первоначальная или переоцененная стоимость на 01.01.2019	3 341 851	15 092	161 653 327	25 307 092	190 317 362

Поступления	-	-	-	12 086 739	12 086 739
Выбытия	(50 902)	-	-	(50 150)	(101 052)
Перевод между категориями*	2 434 632	543	-	(2 435 175)	-
Прочее	-	-	-	(58)	(58)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 01.01.2020	5 725 581	15 635	161 653 327	34 908 448	202 302 991
<i>Изменение амортизации</i>					
Накопленная амортизация на 01.01.2019	1 069 660	13 400	-	6 161 503	7 244 563
Начисление амортизации	405 925	293	-	2 944 700	3 350 918
Выбытие амортизации	(62 397)	(24)	-	(9 595)	(72 016)
Прочее	-	-	-	(58)	(58)
Накопленная амортизация на 01.01.2020	1 413 188	13 669	-	9 096 550	10 523 407
Остаточная стоимость на 01.01.2020	4 312 393	1 966	161 653 327	25 811 898	191 779 584

*Перевод между категориями нематериальных активов

Ниже представлена таблица по классификации нематериальных активов по срокам полезного использования на 01.01.2021 и 01.01.2020

<i>тыс.руб.</i>	<i>На 01.01.2021</i>	<i>На 01.01.2020</i>
До 1 года	10 831	4 402
От 1 года до 5 лет	9 964 891	6 212 904
Свыше 5 лет	49 572 757	26 467 061
С неопределенным сроком полезного использования	161 653 327	161 653 327
Итого	221 201 806	194 337 694

На 01 января 2021 года и 01 января 2020 года существенных нематериальных активов, созданных Банком, не было.

Расходы по начислению амортизации по нематериальным активам отражаются в составе операционных расходов.

Деловая репутация

Деловая репутация на балансе Банка образовалась от присоединения БС-Банка в сумме 161.7 млрд.руб. Указанная деловая репутация была распределена по ЕГДС пропорционально активам, имевшимся на ЕГДС на дату юридической реорганизации в форме присоединения к Банку.

В 2019 и 2020 гг. в структуре деятельности Банка выделяются следующие основные единицы, генерирующие денежные средства (ЕГДС):

- Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ);
- Средний и малый бизнес (СМБ);
- Розничный бизнес (РБ).

Каждый из вышеуказанных сегментов имеет свои внутренние единые системы:

- Систему управления под руководством отдельного члена Правления;
- Систему принятия решений о распределении ресурсов;
- Бонусную систему.

Управленческая отчетность по каждому из ЕГДС готовится с ежемесячной периодичностью и рассматривается органами управления Банка, в том числе на заседаниях Правления Банка для принятия оперативных решений.

Балансовая стоимость ЕГДС

По состоянию на 01 января 2021 года балансовая стоимость соответствующих ЕГДС была определена путем распределения части акционерного капитала ВТБ, оставшегося после резервирования капитала под инвестиции в дочерние компании и другие резервы, связанные с регулятивными функциям Казначейства. Распределение осуществлялось пропорционально доле суммы активов и действующего объема обязательств кредитного характера каждой ЕГДС в совокупности по банку.

Деловая репутация, признанная при присоединении БС-Банка в сумме 161,7 млрд рублей, распределена на КИБ, СМБ и РБ:

<i>млрд.руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
КИБ	66,6	66,6
СМБ	22,6	22,6
РБ	72,5	72,5
Итого	161,7	161,7

Для целей тестирования на обесценение балансовая стоимость ЕГДС вместе с распределенным на них гудвиллом была сопоставлена с возмещаемой стоимостью соответствующих ЕГДС.

Модель дисконтированных денежных потоков (ДДП)

Банк определяет возмещаемую стоимость каждой ЕГДС на основе ценности использования в 3-х летнем прогнозе до 2023 года и в постпрогнозном периоде 2024 года, рассчитанной по бизнес-модели развития Банка. Будущие денежные потоки были приведены к текущей стоимости путем дисконтирования по ставке доходности, ожидаемой инвесторами в прогнозируемые периоды. Денежные потоки, ожидаемые после 2024 года, были определены путем экстраполяции с использованием оценочного общего темпа роста в 4,5% в год.

В основу оценки заложен умеренно-оптимистичный сценарий развития экономики РФ и банковского рынка, предполагающий удерживание в среднесрочной перспективе темпов роста экономики на уровне 1,4-2,0%, с ростом -3,7% в 2020 году и +4% в 2021 году, связанных с нестабильностью мировой экономики, положением в нефтедобывающих регионах, и неопределенностью с пандемией COVID-19. Предполагается достижение целевого уровня инфляции в 4,0%.

Оценки будущих денежных потоков были основаны на наиболее актуальных данных финансовых отчетов, так же как на данных, прогнозах и бюджетах для соответствующих ЕГДС, в дополнение к экономическим и рыночным прогнозам, используемым в целях внутреннего управления лицами, принимающими операционные решения.

Следующие допущения были использованы в модели ДДП в отношении ожидаемых денежных потоков и ставки дисконтирования:

COR: Стоимость риска, рассчитанная как отношение сформированного резерва на возможные потери по кредитам к сумме выданных кредитов, была спрогнозирована на основе ключевых стратегических целей и исторических данных для каждой ЕГДС.

NIM: Чистая процентная маржа была спрогнозирована на основе ключевых стратегических целей, ожидаемой прибыльности бизнеса и историческом уровне прибыльности для каждой ЕГДС.

CIR: Коэффициент отношения затрат к доходу был спрогнозирован на основе ключевых стратегических целей, ожидаемом снижении затрат, повышения эффективности в результате широкомасштабной цифровизации и исторических показателях для каждой ЕГДС.

Ставка дисконтирования: ставка дисконтирования, рассчитанная с использованием модели CAPM, была определена на основе рублевой и валютной безрисковых ставок, премии за рыночный риск и бета-коэффициента, характеризующего систематический рыночный риск.

Премия за рыночный риск и бета-коэффициент основаны на данных, полученных из открытых источников информации, безрисковые ставки для пост-прогнозного периода основаны на данных, полученных как из открытых, так и из внутренних источников.

Банк применяет различные ставки дисконтирования для разных будущих периодов, основываясь на ожиданиях о снижении безрисковой ставки.

Изменение любого из перечисленных компонентов может привести к изменению расчетных значений ожидаемых денежных потоков и существенно повлиять на величину возмещаемой стоимости соответствующих ЕГДС.

Ниже представлен диапазон ключевых допущений по состоянию на 01 января 2021 года для соответствующих ЕГДС для прогнозного периода (2021-2023 годы):

ЕГДС	COR, б.п.	NIM, % годовых	CIR, % годовых	Ставка дисконтирования, % годовых
КИБ	91-97	2,1	27,0	
СМБ	150	4,0-4,2	42,3-42,8	11,9-12,0
РБ	152-160	4,3-4,7	47,8-49,7	

Ниже представлен диапазон ключевых допущений по состоянию на 01 января 2020 года для соответствующих ЕГДС для прогнозного периода (2020-2022 годы):

ЕГДС	COR, б.п.	NIM, % годовых	CIR, % годовых	Ставка дисконтирования, % годовых
КИБ	53-97	1,6 - 1,9	28,0	
СМБ	152	3,6 - 3,8	36,5 - 44,1	11,8 - 12,3
РБ	155-160	3,9 - 4,4	49,1 - 53,1	

Чувствительность возмещаемой стоимости к возможным изменениям в ключевых допущениях

В таблице ниже представлено влияние возможных изменений в ключевых допущениях на возмещаемую стоимость ЕГДС в контексте признания обесценения деловой репутации.

На 01.01.2021 года возможные изменения в ключевых допущениях в отношении ЕГДС, кроме КИБ и РБ, не привели бы к обесценению деловой репутации (на 01.01.2020- кроме КИБ и РБ):

На 01.01.2021					
ЕГДС	Ключевое допущение	Разумно возможное изменение	Обесценение деловой репутации, миллиардов рублей	Возмещаемая стоимость превышающая балансовую стоимость, миллиардов рублей	Изменение в ключевых допущениях, приводящее к равенству возмещаемой стоимости и балансовой стоимости
РБ	NIM	-0,60%	(37.2)	180.3	-0.50%
КИБ	NIM	-0,30%	(66.6)	53.9	-0.08%
КИБ	CIR	+4,00%	(29.8)	53.9	+0,23%
КИБ	COR	+20 б.п.	(61.5)	53.9	+9 б.п.

На 01.01.2020

ЕГДС	Ключевое допущение	Разумно возможное изменение	Обесценение деловой репутации, миллиардов рублей	Возмещаемая стоимость превышающая балансовую стоимость, миллиардов рублей	Изменение в ключевых допущениях, приводящее к равенству возмещаемой стоимости и балансовой стоимости
РБ	NIM	-0,30%	(5,0)	110,1	-0,2%
КИБ	COR	20 б.п.	(29,4)	187,4	17 б.п.

В таблице ниже представлен перечень неопределенностей в отношении ключевых допущений, использованных в модели ДДП:

Показатель	Допущение	Неопределенность допущений
КИБ		
CIR	Продолжение оптимизации операционной эффективности	Сокращение затрат не будут достигнуты в ожидаемых объемах
	Стабилизация финансовых рынков РФ в прогнозном периоде в среднесрочной перспективе	Неблагоприятная динамика маржи и уровень конкуренции по ключевым продуктам, превышающий ожидаемые уровни
NIM	Ожидаемый уровень рыночных процентных ставок и вероятное снижение ключевой процентной ставки Банка России	Значительная доля крупных корпоративных клиентов в кредитном портфеле Банка ограничивает возможности по пересмотру процентных ставок по действующим кредитам в случае повышения ключевой процентной ставки Банка России
	Снижение стоимости заимствований Банка в результате реализации планов Банка по оптимизации структуры фондирования	-
COR	Стоимость риска основана на ожидаемой динамике кредитов	Непрогнозируемые рыночные обстоятельства и возможные усиления санкционных мер против российских компаний, которые повлекут за собой увеличение кредитных рисков
Ставка дисконтирования	Используемая ставка дисконтирования представляет собой обоснованную оценку рыночной ставки, соответствующей специфике бизнеса	Основные отраслевые угрозы, такие как волатильность рынков, доля суверенного долга, рост затрат вследствие возможных изменений требований регулятора
СМБ		
CIR	Строгий контроль операционных расходов	Сокращение затрат не будут достигнуты в ожидаемых объемах
	Стабилизация финансовых рынков РФ в прогнозном периоде	
NIM	Ожидаемый уровень рыночных процентных ставок и вероятное снижение ключевой процентной ставки Банка России в среднесрочной перспективе	Неблагоприятная динамика маржи и уровень конкуренции по ключевым продуктам, превышающий ожидаемые уровни
COR	Строгий контроль стоимости риска	Существенный экономический спад, который повлечет за собой рост резервов на возможные потери
Ставка дисконтирования	Используемая ставка дисконтирования представляет собой обоснованную оценку рыночной ставки, соответствующей специфике бизнеса	Основные отраслевые угрозы, такие как волатильность рынков, доля суверенного долга, рост затрат вследствие возможных изменений требований регулятора

РБ		
CIR	Развитие мобильных приложений для взаимодействия с клиентами, перевод части служб поддержки бизнеса в регионы с меньшей стоимостью труда	Начальная стадия может быть длительной и высоко затратной
NIM	Общее улучшение экономических условий, которое приведет к переоценке Группой допустимого уровня аппетита к риску и поможет увеличить долю высокомаржинальных банковских продуктов	Неблагоприятная динамика маржи и уровень конкуренции по ключевым продуктам, превышающий ожидаемые уровни
COR	Последовательное управление стоимостью риска, несмотря на увеличение доли высокомаржинальных, но более рискованных продуктов	Существенный экономический спад , который потенциально может привести к росту безработицы и увеличению резервов на возможные потери
Ставка дисконтирования	Используемая ставка дисконтирования представляет собой обоснованную оценку рыночной ставки, соответствующей специфике бизнеса	Основные отраслевые угрозы, такие как волатильность рынков, доля суверенного долга, рост затрат вследствие возможных изменений требований регулятора

Текущие экономические и отраслевые риски, такие как волатильность ключевой процентной ставки ЦБ РФ («ключевая ставка»), уровень цен на нефть и курсы обмена валют могут оказать негативное влияние на фактические денежные потоки по сравнению с прогнозируемыми денежными потоками и привести к обесценению гудвилла, распределенного на отдельные ЕГДС.

В прогнозах руководства в отношении чистой процентной маржи, средневзвешенной стоимости капитала и роста кредитного портфеля учитывались существующие ожидания касательно будущих изменений ключевой ставки.

19. Прочие активы

В таблице ниже представлена информация о компонентах строки 13 «Прочие активы» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года

тыс.руб.	На 01.01.2021					На 01.01.2020				
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные, с неопределенным сроком погашения	Итого, тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные, с неопределенным сроком погашения	Итого, тыс. руб.
Финансовые активы										
Проценты к получению						-	-	-	-	-
Расчеты по операциям с финансовыми активами	-	-	65 578 029	-	65 578 029	24 466 833	-	49 287	481 326	24 997 446
Расчеты по брокерским операциям	-	-	29 174 914	-	29 174 914	16 415 755	-	-	-	16 415 755
Начисленные комиссионные доходы	3 776 205	25 081	2 895 709	1 291 463	7 988 458	1 516 757	73 624	4 175 776	2 315 500	8 081 657
Первоначальная маржа и прочее обеспечение, гарантирующее исполнение обязательств	4 409 219	-	68 686 695	-	73 095 914	2 879 878	-	-	151 176	3 031 054
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в расчетах	21 122 085	-	-	-	21 122 085	23 681 770	-	-	-	23 681 770
Требования по дивидендам к дочерним компаниям	3 734	-	-	58 002	61 736	1 872 907	-	-	-	1 872 907
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	173 880	-	-	-	173 880	58 856	-	-	-	58 856
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва	29 485 123	25 081	166 335 347	1 349 465	197 195 016	70 892 756	73 624	4 225 063	2 948 002	78 139 445
Нефинансовые активы										
Прочая дебиторская задолженность	5 720 388	1 332	5 259 934	1 002 238	11 983 892	33 022 843	21 031	2 256 242	1 640 589	36 940 705
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	3 668 050	2 156 899	11 249 956	2 123 251	19 198 156	1 349 276	2 246 871	4 550 719	4 735 193	12 882 059
резидентам	3 321 330	2 109 175	11 114 429	2 077 157	18 622 091	1 208 497	1 916 909	4 342 520	4 613 832	12 081 758
нерезидентам	346 720	47 724	135 527	46 094	576 065	140 779	329 962	208 199	121 361	800 301
Требования по аккредитивам	1 476 950	1 302 147	2 090 456	1 200	4 870 753	669 641	2 275 664	1 770 536	53 567	4 769 408
Расходы будущих периодов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предоплата по налогам	43 802	-	174 470	-	218 272	8 347	154	12 725	37 368	58 594
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	39 473	-	70 889	-	110 362	22 170	14 720	28 546	1 101	66 537

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	1 016 935	-	-	-	1 016 935	176 158	-	-	-	176 158
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	380 480	9	-	-	380 489	103 104	-	-	-	103 104
Прочие активы	911 647	-	22 433 471	5 265 121	28 610 239	12 945 287	-	14 716	-	12 960 003
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва	13 257 725	3 460 387	41 279 176	8 391 810	66 389 098	48 296 826	4 558 440	8 633 484	6 467 818	67 956 568
Пруденциальный резерв	(11 130 488)	(328 013)	(2 688 457)	(2 681 478)	(16 828 436)	(2 538 674)	(58 627)	(4 845 606)	(8 136 326)	(15 579 233)
Корректировка пруденциального резерва	402 204	36 585	270 677	6 767	716 233	216 907	(1 598)	1 986	19 807	237 102
Итого резерв под ОКУ	(10 728 284)	(291 428)	(2 417 780)	(2 674 711)	(16 112 203)	(2 321 767)	(60 225)	(4 843 620)	(8 116 519)	(15 342 131)
Итого прочие активы с учетом резерва	32 014 564	3 194 040	205 196 743	7 066 564	247 471 911	116 867 815	4 571 839	8 014 927	1 299 301	130 753 882

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты по состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года в основном состоит из госпошлин и иных издержек банка.

20. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

В таблице ниже представлена информация о компонентах строки 15 «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Полученные кредиты и депозиты	95 916 446	52 459 513
Договоры «репо»	610 105 261	-
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	706 021 707	52 459 513

21. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлена информация о компонентах строки 16 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года

тыс.руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Средства кредитных организаций		
Корреспондентские счета	56 630 073	59 521 648
Срочные кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, в том числе:	575 837 491	856 398 375
Средства, привлеченные в рамках синдицированных кредитов	7 141 239	7 020 736
Средства, привлеченные в рамках выпуска еврооблигаций	2 320 140	1 944 210
Договоры «репо»	246 222 531	186 714 572
Итого средства кредитных организаций	878 690 095	1 102 634 595
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		
<i>Государственные органы власти РФ</i>		
Текущие/расчетные счета	11 842 098	8 674 689
Срочные депозиты, в том числе:	894 391 048	1 108 842 116
Средства, привлеченные в рамках субординированных депозитов	100 000 000	100 000 000
<i>Прочие юридические лица и государственные органы власти иностранных государств</i>		
Текущие/расчетные счета	2 347 312 789	1 395 647 040
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства, в том числе:	4 242 779 291	3 575 221 878
Средства, привлеченные в рамках выпуска еврооблигаций	-	61 905 700
Средства, привлеченные в рамках субординированных кредитов (займов)	306 263 460	254 407 740
Расчеты по аккредитивам	64 992 871	52 139 487
Договоры «репо»	1 279 287	44 417 479
<i>Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели</i>		
Текущие/расчетные счета	2 627 915 151	1 266 409 997
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	2 384 727 941	3 163 831 009
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 575 240 476	10 615 183 695
Итого средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 453 930 571	11 717 818 290

Сумма процентов, отраженных на 01.01.2021 года в составе средств кредитных организаций, составила 7 418 013 тысяч рублей, сумма процентов в составе средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составила 53 127 035 тысяч рублей, в том числе по физическим лицам – 3 082 839 тысяч рублей.

В июне 2012 года Банк получил первый транш синдицированного кредита на сумму 106,6 млн евро со сроком погашения в июле 2024 года и плавающей процентной ставкой EURIBOR + 1,6% годовых под гарантию одного из агентств по страхованию экспортных кредитов из стран «Большой семерки». Второй транш на сумму 118,4 млн евро Банк получил

в декабре 2013 года. С учетом частичного погашения кредита в 2014 - 2019 годах на 123,8 млн евро и в 2020 году на 22,5 млн евро балансовая стоимость кредита на 01 января 2021 года составила 7,1 млрд рублей (на 01 января 2020 года - 7,0 млрд рублей).

Расшифровка выпущенных еврооблигаций

<i>Эмиссия</i>	<i>Дата выпуска</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Текущая ставка купона (процентов годовых)</i>	<i>Периодичность выплаты купона</i>	<i>Номинальная стоимость в валюте, тыс. руб.</i>	<i>Балансовая стоимость, на 01.01.2021, тыс. руб.</i>	<i>Балансовая стоимость, на 01.01.2020, тыс. руб.</i>
Серия 6, (EMTN)	Июнь 2005 г.	Июнь 2035 г.	6,25%	2 раза в год	31 406 тыс. долларов США	2 320 140	1 944 210
Серия 10, (EMTN 2)	Октябрь 2010 г.	Октябрь 2020 г.	6,551%	2 раза в год	1 000 000 тыс. долларов США	-	61 905 700
Субординированные еврооблигации	Июль 2014 г.	Октябрь 2024 г.	4.0725%	1 раз в год	350 000 тыс. швейцарских франков	29 229 585	22 261 365
Субординированные еврооблигации	Октябрь 2012 г.	Октябрь 2022 г.	6,95%	2 раза в год	1 500 000 тыс. долларов США	110 813 550	92 858 550
Субординированные еврооблигации	Август 2012 г.	Декабрь 2072 г.	9,5%	2 раза в год	2 250 000 тыс. долларов США	166 220 325	139 287 825
Итого						308 583 600	318 257 650

В июле 2014 года состоялся выпуск субординированных еврооблигаций объемом 350 млн швейцарских франков. За счет средств, полученных от размещения облигаций, компания специального назначения VTB CAPITAL S.A., LUXEMBOURG предоставила Банку субординированный кредит на сумму 350 млн швейцарских франков. На 01 января 2021 года балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 29,2 млрд рублей, на 01 января 2020 года – 22,3 млрд рублей.

В октябре 2012 года состоялся выпуск субординированных еврооблигаций объемом 1,5 млрд долларов США. За счет средств, полученных от размещения облигаций, компания специального назначения VTB CAPITAL S.A., LUXEMBOURG предоставила Банку субординированный кредит на сумму 1,5 млрд долларов США. На 01 января 2021 года балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 110,8 млрд рублей, на 01 января 2020 года – 92,9 млрд рублей.

За счет средств, полученных от размещения бессрочных облигаций, компания специального назначения VTB Eurasia Limited предоставила Банку во второй половине 2012 года два транша субординированного кредита с дополнительными условиями на общую сумму 2,25 млрд долларов США. На 01 января 2021 года балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 166,2 млрд рублей, на 01 января 2020 года – 139,3 млрд рублей.

В декабре 2014 года Банк ВТБ (ПАО) получил субординированный депозит на сумму 100 млрд рублей со сроком погашения в декабре 2044 года из Фонда национального благосостояния. Процентная ставка по кредиту по состоянию на 01 января 2020 года – 4,0%. На 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года балансовая стоимость данного депозита составляла 100 млрд рублей.

Отраслевая структура привлеченных средств

Ниже представлена отраслевая структура средств, привлеченных от клиентов

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	5 012 643 092	4 430 241 006
Добыча полезных ископаемых	1 516 977 747	1 041 527 762
Государственные органы	1 238 649 584	1 363 597 888
Финансовая деятельность	1 052 942 922	1 137 780 312
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 005 537 344	854 750 284
Кредитные организации	878 690 094	1 102 634 595
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	706 710 261	365 849 706
Прочие виды деятельности	565 383 024	295 588 626
Обрабатывающие производства	482 697 893	349 022 706
Транспорт и связь	390 980 461	387 606 124
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	255 523 302	133 208 516
Строительство	210 574 341	182 587 753
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	71 519 655	35 342 651
Химическая отрасль	65 100 851	38 080 361
Итого привлеченных средств	13 453 930 571	11 717 818 290

Ставки по договорам вклада, заключенным с физическими лицами, по состоянию на 01 января 2021 года представлены в таблице ниже:

<i>Сроки вкладов согласно договорам, заключенным с физическими лицами</i>	<i>Максимальная доходность по вкладам в рублях, %</i>	<i>Максимальная доходность по вкладам в долларах США, %</i>	<i>Максимальная доходность по вкладам в евро, %</i>
до востребования	4.46	0.01	0.01
на срок до 90 дней	5.098	0.01	0.01
на срок от 91 до 180 дней	4.303	0.25	0.01
на срок от 181 до 1 года	5.25	0.501	0.01
на срок свыше 1 года	4.85	1.309	0.01

22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена информация о компонентах строки 17 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года:

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
ПФИ	298 167 234	189 139 774
Средства клиентов	241 981	9 881 508
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	298 409 215	199 021 282

В составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражена преимущественно справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которой ожидается уменьшение экономических выгод. Информация о производных финансовых инструментах раскрыта в разделе 13 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Привлеченные средства кредитных организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.21 года составляют 241 981 тысячу рублей (на 01.01.2020 года – 541 094 тысячи рублей). Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.21 года отсутствуют (на 01.01.2020 года составляли 9 340 414 тысяч рублей).

23. Выпущенные долговые ценные бумаги

В таблице ниже представлена информация о компонентах строки 18 «Выпущенные долговые обязательства» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Векселя всего, в том числе:	79 433 722	100 879 498
процентные векселя	10 090 198	23 951 447
дисконтные векселя	68 811 845	76 495 261
бездоходные векселя	531 679	432 790
Облигации	241 340 952	197 737 634
Депозитные сертификаты	246	246
Итого выпущенные долговые обязательства	320 774 920	298 617 378

Сумма обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам на 01.01.2021 года составила 2 640 173 тысячи рублей.

На 01 января 2021 года выпущенные векселя представлены, в основном, дисконтными векселями, номинированными в российских рублях и иностранных валютах, со сроком погашения по предъявлению, но не ранее января 2021 до декабря 2044 года.

На 01 января 2020 года выпущенные векселя представлены, в основном, дисконтными векселями, номинированными в российских рублях и иностранных валютах, со сроком погашения по предъявлению, но не ранее января 2020 до декабря 2044 года.

В октябре 2016 года Банк запустил программу краткосрочных внутренних облигаций на ММВБ.

Облигации представлены внутренними облигациями, выпущенными Банком ВТБ (ПАО) в рамках программ выпуска среднесрочных, структурных и краткосрочных облигаций.

Эмиссия	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая ставка купона (процентов годовых)	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Балансовая стоимость на 01.01.2021, тыс. руб.	Балансовая стоимость на 01.01.2020, тыс. руб.
ВТБ БО-43	Октябрь 2013 г.	Сентябрь 2023 г.	5.1	4 раза в год	20 000 000	2 430 577	2 787 791
ВТБ БО-30	Декабрь 2014 г.	Декабрь 2024 г.	6.95	4 раза в год	10 000 000	396 638	393 079
ВТБ БО-26	Июль 2014 г.	Июнь 2020 г.	8.1	4 раза в год	10 000 000	8	2 845 205
ВТБ Б-1-10	Декабрь 2018 г.	Июнь 2020 г.	8.15	4 раза в год	20 000 000	-	20 058 000
ВТБ Б-1-13	Декабрь 2018 г.	Июнь 2020 г.	8.15	4 раза в год	8 250 000	-	8 257 342
ВТБ Б-1-8	Август 2018 г.	Август 2021 г.	8	4 раза в год	20 000 000	20 192 800	20 184 200
ВТБ Б-1-27	Март 2019 г.	Март 2020 г.	8	2 раза в год	10 000 000	-	10 214 502
ВТБ Б-1-28	Апрель 2019 г.	Апрель 2020 г.	8	2 раза в год	10 000 000	-	10 152 996
ВТБ Б-1-29	Май 2019 г.	Май 2020 г.	7.8	2 раза в год	10 000 000	-	10 087 107
ВТБ Б-1-18	Июнь 2019 г.	Июнь 2020 г.	7.6	4 раза в год	10 000 000	-	10 057 764
ВТБ Б-1-25	Июнь 2019 г.	Июнь 2020 г.	7.5	4 раза в год	10 000 000	-	10 030 216
ВТБ Б-1-30	Июнь 2019 г.	Июнь 2022 г.	0.01*	1 раз в год	373 316	373 318	373 302
ВТБ Б-1-31	Июль 2019 г.	Июль 2020 г.	7.2	2 раза в год	7 486 189	-	7 750 026

ВТБ Б-1-33	Август 2019 г.	Август 2020 г.	7.05	2 раза в год	7 606 403	6 994	7 823 287
ВТБ Б-1-35	Август 2019 г.	Август 2020 г.	0.01*	2 раза в год	1 115 000	2	1 130 848
ВТБ Б-1-36	Август 2019 г.	Февраль 2020 г.	6.95	1 раз	5 000 000	-	5 118 792
ВТБ Б-1-26	Сентябрь 2019 г.	Сентябрь 2020 г.	7	2 раза в год	5 000 000	-	5 111 771
ВТБ Б-1-40	Сентябрь 2019 г.	Сентябрь 2020 г.	6.8	2 раза в год	7 214 950	-	7 355 406
ВТБ Б-1-39	Сентябрь 2019 г.	Сентябрь 2020 г.	0.01*	2 раза в год	3 000 000	-	2 999 823
ВТБ Б-1-43	Сентябрь 2019 г.	Март 2020 г.	6.7	1 раз	1 924 953	-	1 959 461
ВТБ Б-1-38	Октябрь 2019 г.	Октябрь 2020 г.	6.7	2 раза в год	9 832 424	-	9 964 926
ВТБ Б-1-45	Октябрь 2019 г.	Октябрь 2020 г.	0.01*	2 раза в год	372 043	-	384 268
ВТБ Б-1-41	Ноябрь 2019 г.	Ноябрь 2020 г.	6.3	2 раза в год	7 784 663	-	7 840 204
ВТБ Б-1-48	Декабрь 2019 г.	Декабрь 2020 г.	6.05	2 раза в год	4 714 123	-	2 700 968
ВТБ Б-1-11	Декабрь 2019 г.	Декабрь 2020 г.	5.95	4 раза в год	5 000 000	-	5 004 285
ВТБ Б-1-47	Декабрь 2019 г.	Ноябрь 2022 г.	0.01*	2 раза в год	212 386	212 372	212 363
ВТБ Т2-3	Декабрь 2019 г.	Май 2030 г.	8.4	2 раза в год	20 000 000	20 135 840	20 128 877
2-ИП, класс А	Сентябрь 2011 г.	Ноябрь 2020 г.	9	4 раза в год	3 333 300	-	362 363
2-ИП, класс Б	Сентябрь 2011 г.	Ноябрь 2020 г.	3	4 раза в год	1 666 700	-	154 430
3-ИП, класс А	Сентябрь 2012 г.	Ноябрь 2020 г.	9	4 раза в год	4 000 000	-	519 920
3-ИП, класс Б	Сентябрь 2012 г.	Ноябрь 2020 г.	3	4 раза в год	2 000 000	-	189 287
4-ИП, класс А	Май 2013 г.	Декабрь 2020 г.	9	4 раза в год	4 000 000	-	790 640
4-ИП, класс Б	Май 2013 г.	Декабрь 2020 г.	3	4 раза в год	2 000 000	-	279 211
5-ИП, класс А	Декабрь 2013 г.	Сентябрь 2020 г.	9	4 раза в год	8 200 000	-	1 542 338
5-ИП, класс Б	Декабрь 2013 г.	Сентябрь 2020 г.	3	4 раза в год	4 100 000	-	503 887
6-ИП, класс А	Июнь 2014 г.	Сентябрь 2020 г.	9	4 раза в год	4 000 000	-	956 720
6-ИП, класс Б	Июнь 2014 г.	Сентябрь 2020 г.	3	4 раза в год	2 000 000	-	318 664
7-ИП, класс А	Декабрь 2014 г.	Сентябрь 2020 г.	9	4 раза в год	3 800 034	-	814 357
7-ИП, класс Б	Декабрь 2014 г.	Сентябрь 2020 г.	3	4 раза в год	1 899 966	-	379 008
ВТБ КС-3-572	Декабрь 2020 г.	Январь 2021 г.	-	-	18 186 330	18 165 511	-
ВТБ Б1-100	Август 2020 г.	Август 2022 г.	0.01*	2 раза в год	372 237	372 209	-
ВТБ Б1-101	Август 2020 г.	Август 2023 г.	0.01*	2 раза в год	76 710	76 704	-
ВТБ Б1-102	Август 2020 г.	Август 2023 г.	0.01*	2 раза в год	179 768	179 755	-
ВТБ Б1-103	Август 2020 г.	Август 2022 г.	0.01*	2 раза в год	306 287	306 265	-
ВТБ Б1-104	Август 2020 г.	Август 2023 г.	0.01*	2 раза в год	107 531	107 523	-
ВТБ Б1-105	Август 2020 г.	Август 2022 г.	0.01*	2 раза в год	229 765	229 749	-
ВТБ Б1-106	Август 2020 г.	Август 2023 г.	0.01*	2 раза в год	97 377	97 370	-
ВТБ Б1-107	Сентябрь 2020 г.	Август 2023 г.	0.01*	2 раза в год	467 203	467 161	-
ВТБ Б1-108	Сентябрь 2020 г.	Август 2023 г.	0.01*	2 раза в год	646 236	646 178	-
ВТБ Б1-109	Сентябрь 2020 г.	Август 2022 г.	0.01*	2 раза в год	331 747	331 717	-
ВТБ Б1-110	Сентябрь 2020 г.	Сентябрь 2022 г.	0.01*	2 раза в год	387 154	387 120	-

ВТБ Б1-111	Сентябрь 2020 г.	Сентябрь 2022 г.	0.01*	2 раза в год	354 465	354 434	-
ВТБ Б1-112	Сентябрь 2020 г.	Сентябрь 2022 г.	0.01*	2 раза в год	516 176	516 132	-
ВТБ Б1-113	Сентябрь 2020 г.	Сентябрь 2022 г.	0.01*	2 раза в год	400 225	400 191	-
ВТБ Б1-114	Сентябрь 2020 г.	Март 2021 г.	0.01*	1 раз	261 768	261 746	-
ВТБ Б1-115	Октябрь 2020 г.	Октябрь 2022 г.	0.01*	2 раза в год	254 162	254 136	-
ВТБ Б1-116	Октябрь 2020 г.	Апрель 2021 г.	0.01*	1 раз	270 814	270 786	-
ВТБ Б1-117	Октябрь 2020 г.	Октябрь 2022 г.	0.01*	2 раза в год	277 329	277 301	-
ВТБ Б1-118	Октябрь 2020 г.	Апрель 2021 г.	0.01*	1 раз	164 430	164 413	-
ВТБ Б1-119	Ноябрь 2020 г.	Ноябрь 2022 г.	0.01*	2 раза в год	196 327	196 304	-
ВТБ Б1-120	Сентябрь 2020 г.	Сентябрь 2023 г.	0.01*	2 раза в год	168 720	170 388	-
ВТБ Б1-121	Сентябрь 2020 г.	Сентябрь 2023 г.	0.01*	2 раза в год	163 217	164 738	-
ВТБ Б1-122	Сентябрь 2020 г.	Сентябрь 2023 г.	0.01*	2 раза в год	123 125	123 115	-
ВТБ Б1-123	Сентябрь 2020 г.	Октябрь 2023 г.	0.01*	2 раза в год	628 699	628 649	-
ВТБ Б1-124	Октябрь 2020 г.	Октябрь 2022 г.	0.01*	2 раза в год	269 556	269 530	-
ВТБ Б1-125	Октябрь 2020 г.	Апрель 2021 г.	0.01*	1 раз	170 293	170 276	-
ВТБ Б1-126	Октябрь 2020 г.	Октябрь 2022 г.	0.01*	2 раза в год	310 882	310 852	-
ВТБ Б1-127	Октябрь 2020 г.	Ноябрь 2023 г.	0.01*	2 раза в год	94 660	94 651	-
ВТБ Б1-128	Октябрь 2020 г.	Апрель 2021 г.	0.01*	1 раз	555 483	555 430	-
ВТБ Б1-129	Ноябрь 2020 г.	Ноябрь 2023 г.	0.01*	2 раза в год	230 350	231 429	-
ВТБ Б1-133	Ноябрь 2020 г.	Ноябрь 2022 г.	0.01*	2 раза в год	241 924	241 900	-
ВТБ Б1-134	Ноябрь 2020 г.	Май 2021 г.	0.01*	1 раз	423 820	423 779	-
ВТБ Б1-135	Ноябрь 2020 г.	Май 2021 г.	0.01*	1 раз	241 304	243 615	-
ВТБ Б1-136	Ноябрь 2020 г.	Ноябрь 2022 г.	0.01*	2 раза в год	248 517	248 489	-
ВТБ Б1-137	Ноябрь 2020 г.	Ноябрь 2025 г.	0.01*	2 раза в год	145 813	145 796	-
ВТБ Б1-138	Ноябрь 2020 г.	Ноябрь 2025 г.	0.01*	2 раза в год	54 077	54 071	-
ВТБ Б1-139	Ноябрь 2020 г.	Май 2021 г.	0.01*	1 раз	390 916	390 872	-
ВТБ Б1-140	Ноябрь 2020 г.	Май 2021 г.	0.01*	1 раз	426 301	426 253	-
ВТБ Б1-141	Декабрь 2020 г.	Ноябрь 2025 г.	0.01*	2 раза в год	42 599	42 594	-
ВТБ Б1-142	Декабрь 2020 г.	Декабрь 2025 г.	0.01*	2 раза в год	51 971	51 965	-
ВТБ Б1-143	Ноябрь 2020 г.	Ноябрь 2023 г.	0.01*	2 раза в год	73 484	73 784	-
ВТБ Б1-144	Ноябрь 2020 г.	Май 2021 г.	0.01*	1 раз	385 892	385 848	-
ВТБ Б1-145	Ноябрь 2020 г.	Май 2021 г.	0.01*	1 раз	206 558	208 505	-
ВТБ Б1-146	Ноябрь 2020 г.	Май 2021 г.	0.01*	1 раз	306 303	309 210	-
ВТБ Б1-147	Ноябрь 2020 г.	Май 2021 г.	0.01*	1 раз	361 431	361 391	-
ВТБ Б1-148	Декабрь 2020 г.	Декабрь 2023 г.	0.01*	2 раза в год	627 561	627 492	-
ВТБ Б1-149	Ноябрь 2020 г.	Ноябрь 2022 г.	0.01*	2 раза в год	272 031	272 001	-
ВТБ Б1-150	Декабрь 2020 г.	Июнь 2021 г.	0.01*	1 раз	339 689	339 652	-
ВТБ Б1-151	Декабрь 2020 г.	Июнь 2021 г.	0.01*	1 раз	440 707	440 659	-
ВТБ Б1-152	Декабрь 2020 г.	Ноябрь 2022 г.	0.01*	2 раза в год	190 091	190 070	-
ВТБ Б1-153	Декабрь 2020 г.	Декабрь 2025 г.	0.01*	2 раза в год	67 746	67 737	-
ВТБ Б1-154	Декабрь 2020 г.	Декабрь 2025 г.	0.01*	2 раза в год	99 865	99 852	-
ВТБ Б1-155	Декабрь 2020 г.	Июнь 2021 г.	0.01*	1 раз	183 466	183 442	-
ВТБ Б1-156	Декабрь 2020 г.	Июнь 2021 г.	0.01*	1 раз	386 689	386 639	-
ВТБ Б1-157	Декабрь 2020 г.	Декабрь 2022 г.	0.01*	2 раза в год	118 068	118 053	-
ВТБ Б1-159	Декабрь 2020 г.	Декабрь 2023 г.	0.01*	2 раза в год	127 709	127 693	-
ВТБ Б1-160	Декабрь 2020 г.	Июнь 2021 г.	0.01*	1 раз	317 415	317 375	-

ВТБ Б1-161	Декабрь 2020 г.	Июнь 2021 г.	0.01*	1 раз	365 068	365 022	-
ВТБ Б1-162	Декабрь 2020 г.	Декабрь 2022 г.	0.01*	2 раза в год	112 917	112 903	-
ВТБ Б1-163	Декабрь 2020 г.	Июнь 2021 г.	0.01*	1 раз	331 514	331 478	-
ВТБ Б1-164	Декабрь 2020 г.	Июнь 2021 г.	0.01*	1 раз	516 793	516 737	-
ВТБ Б1-165	Декабрь 2020 г.	Декабрь 2022 г.	0.01*	2 раза в год	129 890	129 876	-
ВТБ Б1-166	Декабрь 2020 г.	Декабрь 2023 г.	0.01*	2 раза в год	154 429	154 412	-
ВТБ Б1-176	Декабрь 2020 г.	Июнь 2021 г.	0.01*	1 раз	98 208	98 196	-
ВТБ Б1-32	Декабрь 2020 г.	Декабрь 2021 г.	4.7	2 раза в год	809 150	809 365	-
ВТБ Б-1-49	Январь 2020 г.	Январь 2021 г.	5.91	2 раза	6 299 638	6 465 843	-
ВТБ Б-1-50	Февраль 2020 г.	Февраль 2021 г.	5.65	2 раза	5 087 502	5 191 350	-
ВТБ Б-1-51	Февраль 2020 г.	Февраль 2023 г.	0.01*	2 раза в год	179 874	179 866	-
ВТБ Б-1-52	Февраль 2020 г.	Февраль 2021 г.	0.01*	2 раза	162 644	162 637	-
ВТБ Б-1-53	Февраль 2020 г.	Февраль 2021 г.	0.01*	2 раза	462 313	462 292	-
ВТБ Б-1-54	Март 2020 г.	Март 2021 г.	0.01*	2 раза	157 888	157 879	-
ВТБ Б-1-55	Март 2020 г.	Февраль 2023 г.	0.01*	2 раза в год	87 193	87 187	-
ВТБ Б-1-56	Март 2020 г.	Февраль 2023 г.	0.01*	2 раза в год	280 076	280 058	-
ВТБ Б-1-57	Апрель 2020 г.	Апрель 2021 г.	0.01*	2 раза	82 039	82 033	-
ВТБ Б-1-58	Март 2020 г.	Март 2023 г.	0.01*	2 раза в год	97 167	97 161	-
ВТБ Б-1-59	Март 2020 г.	Март 2023 г.	0.01*	2 раза в год	261 675	261 659	-
ВТБ Б-1-60	Март 2020 г.	Апрель 2023 г.	0.01*	2 раза в год	130 426	130 418	-
ВТБ Б-1-61	Апрель 2020 г.	Апрель 2023 г.	0.01*	2 раза в год	342 037	342 011	-
ВТБ Б-1-62	Март 2020 г.	Март 2021 г.	6	2 раза	6 203 934	6 304 686	-
ВТБ Б-1-63	Апрель 2020 г.	Апрель 2021 г.	5.75	2 раза	10 000 000	10 103 586	-
ВТБ Б-1-64	Май 2020 г.	Май 2021 г.	5.15	2 раза	10 000 000	10 048 867	-
ВТБ Б-1-65	Март 2020 г.	Март 2025 г.	0.01*	2 раза в год	78 691	78 685	-
ВТБ Б-1-66	Май 2020 г.	Май 2025 г.	0.01*	2 раза в год	335 659	335 631	-
ВТБ Б-1-67	Май 2020 г.	Май 2023 г.	0.01*	2 раза в год	374 193	374 161	-
ВТБ Б-1-68	Май 2020 г.	Май 2025 г.	0.01*	2 раза в год	283 849	283 820	-
ВТБ Б-1-69	Май 2020 г.	Май 2025 г.	0.01*	2 раза в год	397 548	397 508	-
ВТБ Б-1-70	Май 2020 г.	Май 2022 г.	0.01*	2 раза в год	554 193	554 138	-
ВТБ Б-1-71	Май 2020 г.	Май 2025 г.	0.01*	2 раза в год	83 816	83 808	-
ВТБ Б-1-72	Июнь 2020 г.	Май 2022 г.	0.01*	2 раза в год	403 366	403 326	-
ВТБ Б-1-73	Июнь 2020 г.	Июнь 2023 г.	0.01*	2 раза в год	221 726	221 704	-
ВТБ Б-1-74	Июнь 2020 г.	Июнь 2022 г.	0.01*	2 раза в год	380 043	380 006	-
ВТБ Б-1-75	Июнь 2020 г.	Июнь 2023 г.	0.01*	2 раза в год	168 828	168 812	-
ВТБ Б-1-76	Июнь 2020 г.	Июнь 2022 г.	0.01*	2 раза в год	307 923	307 887	-
ВТБ Б-1-77	Июнь 2020 г.	Июнь 2023 г.	0.01*	2 раза в год	120 998	120 984	-
ВТБ Б-1-78	Июнь 2020 г.	Июль 2023 г.	0.01*	2 раза в год	775 316	775 159	-
ВТБ Б-1-79	Июнь 2020 г.	Июнь 2025 г.	0.01*	2 раза в год	38 774	38 770	-
ВТБ Б-1-80	Июнь 2020 г.	Июнь 2022 г.	0.01*	2 раза в год	460 753	460 700	-
ВТБ Б-1-81	Июнь 2020 г.	Июнь 2024 г.	0.01*	2 раза в год	97 998	97 978	-
ВТБ Б-1-82	Июнь 2020 г.	Июль 2023 г.	0.01*	2 раза в год	78 892	78 876	-
ВТБ Б-1-83	Июль 2020 г.	Июль 2024 г.	0.01*	2 раза в год	81 405	81 393	-
ВТБ Б-1-84	Июнь 2020 г.	Июнь 2023 г.	0.01*	2 раза в год	603 396	603 274	-
ВТБ Б-1-85	Июнь 2020 г.	Июнь 2021 г.	4.7	2 раза	3 430 487	3 433 360	-
ВТБ Б-1-86	Июль 2020 г.	Июль 2023 г.	0.01*	2 раза в год	210 739	210 707	-
ВТБ Б-1-87	Июль 2020 г.	Июль 2022 г.	0.01*	2 раза в год	436 728	436 699	-
ВТБ Б-1-88	Июль 2020 г.	Июль 2022 г.	0.01*	2 раза в год	343 933	343 881	-
ВТБ Б-1-89	Июль 2020 г.	Июль 2023 г.	0.01*	2 раза в год	301 025	300 980	-
ВТБ Б-1-90	Июль 2020 г.	Июль 2023 г.	0.01*	2 раза в год	210 933	210 916	-

ВТБ Б-1-91	Июль 2020 г.	Июль 2022 г.	0.01*	2 раза в год	327 843	327 818	-
ВТБ Б-1-92	Июль 2020 г.	Июль 2023 г.	0.01*	2 раза в год	143 620	143 609	-
ВТБ Б-1-93	Август 2020 г.	Август 2023 г.	0.01*	2 раза в год	796 399	796 339	-
ВТБ Б-1-94	Август 2020 г.	Август 2023 г.	0.01*	2 раза в год	578 355	578 311	-
ВТБ Б-1-95	Август 2020 г.	Август 2022 г.	0.01*	2 раза в год	345 100	345 074	-
ВТБ Б-1-98	Июль 2020 г.	Июль 2021 г.	4.65	ежемесячно	7 623 993	7 626 321	-
ВТБ Б-1-99	Август 2020 г.	Август 2021 г.	4.65	ежемесячно	9 151 544	9 154 245	-
ВТБ СУБ- Т2-1	Октябрь 2020 г.	Апрель 2031 г.	7.6	2 раза в год	70 000 000	71 128 298	-
ВТБ СУБ- Т2-2	Октябрь 2020 г.	Апрель 2031 г.	6.45	2 раза в год	20 000 000	20 273 203	-
Итого балансовая стоимость						241 340 952	197 737 634

*Ставка облигаций зависит от рыночных показателей: цены на нефть, валюты, золота и других показателей.

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

24. Прочие обязательства

В таблице ниже представлена информация о компонентах строки 21 «Прочие обязательства» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года

тыс.руб.	На 01.01.2021				На 01.01.2020			
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого, тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого, тыс. руб.
Финансовые обязательства								
Средства в расчетах	-	-	-	-	345 374	-	-	345 374
Расчеты по операциям с финансовыми активами	3 249 453	-	-	3 249 453	40 375 050	-	-	40 375 050
Расчеты по выданному банковским гарантиям и обязательства по предоставлению денежных средств	100 519	260 343	404 568	765 430	75 178	244 932	276 025	596 135
Нефинансовые обязательства								
Кредиторская задолженность	13 589 807	6 902 817	4 684 816	25 177 440	5 161 501	68 389	548 079	5 777 969
Задолженность по расчетам с персоналом	32 416 544	202 190	6	32 618 740	2 424 902	25 983 440	8	28 408 350
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	6 767 734	7 650	-	6 775 384	5 838 279	-	-	5 838 279
Арендные обязательства	4 040 430	6 620 764	21 530 717	32 191 911	23 833	-	-	23 833
Обязательства по уплате налогов	748 450	-	7 466	755 916	464 287	1 840	3 886	470 013
Полученный налог на добавленную стоимость	4 282 495	-	152 132	4 434 627	1 823 575	148 475	-	1 972 050
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе:	4 073 357	-	5 616	4 078 973	873 467	7 752	-	881 219
резидентам	4 036 161	-	5 616	4 041 777	853 525	7 752	-	861 277
нерезидентам	37 196	-	-	37 196	19 942	-	-	19 942
Расчеты с акционерами по дивидендам	16 829	-	-	16 829	19 346	-	-	19 346
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	5 372 522	-	-	5 372 522	4 027 754	-	-	4 027 754
Прочие обязательства	3 146 958	-	-	3 146 958	794 818	-	160	794 978
Итого прочие обязательства	77 805 098	13 993 764	26 785 321	118 584 183	62 247 364	26 454 828	828 158	89 530 350

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера

В Банке действует Программа лояльности – программа потребительской лояльности, построенная на системе накопления и использования бонусов, милей, виртуальных рублей, зачисленных Банком за осуществление клиентами - физическими лицами платежей в торгово-сервисных предприятиях с использованием карт, а также за пользование услугами Банка, например: за операции по вкладам; за оформление повторного кредита; оформление кредита с использованием интернет-сайта Банка и иное в соответствии с правилами программ лояльности. Обязательства Банка, возникающие в связи с начислением Вознаграждения по программам лояльности, классифицируются как оценочные обязательства некредитного характера.

25. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

Информация о резервах условных обязательств

В таблице ниже представлена информация о компонентах строки 22 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года:

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2021				На 01.01.2020			
	Сумма условных обязательств	Сумма резерва	Корректировка резерва	Итого ОКУ	Сумма условных обязательств	Сумма резерва	Корректировка резерва	Итого ОКУ
Неиспользованные кредитные линии	2 429 291 360	(24 765 205)	(2 059 420)	(26 824 625)	4 200 539 375	(24 467 791)	1 934 175	(22 533 616)
Аккредитивы	43 174 875	(23 218)	21 971	(1 247)	44 280 254	(47 534)	24 162	(23 372)
Выданные гарантии и поручительства	1 043 190 733	(17 151 722)	886 746	(16 264 976)	1 039 861 647	(11 156 355)	4 124 398	(7 031 957)
Прочие инструменты	161 125	(225)	225	-	1 183 857	(2 890)	2 890	-
Итого условных обязательств*	3 515 818 093	(41 940 370)	(1 150 478)	(43 090 848)	5 285 865 133	(35 674 570)	6 085 625	(29 588 945)

* В таблице представлена информация по условным обязательствам кредитного характера, являющимся элементами расчетной базы

26. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

В таблице ниже приведено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не отражаются по справедливой стоимости по состоянию на 01 января 2021 года. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

млн.руб.	На 01.01.2021					На 01.01.2020				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы										
Денежные средства и краткосрочные активы	295 329.04	-	-	295 329.04	295 329.04	255 255.06	-	-	255 255.06	255 255.06
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	-	592 513.77	-	592 513.77	592 513.77	-	631 980.03	-	631 980.03	631 980.03
Средства в кредитных организациях	-	68 182.66	-	68 182.66	68 182.66	-	142 468.59	-	142 468.59	142 468.59
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	11 069 529.13	11 069 529.13	10 932 935.55	-	-	10 028 299.98	10 028 299.98	10 059 922.11
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	2 778.42	94 095.83	209 781.19	306 655.44	322 152.89	1 695.10	175 796.31	-	177 491.41	173 638.32
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	639 688.73	639 688.73	639 688.73	-	-	577 307.83	577 307.83	577 307.83
Прочие активы	-	-	188 340.01	188 340.01	188 340.01	-	-	62 681.04	62 681.04	62 797.31
Финансовые обязательства										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	705 060.24	-	705 060.24	706 021.71	-	48 699.97	-	48 699.97	52 459.51
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	13 460 907.03	-	13 460 907.03	13 453 930.57	-	11 708 016.52	-	11 708 016.52	11 717 818.29
Выпущенные долговые обязательства	218 717.99	104 664.17	1 668.79	325 050.95	320 774.92	146 239.10	101 279.56	55 445.70	302 964.36	298 617.38
Прочие обязательства	-	-	4 014.88	4 014.88	4 014.88	-	-	41 316.01	41 316.01	41 316.01

Методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей отчетности по справедливой стоимости:

- **Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости.** Для финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к средствам клиентов на текущих/расчетных счетах без установленного срока погашения.
- **Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой.** Для котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Для некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.
- **Инвестиции в дочерние и зависимые организации.** Определить справедливую стоимость данных вложений с должным уровнем достоверности не представляется возможным, так как отсутствует достаточная рыночная информация для определения справедливой стоимости.

27. Финансовые активы, переданные без прекращения признания и активы, не отвечающие критериям прекращения признания

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Договоры продажи с обратной покупкой (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Признание ценных бумаг или других финансовых активов, реализованных по договорам «репо», не прекращается. Финансовые активы не переводятся в другую категорию в составе отчета о финансовом положении, если только у контрагента не имеется право на продажу или повторный залог данных финансовых активов, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае такие финансовые активы переводятся в категорию финансовых активов, заложенных по договорам «репо» (требования по обратной покупке). Соответствующие обязательства включаются в состав средств клиентов, средств банков или прочих заемных средств.

Приобретение финансовых активов по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в банках или кредитов и авансов клиентам, в зависимости от типа контрагента.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательств, а также нетто-позиция по ним по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года

	на 1 января 2021 года			на 1 января 2020 года		
	Справедливая стоимость финансового актива	Стоимость обязательства	Нетто-позиция	Справедливая стоимость финансового актива	Стоимость обязательства	Нетто-позиция
<i>тыс.руб.</i>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	67 863 466	44 345 904	23 517 562	67 075	64 254	2 821
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	35 406 104	33 203 630	2 202 474	-	-	-
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 472 797	2 459 379	13 418	-	-	-
Долговые ценные бумаги нерезидентов	361 571	678 430	(316 859)	-	-	-
Прочие долговые ценные бумаги	28 945 437	7 402 036	21 543 401	67 075	64 254	2 821
Прочие долевыми ценные бумаги	677 557	602 429	75 128	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	618 461 182	619 543 045	(1 081 863)	173 091 783	160 806 784	12 284 999

Долговые ценные бумаги Российской Федерации	618 461 182	619 543 045	(1 081 863)	173 091 783	160 806 784	12 284 999
Ценные бумаги, ранее полученные по договорам "РЕПО"	190 202 945	193 718 130	(3 515 185)	76 716 145	70 261 012	6 455 133
Итого финансовые активы, переданные без прекращения признания	876 527 593	857 607 079	18 920 514	249 875 003	231 132 050	18 742 953

Банк удерживает в качестве залога отдельные активы, которые он вправе продать или перезаложить в отсутствие нарушения обязательств собственником залогового имущества в соответствии со стандартными условиями, применимыми к таким сделкам. По состоянию на 01 января 2021 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных по сделкам обратного «репо» с банками и клиентами и переданных контрагентам по операциям прямого «репо» составляет 193 718 130 тысяч рублей, на 01 января 2020 года – 70 261 012 тысяч рублей. Справедливая стоимость ценных бумаг, проданных по сделкам короткой продажи на 01 января 2021 года составляет 241 981 тысячу рублей, на 01 января 2020 года – 9 881 508 тысяч рублей.

Банк ВТБ (ПАО) выступает в роли банка счета ипотечных агентов и компаний специального назначения, расчетного агента и платежного агента, участвуя в оказании комплекса услуг по секьюритизации при поддержке АО ВТБ Капитал, выступающего в роли организатора, андеррайтера, агента по размещению и маркет-мейкера, а также ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий в роли специализированного депозитария ипотечного покрытия.

Основной задачей Банка ВТБ (ПАО) в области секьюритизации являются:

- реализация и сопровождение сделок третьих лиц – заказчиков, большей частью кредитных организаций, по секьюритизации ипотечных и иных активов;
- реализация и сопровождение сделок по секьюритизации ипотечных и иных активов участников группы ВТБ, в том числе, в рамках проекта, реализуемого АО «ДОМ.РФ»;
- предоставление услуг инфраструктуры в отношении сделок проекта АО «ДОМ.РФ»;
- участие в нормативно-законодательной деятельности в целях создания благоприятных правовых и регулятивных условий для развития рынка секьюритизации.

В 2020 году осуществлены сделки по уступке прав требований, при которых Банк сохранил риски и выгоды по проданным ипотечным кредитам в силу наличия ряда дополнительных связанных соглашений.

ООО «ДОМ РФ Ипотечный агент» - 07 декабря 2017 года компания осуществила выпуск жилищных облигаций с ипотечным покрытием на сумму 48 197 806 тысяч рублей, обеспеченных портфелем ипотечных жилищных кредитов, ранее приобретенным у ВТБ 24 (ПАО). Организатором сделки выступило АО ВТБ Капитал, банком счета компании – Банк ВТБ (ПАО), расчетным агентом – АО «ДОМ.РФ», специализированным депозитарием ипотечного покрытия – АО «Депозитарная компания «РЕГИОН». Жилищные облигации с ипотечным покрытием включены в котируемый список первого (высшего) уровня ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская биржа. По состоянию на 01 января 2021 года непогашенный объем облигаций составляет 11 880 227 тысяч рублей, объем портфеля – 9 979 369 тысяч рублей.

В октябре 2018 года Банк осуществил продажу портфеля ипотечных кредитов в объеме 74 997 584 тысячи рублей (по остатку основного долга) на баланс ООО «ДОМ РФ Ипотечный агент». 26 ноября 2018 года компания осуществила размещение жилищных облигаций с ипотечным покрытием на сумму 74 263 788 тысяч рублей, обеспеченных портфелем ипотечных жилищных кредитов, ранее приобретенным у Банка ВТБ (ПАО). Организатором сделки выступило АО ВТБ Капитал, банком счета компании – Банк ВТБ (ПАО), расчетным агентом – АО «ДОМ.РФ», специализированным депозитарием ипотечного покрытия – АО «Депозитарная компания «РЕГИОН». Жилищные облигации с ипотечным покрытием включены в котируемый список первого (высшего) уровня

ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская биржа. По состоянию на 01 января 2021 года непогашенный объем облигаций составляет 34 720 549 тысяч рублей, объем портфеля – 30 508 963 тысячи рублей.

В декабре 2018 года Банк осуществил третью продажу портфеля ипотечных кредитов в объеме 74 999 581 тысяч рублей (по остатку основного долга) на баланс ООО «ДОМ РФ Ипотечный агент». 29 мая 2019 года компания осуществила размещение жилищных облигаций с ипотечным покрытием на сумму 72 973 525 тысяч рублей, обеспеченных портфелем ипотечных жилищных кредитов, ранее приобретенным у Банка ВТБ (ПАО). Организатором сделки выступило АО ВТБ Капитал, банком счета компании – Банк ВТБ (ПАО), расчетным агентом – АО «ДОМ.РФ», специализированным депозитарием ипотечного покрытия – АО «Депозитарная компания «РЕГИОН». Жилищные облигации с ипотечным покрытием включены в котировальный список первого (высшего) уровня ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская биржа. По состоянию на 01 января 2021 года непогашенный объем облигаций составляет 45 325 316 тысяч рублей, объем портфеля – 35 564 433 тысячи рублей.

В июне-июле 2019 года Банк осуществил четвертую продажу портфеля ипотечных кредитов в объеме 99 999 962 тысячи рублей (по остатку основного долга) на баланс ООО «ДОМ РФ Ипотечный агент». 30 октября 2019 г. компания осуществила размещение жилищных облигаций с ипотечным покрытием на сумму 95 652 798 тыс. рублей, обеспеченных портфелем ипотечных жилищных кредитов, ранее приобретенным у Банка ВТБ (ПАО). Организатором сделки выступило АО ВТБ Капитал, банком счета компании – Банк ВТБ (ПАО), расчетным агентом – АО «ДОМ.РФ», специализированным депозитарием ипотечного покрытия – АО «Депозитарная компания «РЕГИОН». Жилищные облигации с ипотечным покрытием включены в котировальный список первого (высшего) уровня ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская биржа. По состоянию на 01 января 2020 года непогашенный объем облигаций составляет 61 610 924 тысячи рублей, объем портфеля – 58 856 922 тысячи рублей.

В октябре 2019 года Банк осуществил пятую продажу портфеля ипотечных кредитов в объеме 99 990 051 тысячу рублей (по остатку основного долга) на баланс ООО «ДОМ РФ Ипотечный агент». 25 декабря 2019 года компания осуществила размещение жилищных облигаций с ипотечным покрытием на сумму 96 608 082 тысяч рублей, обеспеченных портфелем ипотечных жилищных кредитов, ранее приобретенным у Банка ВТБ (ПАО). Организатором сделки выступает АО ВТБ Капитал, банком счета компании – Банк ВТБ (ПАО), расчетным агентом – АО «ДОМ.РФ», специализированным депозитарием ипотечного покрытия – АО «Депозитарная компания «РЕГИОН». Жилищные облигации с ипотечным покрытием включены в котировальный список первого (высшего) уровня ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская биржа. По состоянию на 01 января 2021 года непогашенный объем облигаций составляет 66 636 391 тысячу рублей, объем портфеля – 60 130 618 тысяч рублей.

В ноябре 2020 года Банк осуществил шестую продажу портфеля ипотечных кредитов в объеме 192 464 320 тысяч рублей (по остатку основного долга) на баланс ООО «ДОМ РФ Ипотечный агент». 21 декабря 2020 года компания осуществила размещение жилищных биржевых облигаций с ипотечным покрытием на сумму 191 455 712 тысяч рублей, обеспеченных портфелем ипотечных жилищных кредитов, ранее приобретенным у Банка ВТБ (ПАО). Организатором сделки выступило АО ВТБ Капитал, банком счета компании – Банк ВТБ (ПАО), расчетным агентом – АО «ДОМ.РФ», специализированным депозитарием ипотечного покрытия – АО ВТБ Специализированный депозитарий. Жилищные облигации с ипотечным покрытием включены в котировальный список первого (высшего) уровня ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская биржа. По состоянию на 01 января 2021 года непогашенный объем облигаций составляет 191 455 712 тысяч рублей, объем портфеля – 181 156 884 тысячи рублей.

28 декабря 2020 года Центральный банк РФ принял решение о государственной регистрации выпуска и регистрации проспекта неконвертируемых процентных бездокументарных облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями серии 01 общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое

общество ВТБ РКС-1» (г. Москва), размещаемых путем открытой подписки. Выпуску ценных бумаг присвоен регистрационный номер 4-01-00586-R. На 01.01.2021 г. Банк не производил уступку денежных требований на баланс ООО «СФО ВТБ РКС-1».

28. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

Взаимозачет финансовых активов и обязательств осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. В таблицах ниже представлена информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые подлежат взаимозачету, в том числе подпадающих под действие генерального соглашения о взаимозачете (неттинге), глобальных генеральных договоров РЕПО по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2021			
	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств	Суммы признанных финансовых активов/ обязательств, отраженные в балансе, нетто-величина	Соответствующие суммы, в отношении которых взаимозачет не произведен	Сумма нетто
Финансовые активы				
<i>Средства по договорам обратного РЕПО, в том числе:</i>				
с кредитными организациями	212 612 058	212 612 058	(208 044 434)	4 567 624
с юридическими лицами резидентами	67 594 894	67 594 894	(67 393 998)	200 896
<i>Производные финансовые инструменты, в том числе:</i>	145 017 164	145 017 164	(140 650 436)	4 366 728
с кредитными организациями резидентами	242 626 920	242 626 920	(129 176 719)	113 450 201
с кредитными организациями нерезидентами	18 392 607	18 392 607	(16 076 333)	2 316 274
с юридическими лицами резидентами	85 238 872	85 238 872	(81 313 202)	3 925 670
с юридическими лицами нерезидентами	97 489 647	97 489 647	(17 073 918)	80 415 729
Итого финансовых активов	41 505 794	41 505 794	(14 713 266)	26 792 528
Итого финансовых активов	455 238 978	455 238 978	(337 221 153)	118 017 825
Финансовые обязательства				
<i>Средства по договорам прямого РЕПО, в том числе:</i>				
с кредитными организациями	857 607 079	857 607 079	(857 607 079)	-
с юридическими лицами резидентами	856 327 792	856 327 792	(856 327 792)	-
<i>Производные финансовые инструменты, в том числе:</i>	1 279 287	1 279 287	(1 279 287)	-
с кредитными организациями резидентами	264 613 624	264 613 624	(129 176 719)	135 436 905
с кредитными организациями нерезидентами	26 511 288	26 511 288	(16 076 333)	10 434 955
с юридическими лицами резидентами	148 472 248	148 472 248	(81 313 202)	67 159 046
с юридическими лицами нерезидентами	67 517 914	67 517 914	(17 073 918)	50 443 996
Итого финансовых обязательств	22 112 174	22 112 174	(14 713 266)	7 398 908
Итого финансовых обязательств	1 122 220 703	1 122 220 703	(986 783 798)	135 436 905

На 01.01.2020				
тыс.руб.	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств	Суммы признанных финансовых активов/ обязательств, отраженные в балансе, нетто-величина	Соответствующие суммы, в отношении которых взаимозачет не произведен	Сумма нетто
Финансовые активы				
<i>Средства по договорам обратного РЕПО, в том числе:</i>	386 150 857	386 150 857	(351 380 409)	34 770 448
с кредитными организациями	53 986 827	53 986 827	(53 560 740)	426 087
с юридическими лицами резидентами	332 164 030	332 164 030	(297 819 669)	34 344 361
<i>Производные финансовые инструменты, в том числе:</i>	143 159 082	143 159 082	(79 441 210)	63 717 872
с кредитными организациями резидентами	12 648 435	12 648 435	(7 764 867)	4 883 568
с кредитными организациями нерезидентами	58 516 620	58 516 620	(54 287 902)	4 228 718
с юридическими лицами резидентами	69 022 507	69 022 507	(14 496 192)	54 526 315
с юридическими лицами нерезидентами	2 971 520	2 971 520	(2 892 249)	79 271
Итого финансовых активов	529 309 939	529 309 939	(430 821 619)	98 488 320
Финансовые обязательства				
<i>Средства по договорам прямого РЕПО, в том числе:</i>	231 132 051	231 132 051	(231 132 051)	-
с кредитными организациями	186 714 572	186 714 572	(186 714 572)	-
с юридическими лицами резидентами	44 417 479	44 417 479	(44 417 479)	-
<i>Производные финансовые инструменты, в том числе:</i>	173 170 374	173 170 374	(79 441 210)	93 729 164
с кредитными организациями резидентами	12 676 709	12 676 709	(7 764 867)	4 911 842
с кредитными организациями нерезидентами	93 156 868	93 156 868	(54 287 902)	38 868 966
с юридическими лицами резидентами	51 709 081	51 709 081	(14 496 192)	37 212 889
с юридическими лицами нерезидентами	15 627 716	15 627 716	(2 892 249)	12 735 467
Итого финансовых обязательств	404 302 425	404 302 425	(310 573 261)	93 729 164

Характер взаимосвязи между переданными без прекращения признания активами и связанными с ними обязательствами определяются заключенными сделками РЕПО.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

29. Расшифровка отдельных статей Отчета о финансовых результатах

В таблицах ниже представлена сопроводительная информация к отдельным статьям формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2020 и 2019 года.

<i>тыс. руб.</i>	2020	2019
Раздел 1. О прибылях и убытках		
Чистые процентные доходы (расходы)	473 388 425	397 879 359
процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	921 367 886	971 154 035
процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	(3 747 272)	21 853 129
по ссудной задолженности	(21 790 349)	1 702 416
по долговым инвестиционным финансовым активам	18 043 077	20 150 713
прочий процентный доход	24 858 714	12 406 989
процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(469 090 903)	(607 534 794)
Чистые доходы (расходы) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенных для торговли), в том числе:	101 806 427	(150 335 444)
доходы (расходы) от переоценки	32 991 421	41 610 409
Чистые доходы (расходы) от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	(546 464)	(1 347 290)
доходы (расходы) от переоценки	(546 464)	(1 347 290)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	713 745	297 741
доходы (расходы) от переоценки, реклассифицированной при прекращении признания из накопленного прочего совокупного дохода	737 107	370 178
результат от реализации долговых ценных бумаг	(23 362)	(72 437)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	19 358	10 057 611
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(81 198 750)	140 779 237
Доходы (расходы) от операций купли-продажи драгоценных металлов	2 423 901	6 324 972
Доходы (расходы) от выбытия (реализации) основных средств	(151 160)	48 833
Доходы (расходы) от выбытия инвестиций	(285 344)	(1 060 599)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	20 878 179	16 088 529
Операционные доходы (расходы)	(333 253 326)	(158 745 151)
Изменение резерва	(309 676 951)	(196 208 457)
Комиссионные доходы (расходы), связанные с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток	131 344 644	112 354 376
Прочие доходы (расходы)	(5 648 850)	(7 469 470)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(186 166)	168 664 247
Возмещение (расход) по налогам	(653 966)	(28 441 741)
Прибыль (убыток) за отчетный период	467 800	197 105 988
Раздел 2. О прочем совокупном доходе		
Прибыль (убыток) за отчетный период	467 800	197 105 988
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, в том числе	(907 096)	(424 145)
изменение фонда переоценки основных средств за счет курсовых разниц	-	-
Прочий совокупный доход (убыток), которые может быть переклассифицированы в прибыль или убыток, в том числе:	7 607 811	11 385 154
изменение фонда переоценки инвестиций в долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	40 250	(16 608)
изменение фонда переоценки инвестиций в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 567 561	11 401 762
Налог на прибыль	1 272 736	4 978 421
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5 427 979	5 982 588
Финансовый результат за отчетный период	5 895 779	203 088 576

Расходы на выплату вознаграждений работникам за 2020 год и 2019 год представлены в таблице:

<i>тыс. руб.</i>	2020	2019
Расходы на оплату труда	89 863 921	84 273 320
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	21 488 554	20 120 200
Выплаты по окончании трудовой деятельности	35 686	39 630
Выплаты других вознаграждений работникам	4 302 587	4 760 231
Итого расходы на выплату вознаграждений работникам	115 690 748	109 193 381
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений	(3 006 943)	(81 626)
Чистые расходы на выплату вознаграждений работникам	112 683 805	109 111 755

Информация к отдельным статьям операционных доходов и расходов представлена в таблице за 2020 год и 2019 год

<i>тыс. руб.</i>	2020	2019
Операционные доходы		
Доходы, связанные с предоставлением кредитов и прочих размещенных средств	46 982 131	27 308 129
Доходы от переоценки предоставленных кредитов и прочих размещенных средств	6 121 594	91 726 491
Доходы от операций по привлеченным средствам	2 949 405	3 496 369
Страховые возмещения	1 563 129	1 651 057
Доходы от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	917 009	1 582 122
Доходы от восстановления убытков от обесценения	10 475	181 999
Прочие доходы	13 161 402	6 616 075
Итого операционные доходы	71 705 145	132 562 242
Операционные расходы		
Выплата вознаграждений работникам	115 690 748	109 193 381
Расходы на недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности	52 282 646	4 458 895
Расходы, связанные с предоставлением кредитов и прочих размещенных средств	38 048 116	19 068 794
Амортизация	37 164 742	10 606 309
Расходы от переоценки предоставленных кредитов и прочих размещенных средств	31 478 792	23 506 060
Расходы на страхование	28 997 119	27 013 609
Расходы на рекламу	17 581 022	14 957 256
Расходы на благотворительность	5 894 207	8 248 736
Другие организационные и управленческие расходы	3 732 430	3 746 764
Арендная плата по имуществу	730 442	9 380 633
Расходы от обесценения	230 728	6 266
Прочие расходы	73 127 479	61 120 690
Итого операционные расходы	404 958 471	291 307 393

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

В таблицах ниже представлена информация об основных компонентах по налогам по состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	4 424 597	3 227 942
Текущий налог на прибыль	28 001 582	39 559 225
Отложенный налог на прибыль	(33 080 145)	(71 228 908)
<i>(Доход) / расход по налогу на прибыль</i>	<i>(5 078 563)</i>	<i>(31 669 683)</i>
Итого (возмещение)/ расход по налогам	(653 966)	(28 441 741)

За 2020 год и 2019 год ставка налога на прибыль по общей налоговой базе была установлена в размере 20%. По отдельным видам доходов установлены специальные налоговые ставки, как указано в таблице ниже.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Сумма налога (20%)	22 011 904	34 154 221
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%)	5 743 669	5 171 645
Сумма налога на доходы в виде дивидендов (13%)	246 009	233 359
(Возмещение) / расход по отложенному налогу на прибыль	(33 080 145)	(71 228 908)
(Доход) / расход по налогу на прибыль	(5 078 563)	(31 669 683)

В таблице ниже представлены отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Отложенный налоговый актив	145 218 819	112 274 162
Отложенное налоговое обязательство	10 553 636	9 270 468
(Возмещение)/ расход по отложенному налогу на прибыль в составе отчета о финансовых результатах	(33 080 145)	(71 228 908)
Расход по отложенному налогу на прибыль в составе добавочного капитала	(10 539 882)	(9 267 147)

	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Прибыль по РСБУ до налогообложения	(4 610 763)	165 436 305
Теоретические налоговые расходы по соответствующей официальной ставке Банка	(922 152)	33 087 261
Поправки на налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, и доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу	(4 156 411)	(64 756 944)
расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2 857 429	3 859 209
прибыль, облагаемая налогом по другим ставкам	(5 883 571)	(4 317 229)
доходы исключаемые из налогообложения	(228 925)	(174 910)
корректировки отложенного налога	-	1 906 894
доходы и расходы, учитываемые в порядке отличным от бухгалтерского учета	(901 344)	4 490 577
Переход на правила учета по МСФО9	-	(70 521 485)
(Доход) / расход по налогу на прибыль	(5 078 563)	(31 669 683)

Эффективная ставка налога на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составила 0% (за год, закончившийся 31 декабря 2019 года – 0%).

Разница между расчетными и фактическими расходами по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, в основном обусловлена расхождением, связанным с расходами, не уменьшающими налогооблагаемую базу и разными правилами признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете.

Различия между РСБУ и требованиями налогового законодательства приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

На 31 декабря 2020 года отложенные налоговые активы в отношении накопленных налоговых убытков прошлых лет отсутствуют.

Ниже приводится сумма отложенного налогового актива, признанного по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года, отраженные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку общей базы	-	-
Отложенный налоговый актив / обязательство по прочим операциям (временные разницы)	134 665 183	103 003 694
Итого отложенный налоговый актив (обязательство) по банку	134 665 183	103 003 694

По состоянию на 01 января 2020 года величина добавочного капитала Банка уменьшилась на отложенный налог на прибыль в отношении основных средств на 7 679 229 тысяч рублей, в отношении приобретенных долговых и долевого ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшилась на 1 587 918 тысяч рублей.

По состоянию на 01 января 2021 года величина добавочного капитала Банка уменьшилась на отложенный налог на прибыль в отношении основных средств на 7 266 554 тысяч рублей, в отношении приобретенных долговых и долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшилась на 2 434 046 тысяч рублей, в отношении переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшилась на 839 283 тысяч рублей.

31. Резерв под обесценение и прочие резервы

Банк регулярно проводит анализ активов с целью регулирования суммы резерва. Определение размера резерва осуществляется на основе профессионального суждения об уровне риска. Основными факторами риска при оценке убытков от обесценения являются ситуации, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и имеются данные, указывающие на неблагоприятное изменение в оценке вероятности погашения обязательств заемщиками. Также банк использует оценки, основанные на данных о динамике показателей финансовых рынков и возможность реализации имеющегося залогового обеспечения. Информация о движении резервов за 2019-2020 годы представлена в таблице:

За 2019-2020 год

тыс.руб.	Всего	Денежные средства и краткосрочные активы	Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, земля и недвижимость, временно не используемые в основной деятельности, переданная в аренду	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	Прочие активы	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон
Сумма на 01.01.2019	717 710 665	105 017	-	557 474 405		67 814 561	-	1 348 613	-	69 006 132	-	21 961 937
Переклассификация в соответствии с МСФО 9*	-	-	-	51 758 145	-	(67 814 561)	170 078	-	67 622 395	(51 736 057)	-	-
Создание/ (Восстановление) пруденциальных резервов в течение периода	166 176 998	(99 101)	23 589 464	114 999 628	3 111 412	69 329	(568 612)	(111 949)	6 393 726	624 875	4 354 004	13 814 222
Создание/ (Восстановление) корректировок до оценочного резерва в течение периода	30 031 459	(105 840)	47 043 359	(21 242 710)	(2 922 146)	(79 782)	641 317	-	(393 784)	119	-	7 090 926
Списание актива за счет резерва	(109 153 454)	-	(70 632 823)	(37 511 396)	-	-	-	-	-	(676 132)	(333 103)	-
Выбытие резерва	(108 332 897)	-	-	(106 753 405)	-	-	-	-	-	(1 579 492)	-	-
Прочее движение	86 010 943	119 846	-	11 912 509	-	111 099	265 439	-	87 147 516	(277 367)	6 853	(13 274 952)
Сумма на 01.01.2020	782 443 714	19 922	-	570 637 176	189 266	100 646	508 222	1 236 664	160 769 853	15 362 078	4 027 754	29 592 133
Создание/ (Восстановление) пруденциальных резервов в течение периода	334 725 954	30 270	(1 035 076)	238 041 195	(2 190 140)	(134 768)	140 087	(901 524)	78 697 121	1 646 487	14 163 699	6 268 603
Создание/ (Восстановление) корректировок до	(25 049 004)	(27 236)	1 035 076	(8 040 905)	2 573 679	37 814	323 177	-	(13 519 310)	(14 667 403)	-	7 236 104

оценочного резерва в
течение периода

Списание актива за счет резерва	(19 168 795)	-	-	(5 636 358)	-	-	-	-	(114 285)	(139 957)	(13 278 195)	-
Выбытие резерва	(48 850 435)	-	-	(47 715 780)	(359 730)	-	-	-	-	(774 925)	-	-
Прочее движение резерва	20 419 178	-	-	4 890 438	383 677	-	-	-	-	14 685 799	459 264	-
Сумма на 01.01.2021	1 044 520 612	22 956	-	752 175 766	596 752	3 692	971 486	335 140	225 833 379	16 112 079	5 372 522	43 096 840

* По строке «Переклассификация в соответствии с МСФО9» произведена переклассификация счетов резервов в соответствии с изменениями, введенными с 01 января 2019 года Указанием Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Общая сумма резервов по состоянию на 01 января 2021 года составила 1 044 520 612 тысяч рублей, на 01.01.2020 – 782 443 714 тысяч рублей. Динамика суммы сформированных резервов связана, прежде всего, с изменением суммы резервов по ссудной задолженности и начисленных процентов по ней (752 772 518 тысяч рублей – на 01.01.2021 года, 570 826 442 тысячи рублей – на 01.01.2020 года), а также с изменением суммы резервов по инвестициям в дочерние и зависимые организации (225 833 379 тысяч рублей – на 01.01.2021 года, 160 769 853 тысячи рублей – на 01.01.2020 года).

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

32. Информация о выполнении обязательных нормативов достаточности капитала

В таблице ниже представлена информация о выполнении Банком обязательных нормативов достаточности капитала, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года

	<i>Минимально допустимое числовое значение норматива, установленное Банком России, %</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
		<i>Фактическое значение</i>	<i>Фактическое значение</i>
Основной капитал, тыс.руб.	X	1 409 791 610	1 485 748 906
Дополнительный капитал, тыс.руб.	X	235 721 449	175 581 925
Собственные средства, тыс. руб.	X	1 645 513 059	1 661 330 831
Активы, взвешенные с учетом риска для норматива Н1.1, тыс.руб.	X	14 625 241 373	14 988 630 926
Активы, взвешенные с учетом риска для норматива Н1.2, тыс.руб.	X	14 615 090 276	14 978 929 939
Активы, взвешенные с учетом риска для норматива Н1.0, тыс.руб.	X	14 593 828 097	14 969 797 426
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	4.50%	8.581%	9.048%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	6.00%	9.646%	9.919%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	8.00%	11.275%	11.098%

В течение 2020 года Банк ВТБ (ПАО) соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России, в полном объеме.

В 2020 году и в 2019 году Группа ВТБ соблюдала в полном объеме требования по обязательным нормативам (Н20.0, Н20.1, Н20.2, Н20.4, Н21, Н22, Н23, Н26, Н28), установленных нормативными документами Банка России для выполнения на консолидированном уровне. Нормативы достаточности капитала (Н20.0, Н20.1, Н20.2) были соблюдены с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала: надбавка поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка, надбавка за системную значимость.

В 2020 году для поддержки финансового сектора по предоставлению ресурсов экономике РФ в условиях пандемии COVID-19 и резкого снижения цен на нефть Центральный банк РФ принял комплекс мер, в частности:

- кредитным организациям, применяющим нормативные акты Банка России по бухгалтерскому учету, предоставлено право отражать в бухгалтерском учете долевые и долговые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, по справедливой стоимости на 1 марта 2020 года, а долговые ценные бумаги, приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, по справедливой стоимости на дату приобретения. Данные меры действовали до 1 января 2021 года;
- кредитным организациям предоставлена возможность не ухудшать оценку качества обслуживания долга и принимать решение о неухудшении оценки финансового положения определенных заемщиков для целей формирования резервов;
- в Ломбардный список Банка России включен ряд ипотечных облигаций, которые обладают необходимым кредитным качеством и соответствуют иным установленным требованиям;
- до 1 октября 2021 года смягчены условия предоставления безотзывных кредитных линий в рамках соблюдения норматива краткосрочной ликвидности Н26 (Н27). Пересмотрен порядок расчета максимального лимита безотзывной кредитной линии в

сторону повышения возможностей системно значимых кредитных организаций управлять ликвидностью в условиях повышенной волатильности;

- кредитным организациям предоставлена возможность включения операций в шести иностранных валютах (доллар США, евро, фунт стерлингов, швейцарский франк, японская иена, китайский юань) в расчет обязательных нормативов (кроме расчета размеров (лимитов) открытой валютной позиции) по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 1 марта 2020 года, на период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года включительно;
- значение национальной антициклической надбавки сохранено на нулевом уровне.

Переоценка в составе источников собственных средств (капитала)

<i>тыс.руб.</i>	<i>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</i>	<i>Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы</i>	<i>Итого</i>
Сумма на 01.01.2019	27 130 108	(7 525 304)	19 604 804
Переоценка за период	(424 145)	19 842 961	19 418 816
Уменьшение переоценки на отложенное налоговое обязательство (увеличение на отложенный налоговый актив)	83 743	(5 062 164)	(4 978 421)
Сумма на 01.01.2020	26 789 706	7 255 493	34 045 199
Переоценка за период	(907 096)	7 297 278	6 390 182
Уменьшение переоценки на отложенное налоговое обязательство (увеличение на отложенный налоговый актив)	186 719	(1 459 455)	(1 272 736)
Сумма на 01.01.2021	26 069 329	13 093 316	39 162 645

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

33. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банком направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических задач Банка;
- выполнение требований регулятора к показателям достаточности капитала Банка.

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

- централизованное управление капиталом (определение потребности в капитале, аккумулирование Банком источников капитала и перераспределение между своими дочерними компаниями);
- вариантный подход к разработке и выбору решений (подготовка конкретных управленческих решений с учетом альтернативных возможностей – в части источников и форм привлечения дополнительного капитала и целевой структуры капитала).

Банк обеспечивает достаточность капитала на покрытие кредитных, рыночных и операционных рисков в соответствии с требованиями Банка России. Обязательные

нормативы достаточности собственных средств (капитала), устанавливаемые Банком России, соблюдаются Банком как первоочередные.

В дополнение к ним в Банке для внутренних целей и для целей составления финансовой отчетности по МСФО производится расчёт капитала на покрытие существенных видов рисков в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала Банка, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01.01.2021
<i>Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), в том числе:</i>	11 837 071 267	12 009 729 585	946 965 701
при применении стандартизированного подхода	11 837 071 267	12 009 729 585	946 965 701
при применении ПБР	-	-	-
при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	-	-	-
при применении продвинутого ПБР	-	-	-
<i>Кредитный риск контрагента, в том числе:</i>	266 633 246	223 504 081	21 330 660
при применении стандартизированного подхода	266 633 246	223 504 081	21 330 660
при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
при применении иных подходов	-	-	-
<i>Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ</i>	164 081 398	209 007 484	13 126 512
<i>Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР</i>	-	-	-
<i>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход</i>	32 626 280	62 426 062	2 610 102
<i>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход</i>	-	-	-
<i>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход</i>	-	-	-
<i>Риск расчетов</i>	-	-	-
<i>Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), в том числе:</i>	7 870 194	12 592 670	629 616
при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
при применении стандартизированного подхода	7 870 194	12 592 670	629 616
<i>Рыночный риск, в том числе:</i>	736 132 689	848 032 913	58 890 615
при применении стандартизированного подхода	736 132 689	848 032 913	58 890 615
при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
<i>Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель</i>	-	-	-
<i>Операционный риск</i>	1 130 040 013	1 065 089 738	90 403 201
<i>Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%</i>	419 373 010	539 414 893	33 549 841
<i>Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода</i>	-	-	-
Итого	14 593 828 097	14 969 797 426	1 167 506 248

Внутренняя оценка достаточности капитала на покрытие всех (идентифицированных в рамках ВПОДК) актуальных видов рисков, присущих Банку, осуществляется посредством определения экономического капитала и его сопоставления с имеющимся (регулятивным)

капиталом Банка. Соответствующий показатель предусмотрен в составе метрик риск-аппетита Банка.

В рамках мониторинга соблюдения контрольных значений показателей риск-аппетита и обеспечения достаточности капитала органы управления Банка могут принимать решения:

- о снижении уровня рисков (применении дополнительных мер ограничения рисков), принимаемых Банком;
- об изменении структуры активов Банка (прежде всего в отношении вложений в акции / доли участия в уставных капиталах) и дочерних компаний для повышения эффективности использования капитала;
- о необходимости увеличения (изменения структуры) капитала Банка / дочерних компаний.

В Банке ВТБ (ПАО) действует «Стратегия управления рисками и капиталом Банка ВТБ (ПАО)», утвержденная протоколом Наблюдательного совета №17 от 25 декабря 2018 года, которая определяет стратегические цели, задачи, подходы к организации ключевых процессов в рамках системы управления рисками и капиталом Банка ВТБ (ПАО) и направления развития и совершенствования этой системы.

Основной стратегической целью в области управления рисками и капиталом является обеспечение устойчивости Банка по отношению к рискам, которым подвержена его деятельность на рынках присутствия, предупреждение и минимизация возможных финансовых потерь (недополучения доходов) при поддержании оптимальной величины и структуры капитала с учетом направлений и масштабов бизнеса, в соответствии со стратегией развития.

Данные об уровне достаточности капитала, об обязательных нормативах и нормативе финансового рычага, а также информация о целях, политике, процедурах и инструментах в области управления капиталом раскрываются Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2020 год, подготавливаемой в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Информация о процедурах управления рисками и капиталом размещается в сети Интернет на сайте Банка по адресу <http://www.vtb.ru/>.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

34. Информация о выполнении обязательных нормативов

В таблице ниже представлена информация о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России, %	Фактическое значение на отчетную дату, %	
		На 01.01.2021	На 01.01.2020
Норматив финансового рычага (Н1.4)	min 3%	8.235%	10.213%
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15%	44.608%	138.954%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50%	57.497%	157.928%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120%	66.152%	62.105%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25%	14.00%	16.09%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	max 800%	245.532%	217.862%
Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	max 25%	14.087%	14.541%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	max 20%	17.97%	15.55%

В течение 2020 года Банк ВТБ (ПАО) соблюдал требования Банка России о соблюдении предельных значений по нормативам в полном объеме.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

35. Движение денежных средств

В 2020 году использование чистых денежных средств, обусловленное деятельностью Банка, составило 96,3 млрд рублей. В 2019 году прирост чистых денежных средств, обусловленный деятельностью Банка, составил 406,2 млрд рублей.

Сумма операций Банка по обмену активов, в том числе исполнение требований Банка по получению денежных средств путем передачи активов, отличных от денежных средств, в 2020 году составила 40,8 млрд рублей. В 2019 году - 32,1 млрд рублей.

Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 2020 год составила 121,5 млрд рублей, за 2019 год составила 85,6 млрд рублей.

Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2020 год составила 7,0 млрд рублей, за 2019 год – 9,9 млрд рублей.

Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход за 2020 год составили 198,8 млрд рублей. Чистые расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход за 2019 год составили 153,9 млрд рублей.

Чистые расходы по операциям с иностранной валютой за 2020 год составили 6,1 млрд рублей, за 2019 год - 8,5 млрд рублей.

Прочие операционные доходы за 2020 год составили 79,7 млрд рублей, за 2019 год – 138,4 млрд рублей.

Балансовая стоимость активов, списанных в течение 2020 года и 2019 года в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери, раскрыта в Пункте 31 «Резерв под обесценение и прочие резервы».

Изменение в течение отчетного периода переоценки в составе собственных средств раскрыто в Пункте 33 «Информация об управлении капиталом».

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

36. Информация о рисках, связанных с различными операциями Банка

В соответствии с порядком, разработанным в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и утвержденным уполномоченными органами управления, в Банке производится выявление (идентификация) и оценка значимости видов/подвидов рисков. По результатам идентификации определяются риски, присущие деятельности Банка, и неактуальные риски. Результатом оценки значимости риска является его отнесение в одну из следующих категорий: наиболее значимые риски; значимые риски; незначимые риски; неактуальные. Для неактуальных рисков (рисков, не присущих деятельности Банка) оценка значимости и присвоение соответствующей категории не проводится.

Согласно «Порядку управления наиболее значимыми рисками Банка ВТБ (ПАО)», утвержденному Наблюдательным советом Банка, наиболее значимыми видами рисков, которым подвержена деятельность Банка в соответствии с его бизнес-моделью, являются:

- кредитный риск с учетом риска кредитной концентрации на группы связанных заемщиков (подвид риска концентрации);
- рыночные риски (процентный риск Банковской книги и валютный риск по структурной открытой валютной позиции; рыночные риски Торговой книги и портфеля долговых ценных бумаг Казначейства);
- риск ликвидности с учетом риска концентрации источников ликвидности (подвид риска концентрации);
- операционный риск (включая правовой риск).

Значимыми для Банка являются: страновой (политический) риск, подвиды риска концентрации и модельный риск, являющийся подвидом операционного риска.

Обзор направлений концентрации рисков, присущих деятельности Банка в отчетном году

Риск концентрации определяется как риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Под крупными рисками в данном контексте подразумеваются риски, которые объединяются по определенным критериям идентичности (приходятся на один объект анализа или имеют одинаковые признаки, свойства или характеристики), и совокупный уровень которых представляется существенным.

В связи с подверженностью в своей основной деятельности крупным кредитным рискам Банк проводит регулярный анализ уровня рисков кредитной концентрации на отдельные отрасли, страны, клиентские сегменты, крупнейших заемщиков (группы), виды кредитных продуктов и обеспечения.

В целях осуществления контроля за концентрацией рисков Банк, с учетом регуляторных требований, устанавливает соответствующие показатели и их контрольные значения в риск-аппетите Банка.

Банк также выявляет и анализирует риски концентрации по видам валют, финансовых инструментов и источников ликвидности.

По результатам проведенной в 2020 году идентификации рисков в отношении риска концентрации и его подвидов были получены следующие результаты оценки значимости указанных рисков:

Подвид риска концентрации	Определение	Оценка значимости
Риск кредитной концентрации на группу заемщиков	риск, связанный со значительным объемом требований к группе связанных контрагентов.	Наиболее значимый
Риск кредитной концентрации требований, номинированных в одной валюте	риск, связанный с концентрацией кредитных требований, номинированных в одной валюте.	Незначимый
Риск отраслевой кредитной концентрации	риск, связанный с концентрацией кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики (отрасли).	Незначимый
Риск страновой кредитной концентрации	риск, связанный с концентрацией кредитных требований к контрагентам в одной стране (кроме Российской Федерации).	Незначимый
Риск концентрации видов обеспечения	риск, возникающий при реализации мероприятий по снижению кредитного риска с использованием идентичных видов обеспечения.	Значимый
Риск концентрации финансовых инструментов	риск, связанный с концентрацией вложений в финансовые инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.	Наиболее значимый
Риск концентрации источников ликвидности	риск, связанный с зависимостью Банка от отдельных источников ликвидности.	Значимый

Описание процедур управления рисками и методов их оценки

В оценке рисков применяются качественные методы (в частности, метод экспертных оценок) и количественные методы, в том числе основанные на математических и вероятностно-статистических моделях разной степени сложности.

Методологические подходы к управлению рисками Банка в зависимости от их значимости включают, в частности:

- методику выявления (идентификации), классификации рисков;
- методики оценки рисков, в том числе отдельных показателей / компонентов убытков, возникающих в связи с реализацией рисков;
- разработку риск-стратегий с целью снижения вероятности реализации риска и минимизации потерь при дефолте;
- систему качественных и количественных показателей риск-аппетита Банка, включая виды контрольных значений количественных показателей (метрик) риск-аппетита и методологию их расчёта;
- системы лимитов (ограничений) по рискам;
- оценку экономического капитала (ЭК) по отдельным видам рисков и в их совокупности;
- методологию формирования резервов на возможные потери по ссудам и другим видам операций, осуществляемых Банком и дочерними компаниями, в соответствии с требованиями Банка России, МСФО и иными применимыми стандартами;
- методологическую платформу стресс-тестирования, включая процедуру интегрального стресс-тестирования по совокупности принимаемых рисков;
- подготовку регулярной управленческой отчётности по рискам (по отдельным видам риска и сводной), учитывающей, в том числе, результаты динамического, структурного, коэффицентного, факторного и иных видов анализа учётной и прочей доступной информации о деятельности Банка и принимаемых рисках;
- методы выявления и работы с потенциально-проблемной задолженностью;
- методы оценки эффективности методологии оценки рисков, в том числе подходы к проведению валидации моделей количественной оценки рисков;
- требования к автоматизированным системам, обеспечивающим контроль и управление рисками.

В отношении каждого наиболее значимого вида рисков (в рамках действующей нормативно-методологической базы управления рисками, а также в процессе её развития с целью обеспечения выполнения регуляторных требований и реализации стратегии управления рисками и капиталом) Банк устанавливает:

- определение идентифицированного вида риска и направлений деятельности (видов операций, сделок), которым присущ данный риск;
- полномочия органов / должностных лиц по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием данного риска (установления лимитов и пр.);
- методы оценки риска, включая оценку потребности в капитале, а также методологию (процедуры, периодичность) проведения стресс-тестирования;
- методы ограничения риска (система лимитов), методы снижения риска;
- процедуры мониторинга (контроля) риска и порядок действий ответственных подразделений при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов (в частности, процедуры мониторинга соблюдения контрольных значений количественных показателей риск-аппетита, эскалации в случае их нарушений, проведения корректирующих мероприятий);
- требования к внутренней валидации / оценке эффективности методологии оценки риска (в том числе могут устанавливаться подходы к валидации моделей количественной оценки риска и процедур, используемых в рейтинговых системах, к порядку актуализации внутренних документов, в которых установлены методы оценки и управления риском);
- формат и порядок подготовки и представления отчётности по риску;
- порядок осуществления внутреннего контроля, в том числе со стороны органов управления, за соблюдением установленных методов и процедур управления риском, лимитов и иных внутренних и регуляторных требований;
- иные необходимые требования с учётом специфики данного вида риска.

Политика Банка ВТБ (ПАО) в области снижения рисков

Политика Банка в области снижения кредитных рисков состоит в:

- определении индивидуальных (на заемщиков/группы связанных заемщиков) и портфельных лимитов (на отрасли, страны, продукты);
- установлении требований к заемщикам по предоставлению обеспечения или поручительств/ гарантий;
- осторожном подходе к кредитованию «проблемных» секторов экономики.

Для целей снижения (ограничения) рыночного риска по Торговой книге и Казначейскому портфелю ценных бумаг Банк применяет систему лимитов, включающую: лимиты риска (например, лимиты по конкретным инструментам, видам продуктов и портфелям), лимиты «стоимости под риском» (VaR), стресс-лимиты, лимиты величины допустимых убытков (далее - «стоп-лосс») и лимиты чувствительности.

Ограничения валютного риска включают: внутренние ограничения Экономического капитала на покрытие валютного риска по структурным открытым валютным позициям (далее - ОВП), лимиты величины допустимых убытков («стоп-лосс»), установленные Финансовым комитетом и Комитетом по управлению кредитными и рыночными рисками (далее – ФК и КУКРР) по торговым операциям, а также нормативные лимиты ОВП, установленные Инструкцией Банка России от 28.12.16 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

К методам снижения (контроля) риска ликвидности относится:

- установление и контроль за соблюдением внутренних показателей Экономического капитала на покрытие риска ликвидности, установление лимитов высоколиквидных активов, лимитов на отдельные источники ликвидности, а также коэффициента концентрации депозитной базы, установление показателей риск-аппетита на разрыв ликвидности по базовому и стрессовым сценариям;
- мониторинг рассчитанных с учетом сценарного анализа разрывов ликвидности Банка по временным периодам с целью выявления диспропорций между объемом поступлений и платежей;
- формирование Казначейского портфеля ценных бумаг, под который предоставляется финансирование от Банка России посредством осуществления операций «репо» и который способствует управлению краткосрочной ликвидностью;
- разработка и реализация оперативных решений по управлению активами и/или пассивами Банка, направленных на поддержание ликвидности на уровне, позволяющем соблюдать внутренние и регуляторные нормативы ликвидности;
- разработка планов действий в экстренных ситуациях (резервные планы фондирования) по мобилизации Банком ликвидных активов на случай недостатка ликвидности;
- контроль за соблюдением установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности путем мониторинга фактических и прогнозных значений установленных внутрибанковских предельно допустимых значений обязательных нормативов.

36.1 Кредитный риск

Кредитный риск определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями соглашения.

Данный риск присущ, в частности, таким банковским операциям, как:

- кредитование (размещение денежных средств), включая участие в синдицированных кредитах, займах, в сделках фондированного и нефондированного участия в риске;
- выдача гарантий, открытие и подтверждение аккредитивов;
- приобретение долговых ценных бумаг;
- приобретение прав (требований) по сделкам;
- предоставление займов в золоте и ценных бумагах;
- продажа (покупка) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- проведение торговых операций с производными финансовыми инструментами.

Ключевые подходы и методы управления кредитным риском в Банке определяются в нормативных документах Банка и детализируются в различных процедурах, методиках и иных внутренних документах в разрезе по видам кредитных операций, контрагентов, разных этапов кредитного процесса и управления риском.

В Банке применяются следующие основные методы оценки кредитного риска:

- определение уровня кредитоспособности клиентов по результатам анализа финансовых и нефинансовых показателей деятельности клиентов Банка и экспертной оценки (согласно внутренним методикам ранжирования клиентов Банка);
- применение рейтинговых моделей и автоматизированных процедур принятия кредитных решений и проведение верификации данных с использованием автоматизированных систем предотвращения мошенничества в рамках оценки розничных кредитных рисков;

- оценка возможных потерь вследствие реализации кредитного риска в рамках процесса расчёта и формирования резервов на возможные потери (согласно требованиям Банка России и стандартам МСФО);
- оценка величины кредитного риска в рамках расчёта обязательных нормативов, установленных Банком России;
- расчёт экономического капитала по кредитному риску;
- проведение стресс-тестирования убытков по кредитному портфелю с учётом различных макроэкономических сценариев.

В Банке разработаны модели оценки кредитного риска на основе системы внутренних рейтингов (далее – ПБР) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

Основным инструментом ограничения кредитных рисков и контроля за их уровнем является система лимитов.

Основными видами лимитов кредитного риска являются:

- лимиты, ограничивающие полномочия коллегиальных органов и должностных лиц на принятие решений по проведению сделок, несущих кредитный риск;
- лимиты на совокупный уровень кредитного риска в целом по кредитному портфелю и отдельным сегментам;
- лимиты на уровень ожидаемых потерь по операциям, подверженным кредитному риску, определяемых на основе концепции PD-LGD;
- лимиты, ограничивающие концентрацию кредитных рисков (по отраслям, странам, крупным контрагентам и др.);
- лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному контрагенту (группе связанных контрагентов), которые различаются по виду контрагента, в частности:
 - на корпоративных клиентов устанавливаются: лимиты на проведение операций (включая сублимиты по различным видам операций с кредитным риском / целевому назначению) - кредитные, документарные лимиты, лимиты по торговым операциям, лимиты на проведение операций с долговыми ценными бумагами и др.;
 - на кредитные организации устанавливаются: кредитно-депозитные лимиты (включая сублимиты: овердрафт, ностро, предоставление средств, постфинансирование), лимиты по торговым операциям, лимиты на проведение операций с долговыми ценными бумагами, а также лимиты условных обязательств и расчетные лимиты;
 - на клиентов розничного кредитования устанавливаются: лимиты, ограничивающие объем обязательств заемщика/группы связанных заемщиков в рамках одной сделки, лимиты, ограничивающие максимальную задолженность заемщика/группы связанных заемщиков по кредитному продукту, лимиты, ограничивающие объем риска в рамках определенной структуры портфеля или объема выдачи.
- лимиты в соответствии с требованиями (обязательными нормативами) Банка России.

Оценка и контроль кредитных рисков, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, производится в рамках стандартных требований (методологии, процедуры) системы управления кредитным риском в Банке.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) представляют собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности (т.е. средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в течение определенного промежутка времени в качестве весовых коэффициентов). Оценка ОКУ должна отражать объективный расчет

величины убытков и определяться в ходе анализа диапазона возможных сценариев.

Для оценки ОКУ Банк использует следующие основные показатели, а именно:

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемого изменения величины кредитных требований после отчетной даты, в том числе связанного с выплатами по основному долгу и процентам, и ожидаемого использования кредитных линий.

Вероятность дефолта (PD) – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени.

Потери в случае дефолта (LGD) – оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе в результате реализации залогового имущества. Как правило, данная величина выражается в процентах от EAD.

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

Срок действия финансового актива – максимальный промежуток времени, в течение которого необходимо оценивать ОКУ. В отношении кредитов с фиксированной датой погашения такой срок равен оставшемуся договорному сроку их действия. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий такой срок равен максимальному установленному договором сроку, в течение которого у организации имеется текущее договорное обязательство о предоставлении кредита. Применительно к кредитным картам, выданным физическим лицам, данный срок устанавливается на основании внутренних статистических данных и равен двум годам.

ОКУ за весь срок – убытки, возникающие в результате наступления всех возможных событий дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента.

ОКУ за 12 месяцев – часть ОКУ за весь срок действия, которая представляет собой ОКУ, вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут наступить в течение 12 месяцев после отчетной даты, ограниченных оставшимся договорным сроком действия финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, включая ключевые макроэкономические переменные факторы, оказывающие влияние на величину кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков по каждому сегменту портфеля. Необходимость анализа прогнозной информации является одним из основных аспектов оценки ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Коэффициент кредитной конверсии (ККК) – коэффициент, характеризующий вероятность конверсии внебалансовых обязательств в балансовые требования в течение определенного периода. Расчет ККК может производиться за 12 месяцев или за весь срок действия. Основываясь на результатах проведенного анализа, Банк полагает, что ККК за 12 месяцев и ККК за весь срок действия являются идентичными.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания.

Дефолтные и кредитно-обесцененные активы. Кредит является дефолтным, или кредитно-обесцененным, если он удовлетворяет одному или нескольким из следующих критериев:

- заемщик просрочил платежи по договору более чем на 90 дней;
- банк реализовал задолженность заемщика, понеся при этом финансовые потери;
- заемщик удовлетворяет критериям отнесения к категории «оплата маловероятна» и прочим качественным факторам, перечисленным ниже:

- дефолтная реструктуризация;
- смерть заемщика (в случае кредитов физическим лицам);
- неплатежеспособность заемщика (в случае банкротства и ликвидации);
- присвоение задолженности статуса проблемной;
- отзыв лицензии на осуществление основного вида деятельности;
- отнесение заемщика к 4-ой или 5-ой категории, согласно Положению Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», с существенным увеличением сумм обязательных резервов.

Определение «дефолта», приведенное выше, основано на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и применяется ко всем типам финансовых активов.

Существенное увеличение кредитного риска (СУКР)

Оценка на предмет СУКР проводится на индивидуальной и коллективной основе. Оценка на предмет СУКР по кредитам юридическим лицам, межбанковским кредитам и долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также физическим лицам проводится на индивидуальной основе путем мониторинга перечисленных ниже событий и обстоятельств. Департамент корпоративных кредитных рисков и Департамент розничных кредитных рисков регулярно осуществляют мониторинг и анализируют критерии, используемые для определения СУКР.

Банк приходит к выводу о наличии СУКР по финансовому инструменту при условии удовлетворения одного или нескольких количественных, качественных или вспомогательных критериев, перечисленных ниже:

Применительно к кредитам, выданным юридическим лицам, и межбанковским кредитам:

- просрочка от 31 до 90 дней;
- существенное увеличение кредитного риска на основании относительного порогового значения, рассчитанного с использованием внутренних рейтингов. Оценка на предмет СУКР производится путем сравнения кредитных рейтингов на дату выдачи и кредитного рейтинга по каждому отдельному финансовому активу на отчетную дату. Величина снижения кредитного рейтинга, свидетельствующая о наличии СУКР, определяется Банком отдельно для каждого рейтинга исходя из увеличения вероятности наступления дефолта при снижении кредитного рейтинга;
- включение в контрольный перечень «Потенциально проблемная задолженность» в соответствии с результатами внутренних процедур мониторинга кредитного риска.
- информация, которая доступна в отношении существенного увеличения кредитного риска по группе финансовых инструментов со схожими характеристиками кредитного риска.

Применительно к кредитам физическим лицам:

- просрочка от 31 до 90 дней;
- существенное увеличение кредитного риска, выраженное как относительное увеличение риска дефолта (при этом в качестве показателя риска дефолта используется PD) с момента первоначального признания. Оценка на предмет СУКР производится путем сравнения кредитных рейтингов на дату выдачи и кредитного рейтинга по каждому отдельному финансовому активу на отчетную дату. Величина снижения кредитного рейтинга, свидетельствующая о наличии СУКР, определяется Банком отдельно для каждого рейтинга исходя из относительного увеличения вероятности наступления дефолта при снижении кредитного рейтинга; фактические или прогнозируемые негативные изменения в коммерческих, финансовых или экономических условиях, которые отрицательным образом сказываются на платежеспособности заемщика;

- вынужденная реструктуризация кредита, которая обусловлена ухудшением платежеспособности заемщика, и осуществление мероприятий по возврату кредитных средств на отчетную дату.

При наличии свидетельств того, что признаки СУКР перестали наблюдаться, инструмент переклассифицируется в Стадию 1. В случае если кредит переведен в Стадию 2 на основании какого-либо качественного фактора, Банк проводит анализ на предмет того, продолжает ли данный фактор иметь место и не произошли ли в нем изменения.

Применительно к финансовым активам, не отнесенным к категории ПСКО, ОКУ как правило оцениваются на основании риска дефолта на протяжении одного или двух разных периодов в зависимости от наличия существенного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Данный подход отражен в общей модели оценки ОКУ с распределением инструментов по трем стадиям:

- Стадия 1: группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым существенно не увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за 12 месяцев, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- Стадия 2: группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым существенно увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за весь срок действия инструментов, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- Стадия 3: группа кредитно-обесцененных финансовых инструментов, резервы по которым создаются в размере ОКУ за весь срок действия инструментов, а процентные доходы начисляются на основе амортизированной стоимости.

Применительно к финансовым активам, отнесенным к категории ПСКО, ОКУ во всех случаях оцениваются за весь срок действия активов (Стадия 3), и на отчетную дату Банк отражает исключительно накопленные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок действия активов с даты их первоначального признания.

Банк оценивает кредитно-обесцененные финансовые активы на индивидуальной основе с учетом принципов, перечисленных далее по тексту.

На коллективной основе Банк оценивает следующие типы кредитов: кредиты физическим лицам и кредиты МСБ. Данный подход предполагает разделение портфеля на однородные сегменты с учетом данных о заемщиках, включая данные о нарушении платежных обязательств и убытках за прошлые периоды, а также прогнозную макроэкономическую информацию.

Принципы оценки на индивидуальной основе. Оценка ОКУ на индивидуальной основе осуществляется путем сопоставления оценочных значений кредитных убытков при различных сценариях развития событий и вероятности возникновения таких событий. Банк определяет не менее двух возможных сценариев применительно к каждому кредиту, один из которых приведет к возникновению кредитных убытков вне зависимости от вероятности такого сценария. Оценка на индивидуальной основе, как правило, основывается на экспертном суждении. Экспертные суждения подлежат регулярному анализу с тем, чтобы уменьшить расхождения между оценочной и фактической суммами убытков. Кредиты физическим лицам, остаточная стоимость которых превышает 400 миллионов рублей, оцениваются на индивидуальной основе.

Принципы оценки на коллективной основе. Для определения категории кредита и оценки резерва под кредитные убытки на коллективной основе Банк распределяет кредиты по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам в группе была однородной.

Если у Банка отсутствует возможность распределения финансовых инструментов на основе схожих характеристик кредитного риска и кредитный риск, присущий данным инструментам, существенно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает ОКУ за весь срок в отношении финансовых активов с существенным увеличением кредитного риска.

Обратное тестирование. Банк регулярно пересматривает разработанную методологию и принятые допущения с тем, чтобы минимизировать расхождения между оценочной и фактической суммами кредитных убытков. Обратное тестирование проводится, по меньшей мере, раз в год.

Информация о результатах обратного тестирования методологии оценки ОКУ доводится до сведения руководства Банка. В ходе обсуждений уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по улучшению принятых моделей и допущений.

Сегментация корпоративных клиентов, долговых ценных бумаг и обязательств кредитного характера определяется в соответствии с принципами, изложенными в методологических документах Банка по ранжированию заемщиков.

Величина ОКУ определяется путем прогнозирования параметров кредитного риска (EAD, PD и LGD) в каждом будущем периоде на протяжении всего срока действия каждого отдельного кредита или сегмента, оцениваемого на коллективной основе. Три указанных компонента перемножаются, и полученная величина в отдельных случаях корректируется с учетом вероятности сохранения задолженности (например, погашения задолженности по кредиту или невыполнения обязательств по кредиту месяцем ранее). Такой метод позволяет эффективно рассчитать величины ОКУ по каждому будущему периоду, которые затем дисконтируются до приведенной стоимости по состоянию на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая при расчете ОКУ, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или приближенную к ней ставку, а для финансовых активов категории ПСКО – ЭПС, скорректированную с учетом кредитного риска или регуляторных значений.

Величины EAD определяются на основании предполагаемого графика погашения кредитов в зависимости от типа продукта:

- применительно к амортизируемым продуктам и кредитам, подлежащим единовременному погашению, EAD рассчитывается на основании договорных сумм, подлежащих погашению заемщиком в течение всего срока действия финансового инструмента;
- применительно к возобновляемым продуктам величина EAD прогнозируется путем суммирования текущей предоставленной суммы кредита и коэффициента кредитной конверсии («ККК»), который учитывает величину ожидаемого использования оставшейся суммы кредитного лимита к моменту дефолта. Данные параметры различаются в зависимости от типа продукта, использования текущего лимита и иных поведенческих характеристик заемщика. Оценка ККК для кредитных линий основывается на статистическом анализе наиболее актуальных исторических данных об остатках на счетах учета кредитных линий заемщиков в состоянии дефолта. Для прочих обязательств кредитного характера ККК определяется на основе доступных исторических данных и экспертных суждений.

Для расчета ОКУ используются два вида PD: в течение 12 месяцев и за весь срок действия финансового инструмента:

- PD в течение 12 месяцев – оценочная вероятность наступления дефолта в течение последующих 12 месяцев (либо в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если данный срок составляет менее 12 месяцев). Данный параметр используется для расчета ОКУ за 12 месяцев.
- PD за весь срок действия – оценочная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Данный параметр используется для расчета ОКУ за весь срок действия. PD за весь срок действия оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации.

Оценка PD в течение 12 месяцев основана на:

- статистическом анализе внутренней частоты дефолтов и соответствующих внутренних/внешних рейтингов. Оценка PD проверяется на соответствие наиболее актуальным внутренним данным.
- применении экспертных рейтинговых моделей, используемых в случае отсутствия необходимых внутренних или внешних данных. Экспертные рейтинговые модели применяются к ограниченному перечню сегментов.
- использовании подхода к калибровке значений PD, обеспечивающего соответствие средневзвешенного откалиброванного значения PD Центральной Тенденции (средняя доля дефолтов за экономический цикл) и соответствия пропорциональности изменения PD вдоль рейтинговой шкалы предиктивной силе ранжирующей модели.

Далее оцененные PD в течение 12 месяцев корректируются с учетом макроэкономических ожиданий.

Для учета макроэкономических ожиданий в PD в течение 12 месяцев используется прогноз динамики макроэкономических факторов, таких как годовое значение реального ВВП, средний годовой обменный курс рубля РФ к доллару США и средняя годовая цена барреля нефти марки URALS.

Прогнозы макроэкономических показателей («базовый экономический сценарий») ежегодно утверждаются Президиумом Управляющего Комитета Банка и представляют собой прогнозную оценку экономической ситуации на ближайшие 12 месяцев.

Влияние макроэкономических переменных на величину PD определяется с помощью статистического регрессионного анализа (ансамбля однофакторных моделей). В дополнение к «базовому экономическому сценарию» Банк принимает во внимание иные вероятные сценарии, учитываемые с определенными весами. Значения сценариев формируются на базе статистического анализа исторической динамики значений макрофакторов.

Для расчета PD за весь срок действия Банк использует различные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, например, метод экстраполяции PD в течение 12 месяцев на основе матриц миграции, построение кривых PD за весь срок действия на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, модель интенсивности дефолтов, метод экстраполяции PD в течение 12 месяцев на основе предположения о сходимости условного годового PD к Центральной Тенденции за период экономического цикла и другие.

В некоторых случаях для определения PD за весь срок действия Банк использует экспертные суждения, основанные на совокупном анализе кредитного риска, присущего конкретным заемщикам и/или группам заемщиков, включая макроэкономические прогнозы.

Продолжительность экономического цикла определяется как длина периода колебания экономической конъюнктуры, охватывающего как минимум одну стадию спада (рецессии) и экономического подъема (или восстановления) в соответствии с показателями, характеризующими динамику экономического развития Российской Федерации.

LGD представляет собой прогнозируемую Банком величину убытков по дефолтным кредитам, оцененным на коллективной основе, с учетом последних доступных статистических данных о погашениях. LGD применяется к кредитам, не являющимся дефолтными.

Применительно к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости и ценными бумагами, Банк рассчитывает LGD на основе определенных характеристик обеспечения, например, его рыночной стоимости или прогнозной стоимости.

Для обычных заемщиков Банк рассчитывает LGD на основе возмещаемости прежних дефолтных кредитов. Банк принимает во внимание фактические суммы возмещения и суммы возмещения, прогнозируемые с использованием мульти-сценария, взвешенного по вероятности наступления.

Дисконтирование всех денежных потоков по дефолтным кредитам осуществляется с применением эффективной процентной ставки, определенной при первоначальном признании.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под убытки по финансовым активам, с разбивкой по классам и соответствующим категориям ОКУ:

<i>тыс.руб.</i>	<i>ОКУ за 12 месяцев</i>	<i>ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные</i>	<i>ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные</i>	<i>Приобретенные кредитно-обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Ссудная задолженность , оцениваемая по амортизированной стоимости Юридические лица					
<i>Срочные кредиты и депозиты</i>					
Остаток на 01.01.19	58 640 125	55 567 864	137 457 511	7 611 988	259 277 488
Создание по новым выдачам/покупкам	49 746 391	-	-	-	49 746 391
Перевод в категорию "ОКУ за 12 месяцев"	2 635 175	(2 635 175)	-	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные"	(1 989 433)	1 989 433	-	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные"	(45 407 607)	(18 984 984)	63 733 994	658 597	-
Выбытие	(3 840 595)	(15 135 721)	(28 757 296)	-	(47 733 612)
Создание/Восстановление (прочие изменения)	25 047 600	6 380 905	2 211 987	(4 720 232)	28 920 260
Остаток на 01.01.20	84 831 656	27 182 322	174 646 196	3 550 353	290 210 527
Остаток на 01.01.20 с учетом процентных требований	89 287 970	36 842 683	195 497 869	3 840 256	325 468 778
Создание по новым выдачам/покупкам	77 408 279	-	-	838 389	78 246 668
Перевод в категорию "ОКУ за 12 месяцев"	17 888 209	(17 092 630)	(795 579)	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные"	(10 974 268)	13 753 876	(2 779 608)	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные"	(2 796 017)	(8 164 257)	10 960 274	-	-
Создание/Восстановление (прочие изменения)	48 992 374	131 840 364	23 374 306	60 232 751	264 439 795
Прекращение признания и погашение	(54 527 951)	(54 348 367)	(52 908 607)	(33 237 431)	(195 022 356)
Списание актива за счет резерва под ОКУ	(95 150)	(19 738)	(206 604)	-	(321 492)
Остаток на 01.01.21	165 183 446	102 811 931	173 142 051	31 673 965	472 811 393
<i>Договоры обратного «репо»</i>					
Остаток на 01.01.19	1 485 957	-	146 578	-	1 632 535
Создание по новым выдачам/покупкам	2 150 098	-	-	-	2 150 098
Выбытие	(431 421)	-	(146 578)	-	(577 999)
Создание/Восстановление (прочие изменения)	2 253 465	-	-	-	2 253 465
Остаток на 01.01.20	5 458 099	-	-	-	5 458 099
Остаток на 01.01.20 с учетом процентных требований	5 616 183	-	-	-	5 616 183
Создание по новым выдачам/покупкам	7 199 264	-	-	-	7 199 264
Перевод в категорию "ОКУ за 12 месяцев"	285 561	(285 561)	-	-	-
Создание/Восстановление (прочие изменения)	(840 673)	3 160 461	-	-	2 319 788
Прекращение признания и погашение	(6 753 440)	(383 452)	-	-	(7 136 892)
Остаток на 01.01.21	5 506 895	2 491 448	-	-	7 998 343
<i>Учтенные векселя</i>					

Остаток на 01.01.19	-	54 705	11 504 645	-	11 559 350
Создание/Восстановление (прочие изменения)	-	(45 931)	-	-	(45 931)
Остаток на 01.01.20	-	8 774	11 504 645	-	11 513 419
Остаток на 01.01.20 с учетом процентных требований	-	9 574	13 565 119	-	13 574 693
Создание/Восстановление (прочие изменения)	-	(9 574)	51 433	-	41 859
Остаток на 01.01.21	-	-	13 616 552	-	13 616 552
<i>Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью</i>					
Остаток на 01.01.19	894 456	4 320 045	23 760 285	-	28 974 786
Создание по новым выдачам/покупкам	1 929 280	-	-	-	1 929 280
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные"	(1 088 749)	1 088 749	-	-	-
Выбытие	(1 094 408)	(36 000)	(5 413 773)	-	(6 544 181)
Создание/Восстановление (прочие изменения)	-	295 494	(620 279)	-	(324 785)
Остаток на 01.01.20	640 579	5 668 288	17 726 233	-	24 035 100
Остаток на 01.01.20 с учетом процентных требований	814 167	7 453 509	20 247 065	-	28 514 741
Создание по новым выдачам/покупкам	2 083 812	-	-	-	2 083 812
Перевод в категорию "ОКУ за 12 месяцев"	1 008	(1 008)	-	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные"	(21 065)	(37 145)	58 210	-	-
Создание/Восстановление (прочие изменения)	19 096 433	(3 032 879)	(17 243 953)	-	(1 180 399)
Прекращение признания и погашение	(4 951 850)	(4 235 789)	(779 391)	-	(9 967 030)
Остаток на 01.01.21	17 022 505	146 688	2 281 931	-	19 451 124
Кредитные организации					
<i>Срочные кредиты и депозиты</i>					
Остаток на 01.01.19	-	5 092 368	131 000	-	5 223 368
Выбытие	-	-	(131 000)	-	(131 000)
Создание/Восстановление (прочие изменения)	-	174 661	-	-	174 661
Остаток на 01.01.20	-	5 267 029	-	-	5 267 029
Остаток на 01.01.20 с учетом процентных требований	-	5 453 904	-	-	5 453 904
Создание по новым выдачам/покупкам	2 154 139	-	-	-	2 154 139
Создание/Восстановление (прочие изменения)	3 447 361	(5 453 904)	-	-	(2 006 543)
Прекращение признания и погашение	(161 280)	-	-	-	(161 280)
Остаток на 01.01.21	5 440 220	-	-	-	5 440 220
<i>Договоры обратного «репо»</i>					
Остаток на 01.01.20	-	-	-	-	-
Создание по новым выдачам/покупкам	1 703	-	-	-	1 703
Создание/Восстановление (прочие изменения)	(1 703)	-	-	-	(1 703)
Остаток на 01.01.21	-	-	-	-	-
<i>Учтенные векселя</i>					
Остаток на 01.01.20	-	-	-	-	-
Создание/Восстановление (прочие изменения)	9 302	-	-	-	9 302
Остаток на 01.01.21	9 302	-	-	-	9 302
<i>Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью</i>					

Остаток на 01.01.19	10 920	748	-	-	11 668
Создание по новым выдачам/покупкам	3 793	1 742	-	-	5 535
Выбытие	(9 944)	(748)	-	-	(10 692)
Создание/Восстановление (прочие изменения)	(125)	-	-	-	(125)
Остаток на 01.01.20	4 644	1 742	-	-	6 386
Остаток на 01.01.20 с учетом процентных требований	-	-	-	-	-
Создание по новым выдачам/покупкам	39 280	-	-	-	39 280
Создание/Восстановление (прочие изменения)	4 371	-	-	-	4 371
Прекращение признания и погашение	(30 270)	-	-	-	(30 270)
Остаток на 01.01.21	13 381	-	-	-	13 381
Физические лица					
<i>Потребительские кредиты и прочее</i>					
Остаток на 01.01.19	38 134 581	2 342 419	180 547 346	-	221 024 346
Создание по новым выдачам/покупкам	27 497 532	-	55 366	-	27 552 898
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные"	(7 044 352)	7 434 358	(390 006)	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные"	(22 487 714)	(2 327 709)	24 815 423	-	-
Выбытие	(936 966)	(1 333 324)	(70 957 642)	-	(73 227 932)
Создание/Восстановление (прочие изменения)	1 325 799	4 411 832	(33 582 994)	-	(27 845 363)
Остаток на 01.01.20	36 488 880	10 527 576	100 487 493	-	147 503 949
Остаток на 01.01.20 с учетом процентных требований	42 744 723	13 191 464	118 581 142	-	174 517 329
Создание по новым выдачам/покупкам	4 918 330	-	-	3	4 918 333
Перевод в категорию "ОКУ за 12 месяцев"	23 022 836	(22 622 713)	(400 123)	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные"	(20 399 766)	23 440 015	(3 040 249)	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные"	(9 088 330)	(28 086 730)	37 175 060	-	-
Создание/Восстановление (прочие изменения)	(7 257 362)	29 747 375	54 690 857	2 157	77 183 027
Прекращение признания и погашение	(1 375 069)	(1 041 625)	(45 064 204)	-	(47 480 898)
Списание актива за счет резерва под ОКУ	-	-	(24)	-	(24)
Остаток на 01.01.21	32 565 362	14 627 786	161 942 459	2 160	209 137 767
<i>Ипотечные кредиты</i>					
Остаток на 01.01.19	2 476 118	381 048	10 349 435	-	13 206 601
Создание по новым выдачам/покупкам	1 892 916	428 125	265 560	-	2 586 601
Перевод в категорию "ОКУ за 12 месяцев"	108 044	(108 044)	-	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные"	(1 326 620)	1 326 620	-	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные"	(1 865 975)	(1 096 101)	2 962 076	-	-
Выбытие	(133 222)	(1 046 642)	(4 433 754)	-	(5 613 618)
Создание/Восстановление (прочие изменения)	145 719	696 752	(3 642 514)	-	(2 800 043)
Остаток на 01.01.20	1 296 980	581 758	5 500 803	-	7 379 541

Остаток на 01.01.20 с учетом процентных требований	1 498 891	672 325	6 357 159	-	8 528 375
Создание по новым выдачам/покупкам	237 629	-	-	27	237 656
Перевод в категорию "ОКУ за 12 месяцев"	3 000 135	(2 800 135)	(200 000)	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные"	(800 228)	2 500 228	(1 700 000)	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные"	(300 000)	(3 100 000)	3 400 000	-	-
Создание/Восстановление (прочие изменения)	127 792	3 701 105	766 889	34 100	4 629 886
Прекращение признания и погашение	(170 906)	(17 878)	(148 739)	(453)	(337 976)
Остаток на 01.01.21	3 593 313	955 645	8 475 309	33 674	13 057 941
Автокредиты					
Остаток на 01.01.19	532 551	368 834	7 700 666	-	8 602 051
Создание по новым выдачам/покупкам	151 554	482 669	742 187	-	1 376 410
Перевод в категорию "ОКУ за 12 месяцев"	270 155	(270 155)	-	-	-
Выбытие	(90 610)	(108 706)	(1 748 750)	-	(1 948 066)
Создание/Восстановление (прочие изменения)	270 231	(368 301)	(214 383)	-	(312 453)
Остаток на 01.01.20	1 133 881	104 341	6 479 720	-	7 717 942
Остаток на 01.01.20 с учетом процентных требований	1 310 401	120 584	7 488 473	-	8 919 458
Создание по новым выдачам/покупкам	123 612	-	-	-	123 612
Создание/Восстановление (прочие изменения)	117 320	108 792	1 698 355	-	1 924 467
Прекращение признания и погашение	(84 037)	(9 118)	(275 154)	-	(368 309)
Остаток на 01.01.21	1 467 296	220 258	8 911 674	-	10 599 228
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью					
Остаток на 01.01.19	-	-	35 940	-	35 940
Создание/Восстановление (прочие изменения)	-	-	1 888	-	1 888
Остаток на 01.01.20	-	-	37 828	-	37 828
Остаток на 01.01.20 с учетом процентных требований	-	-	43 716	-	43 716
Создание/Восстановление (прочие изменения)	-	-	(3 276)	-	(3 276)
Остаток на 01.01.21	-	-	40 440	-	40 440
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Долговые ценные бумаги					
Остаток на 01.01.19	-	-	-	-	-
Создание/Восстановление (прочие изменения)	-	-	508 222	-	508 222
Остаток на 01.01.20	-	-	508 222	-	508 222
Создание/Восстановление (прочие изменения)	-	-	(304 133)	-	(304 133)
Остаток на 01.01.21	-	-	204 089	-	204 089

Ниже представлен анализ кредитного качества финансовых активов Банка по состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года. За 2019 год кредитный рейтинг представлен в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», за 2020 год – основан на принципах стандарта МСФО (IFRS) 9:

На 01.01.2021

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные	ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные	Приобретенные кредитно-обесцененные	Итого
тыс.руб.					
Ссудная задолженность ,					
оцениваемая по амортизированной стоимости					
Юридические лица					
<i>Срочные кредиты и депозиты</i>					
Благополучные	5 642 195 225	46 811 801	-	-	5 689 007 026
Требующие контроля	238 174 399	214 736 769	-	-	452 911 168
Субстандартные	41 090 993	870 488 525	196 162 499	122 853 300	1 230 595 317
Сомнительные	-	-	11 802 677	24 317	11 826 994
Неработающие кредиты (NPL)	-	-	277 437 133	18 536 184	295 973 317
<i>Договоры обратного «репо»</i>					
Благополучные	64 116 414	-	-	-	64 116 414
Требующие контроля	-	84 223 581	-	-	84 223 581
<i>Учтенные векселя</i>					
Благополучные	-	109 411	-	-	109 411
Неработающие кредиты (NPL)	-	-	13 616 212	-	13 616 212
<i>Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью</i>					
Благополучные	30 140 883	3 432 933	-	-	33 573 816
Субстандартные	52 500	580 708	707 739	-	1 340 947
Неработающие кредиты (NPL)	-	-	14 668 142	-	14 668 142
Кредитные организации					
<i>Срочные кредиты и депозиты</i>					
Благополучные	585 527 365	-	-	-	585 527 365
<i>Договоры обратного «репо»</i>					
Благополучные	24 969 449	-	-	-	24 969 449
<i>Учтенные векселя</i>					
Благополучные	84 088	-	-	-	84 088
<i>Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью</i>					
Благополучные	854 621	-	-	-	854 621
Физические лица					
<i>Потребительские кредиты и прочее</i>					
Благополучные	1 640 739 267	-	-	-	1 640 739 267
Требующие контроля	248 168 370	-	-	-	248 168 370
Субстандартные	42 816 847	139 061 593	-	-	181 878 440
Сомнительные	-	-	31 283 251	20 702	31 303 953
Неработающие кредиты (NPL)	-	-	149 262 623	915	149 263 538
<i>Ипотечные кредиты</i>					
Благополучные	740 537 515	-	-	-	740 537 515
Требующие контроля	6 768 609	-	-	16 298	6 784 907
Субстандартные	1 090 426	39 542 094	-	11 389	40 643 909
Сомнительные	-	-	-	173 705	173 705
Неработающие кредиты (NPL)	-	-	26 204 339	29 452	26 233 791
<i>Автокредиты</i>					
Благополучные	89 724 316	-	-	-	89 724 316
Требующие контроля	8 546 621	-	-	-	8 546 621
Субстандартные	1 343 396	3 114 992	-	-	4 458 388
Сомнительные	-	-	1 621 671	-	1 621 671
Неработающие кредиты (NPL)	-	-	9 776 436	-	9 776 436
<i>Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью</i>					
Благополучные	1 796 128	-	-	-	1 796 128
Субстандартные	-	40 863	-	-	40 863
Сомнительные	-	-	20 856	-	20 856
Неработающие кредиты (NPL)	-	-	-	700	700
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Долговые ценные бумаги					
Благополучные	322 920 282	-	-	-	322 920 282
Неработающие кредиты (NPL)	-	-	204 089	-	204 089

На 01.01.2020					
тыс.руб.	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные	ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные	Приобретенные кредитно-обесцененные	Итого
Ссудная задолженность , оцениваемая по амортизированной стоимости					
Ссуды, предоставленные юридическим лицам					
<i>Срочные кредиты и депозиты</i>					
Стандартные	3 029 428 338	-	-	-	3 029 428 338
Нестандартные	3 114 904 844	-	-	-	3 114 904 844
Сомнительные	-	280 827 448	-	-	280 827 448
Проблемные	-	-	67 222 815	3 543	67 226 358
Безнадежные	-	-	72 257 453	3 148 433	75 405 886
<i>Договоры обратного «репо»</i>					
Стандартные	225 908 259	-	-	-	225 908 259
Нестандартные	106 255 770	-	-	-	106 255 770
Сомнительные	-	109 411	-	-	109 411
Проблемные	-	-	-	-	-
Безнадежные	-	-	11 504 645	-	11 504 645
<i>Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью</i>					
Стандартные	5 083 975	-	-	-	5 083 975
Нестандартные	42 044 258	-	-	-	42 044 258
Сомнительные	-	13 361 673	-	-	13 361 673
Проблемные	-	-	2 728 676	-	2 728 676
Безнадежные	-	-	15 808 399	-	15 808 399
Ссуды, предоставленные кредитным организациям					
<i>Срочные кредиты и депозиты</i>					
Стандартные	419 677 849	-	-	-	419 677 849
Нестандартные	-	-	-	-	-
Сомнительные	-	5 157 716	-	-	5 157 716
<i>Договоры обратного «репо»</i>					
Стандартные	53 986 828	-	-	-	53 986 828
<i>Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью</i>					
Стандартные	4 296 686	-	-	-	4 296 686
Нестандартные	226 469	-	-	-	226 469
Сомнительные	-	1 742	-	-	1 742
Ссуды, предоставленные физическим лицам					
<i>Потребительские кредиты и прочее</i>					
Стандартные	5 587 161	-	-	-	5 587 161
Нестандартные	1 755 991 273	-	-	-	1 755 991 273
Сомнительные	-	60 190 487	-	-	60 190 487
Проблемные	-	-	16 112 582	-	16 112 582
Безнадежные	-	-	92 996 920	-	92 996 920
<i>Ипотечные кредиты</i>					
Стандартные	52 251 695	-	-	-	52 251 695
Нестандартные	685 825 732	-	-	-	685 825 732
Сомнительные	-	4 335 935	-	-	4 335 935
Проблемные	-	-	2 748 101	-	2 748 101
Безнадежные	-	-	10 176 487	-	10 176 487
<i>Автокредиты</i>					
Стандартные	-	-	-	-	-
Нестандартные	110 759 177	-	-	-	110 759 177
Сомнительные	-	643 335	-	-	643 335
Проблемные	-	-	511 794	-	511 794
Безнадежные	-	-	6 861 655	-	6 861 655
<i>Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью</i>					
Стандартные	2 073 473	-	-	-	2 073 473
Безнадежные	-	-	35 323	-	35 323
Требования по получению процентных доходов					
Стандартные	28 770 355	-	-	-	28 770 355
Нестандартные	236 510 089	-	-	-	236 510 089

Сомнительные	-	21 535 998	-	-	21 535 998
Проблемные	-	-	9 360 588	-	9 360 588
Безнадежные	-	-	53 335 891	-	53 335 891
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Долговые ценные бумаги					
Стандартные	92 696 996	-	-	-	92 696 996
Нестандартные	81 269 363	-	-	-	81 269 363
Безнадежные	-	-	180 185	-	180 185

Сравнительный анализ объема сформированных резервов на возможные потери и объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 января 2021 года представлен в таблице ниже:

тыс.руб.	Резерв на возможные потери	ОКУ
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и начисленные проценты по ней		
Юридические лица	22 476 838	-
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости и проценты по ней		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	514 318 488	513 877 412
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	3 643 256	5 462 903
Ссуды, предоставленные физическим лицам	225 592 662	232 835 376
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		
Долговые ценные бумаги	320 272	971 486
Прочие активы		
Прочие активы	16 828 436	16 112 203

Отличия объемов сформированных Банком резервов от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки обусловлены льготами Банка России, используемыми Банком при определении величины сформированных резервов (в том числе по операциям с клиентами, пострадавшими от распространения коронавирусной инфекции), наличием обесценения отдельных активов при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IFRS) 9, учетом отдельных, подлежащих резервированию активов по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9, наличием формализованных критериев для определения сформированного резерва в соответствии с Положением Банка России №590-П, не учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9, рядом иных методологических различий.

Обеспечение, снижающее кредитный риск

Полученное в залог обеспечение является одним из способов снижения кредитного риска. Обеспечение, получаемое от заемщиков, обычно представляет собой недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, ценные бумаги, полученные гарантии и поручительства и другие финансовые инструменты.

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

Размер и вид обеспечения, принимаемого в залог, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Стоимость имущества, переданного в залог, определяется исходя из его рыночной стоимости с учетом скидки на ликвидность. Данная стоимость должна быть достаточной для выплаты основной суммы долга, процентов, комиссий и расходов по обеспечению исполнения залоговых обязательств на протяжении всего срока действия инструмента с кредитным риском. Соответствующее подразделение, ответственное за оценку обеспечения, устанавливает параметры по каждому конкретному инструменту с кредитным риском. В случаях, когда обеспечением выступает залоговое имущество, заемщик обязан застраховать соответствующие активы и назначить Банк выгодоприобретателем по страховому полису. Банк 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.

Банк проводит переоценку справедливой стоимости залогового имущества с частотой, установленной для каждого конкретного вида залога, и при необходимости требует предоставления дополнительного залога либо других приемлемых видов кредитного обеспечения.

На постоянной основе, но не реже одного раза в квартал, для целей формирования резервов определяется справедливая стоимость по предметам залога, относящимся к I и II категориям качества обеспечения. При определении справедливой стоимости предмета залога одновременно проводится оценка ликвидности предмета залога исходя из оценки возможности реализации предмета залога на рынке по указанной справедливой стоимости в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Объем полученного в залог обеспечения по размещенным средствам по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года составляет:

тыс.руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам	3 340 830 618	2 891 506 410
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	2 263 758 414	2 037 577 937
Полученные гарантии и поручительства	40 332 080 252	41 456 976 320
Итого	45 936 669 284	46 386 060 667

За счет принятого обеспечения сумма расчетного резерва по Банку снижена по состоянию на 01 января 2021 года на 2,52%, по состоянию на 01 января 2020 года на 2,57%. Соответственно сумма уменьшения расчетного резерва составила 24 236 027 тысяч рублей и 12 322 702 тысячи рублей. Оценочный резерв под убытки по состоянию на 01 января 2021 года был снижен за счет обеспечения на 2,38%. При этом сумма резерва по активам, отнесенным ко II - V категориям качества, корректируется с учетом обеспечения I и II категории качества.

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

На 01.01.2021										
тыс.руб.		Сумма актива	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери		Корректировка резерва до оценочного резерва
			всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный	
1	Ссуды всего , в том числе:	11 712 341 003	829 021 622	291 449 660	38 836 633	81 492 850	417 242 479	(671 062 563)	(652 885 253)	(19 939 091)
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	11 478 497 874	774 793 495	291 247 141	25 040 577	81 480 195	377 025 582	(607 849 191)	(596 221 681)	(37 909 621)
1.2	Учтенные векселя	11 707 143	11 504 645	-	-	-	11 504 645	(11 504 645)	(11 504 645)	(9 641)
	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	5 514 742	3 737 781	152 519	-	-	3 585 262	(1 514 791)	(1 514 791)	940 943
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	169 961 749	-	-	-	-	-	(11 041 440)	(4 491 640)	(3 253 542)
1.5	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Прочие кредитные требования (расчеты с биржей)	679 416	-	-	-	-	-	-	-	(707)
1.7	Прочие кредитные требования (прочие активы)	43 858 738	38 323 972	50 000	13 796 056	3 392	24 474 524	(38 517 523)	(38 517 523)	20 074 694
1.8	Прочие кредитные требования (аккредитивы)	1 457 867	-	-	-	-	-	(3 786)	(3 786)	(438)

1.9	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	663 474	661 729	-	-	9 263	652 466	(631 187)	(631 187)	219 221
1.10	Прочие требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Ценные бумаги	344 758 626	177 520	-	-	-	177 520	(2 772 135)	(293 520)	(648 326)
3	Прочие требования	768 520 398	14 748 981	312 141	57 579	59 904	14 319 357	(168 079 945)	(168 079 634)	(72 518 192)
4	Корреспондентские счета	48 637 906	-	-	-	-	-	(45 170)	(45 170)	13 234
5	Требования по получению процентных доходов ЭРБ, неиспользуемые для осуществления банковской деятельности, определенных в соответствии с требованиями пункта 2.7 Положения Банка России N 611-П	328 454 189	57 288 318	6 399 455	54 411	3 957 129	46 877 323	(116 725 782)	(113 145 991)	33 794 644
6	Требования по получению процентных доходов ЭРБ, неиспользуемые для осуществления банковской деятельности, определенных в соответствии с требованиями пункта 2.7 Положения Банка России N 611-П	3 108 581	-	X	X	X	X	(1 673 793)	(1 673 793)	x
ИТОГО		13 205 820 703	901 236 441	298 161 256	38 948 623	85 509 883	478 616 679	(960 359 388)	(936 123 361)	(59 297 731)

На 01.01.2020

		Сумма актива	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери		Корректировка резерва до оценочного резерва
тыс.руб.			всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный	
1	Ссуды, всего, в том числе:	10 669 851 757	412 344 839	68 681 371	23 881 119	26 412 844	293 369 505	(497 196 673)	(486 202 397)	(13 115 787)
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	10 184 863 428	380 713 199	65 287 121	23 861 838	26 381 613	265 182 627	(457 181 371)	(448 103 143)	(10 160 501)
1.2	Учтенные векселя	11 614 056	-	-	-	-	-	(11 559 350)	(11 559 350)	45 931
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	29 010 418	24 928 366	3 394 245	-	-	21 534 121	(16 429 486)	(16 429 486)	(703 058)
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	387 713 599	-	-	-	-	-	(5 379 995)	(3 463 947)	(1 994 152)

1.5	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Прочие кредитные требования (расчеты с биржей)	566 930	-	-	-	-	-	-	-	-613
1.7	Прочие кредитные требования (прочие активы)	48 077 198	10 007	-	-	-	10 007	(426 229)	(426 229)	(186 918)
1.8	Прочие кредитные требования (аккредитивы)	7 919 076	6 657 944	5	19 281	31 231	6 607 427	(6 169 139)	(6 169 139)	(121 587)
1.9	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	51 729	-	-	-	-	-	(15 780)	(15 780)	5 111
1.1	Прочие требования	35 323	35 323	-	-	-	35 323	(35 323)	(35 323)	-
2	Ценные бумаги	177 617 488	157 297	-	-	-	157 297	(1 097 395)	(292 341)	(286 264)
3	Прочие требования	533 593 905	7 706 506	2 438 397	226 816	211 040	4 830 253	(82 026 857)	(82 026 857)	(86 523 597)
4	Корреспондентские счета	136 902 854	-	-	-	-	-	(14 899)	(14 899)	(14 011)
5	Требования по получению процентных доходов ЭРБ, неиспользуемые для осуществления банковской деятельности, определенных в соответствии с требованиями пункта 2.7 Положения Банка России N 611-П	373 063 471	41 936 279	1 530 582	61 081	388 968	39 955 648	(100 567 439)	(100 058 966)	28 520 442
6		30 686 696	-	X	X	X	X	(8 809 152)	(8 809 152)	x
ИТОГО		11 921 716 171	462 144 921	72 650 350	24 169 016	27 012 852	338 312 703	(689 712 415)	(677 404 612)	(71 419 217)

В данных таблицах просроченный долг представлен в соответствии с требованиями Порядка составления формы 0409115 (Указание Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»), согласно которым в случае, если просроченной является часть ссуды, то отражению подлежит вся сумма долга по кредитному соглашению.

Объем сформированных резервов на возможные потери увеличился на 37,5% до 936 123 361 тысячи рублей, из которых 652 885 253 тысячи рублей приходится на ссудную задолженность. На активы IV и V категории качества приходится 60,2% сформированных резервов по ссудной задолженности (56,5% в 2019 году). Объем ссудной задолженности, классифицированной в IV и V категории качества, увеличился на 42,8% до 477 453 348 тысяч рублей.

В рамках процедур взыскания проблемной задолженности клиентов Банка регламентными документами предусмотрены следующие основания приобретения движимого и недвижимого имущества в собственность Банка:

- заключение Соглашения об отступном.
- приобретение имущества в рамках исполнительного производства или банкротства должника Банка.

Основной стратегией работы с имуществом, приобретенным в рамках работы с проблемной задолженностью, является его реализация.

В целях определения оптимальной схемы реализации имущества Банка, а также установления условий его реализации, за исключением имущества, используемого в основной деятельности (основные средства), имущество распределяется по следующим категориям:

- В случае если стоимость имущества превышает 100 000 000 (сто миллионов) рублей, дальнейший индивидуальный план мероприятий по работе с данным имуществом подлежит согласованию коллегиальным органом Банка в соответствии с Программой отчуждения непрофильных активов Банка (утверждена решением Наблюдательного совета).
- В остальных случаях имущество подлежит экспонированию по следующим каналам:
 - общедоступный интернет ресурс «КомиссииON.ru», находящаяся по адресу www.komission.vtb.ru
 - иные интернет ресурсы по продаже соответствующего вида имущества, наиболее популярные в месте нахождения имущества;
 - в офисах Банка путем размещения рекламных буклетов, информации на информационных стендах;
 - в автосалонах/ у риелторов – партнерах Банка;
 - предусмотрена возможность выхода на открытые торги, включая электронные.

В период экспонирования имущество подлежит переоценке для целей бухгалтерского учета, исходя из вида и характеристик имущества, в соответствии с нормами нормативных актов Банка. В случае отсутствия выгодных ценовых предложений предусмотрена возможность применения дисконтирования стоимости имущества.

Стоимость непрофильных активов, полученных в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое имущество, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства, подлежат выбытию или использованию в своей деятельности, по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года составляет:

НПА	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
	Количество, шт.	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Количество, шт.	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Недвижимость	513	1 808 054	1 264	5 254 593
Оборудование	10	3 785	13	14 703
Транспорт	799	390 484	326	158 055
Итого	1 322	2 202 323	1 603	5 427 351

Влияние обеспечения и неттинга, проводимого при расчете нормативов достаточности капитала, на уровень достаточности капитала Банка

тыс. руб.	На 01.01.2021	
	Величина кредитного риска до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И	Величина кредитного риска после учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И
Балансовые активы	12 510 681 110	11 766 978 212
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	659 648 052	654 000 667
Сделки с производными финансовыми инструментами	323 567 555	174 008 396

тыс. руб.	На 01.01.2020	
	Величина кредитного риска до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И	Величина кредитного риска после учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И
Балансовые активы	12 563 384 854	12 117 438 182
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	592 706 880	583 033 553
Сделки с производными финансовыми инструментами	227 356 612	147 195 556

О производных финансовых инструментах

Величина кредитного риска по ПФИ определяется Банком как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

По состоянию на 01 января 2021 года величина кредитного риска по ПФИ составила:

- по сделкам, включенным в соглашение о неттинге, – 165 923 277 тыс. рублей;
- по сделкам, не включенным в соглашение о неттинге – 8 085 119 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2020 года величина кредитного риска по ПФИ составила:

- по сделкам, включенным в соглашение о неттинге, – 136 784 278 тыс. рублей;
- по сделкам, не включенным в соглашение о неттинге – 10 411 278 тыс. рублей.

При расчете величины кредитного риска по ПФИ по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года было учтено принятое обеспечение в виде структурных депозитов, долевых

ценных бумаг эмитентов, включенных в списки для расчета Индекса ММВБ 50, плавающих маржевых сумм.

36.2 Рыночные риски

Под рыночными рисками понимается риски снижения финансового результата/капитала Банка вследствие неблагоприятных изменений рыночных показателей - факторов риска (в частности, таких как валютные курсы, процентные ставки, доходность долговых ценных бумаг и кредитные спреды, котировки акций), а также вследствие изменений, обусловленных волатильностью этих показателей, и корреляций между ними.

Методология оценки и процедуры управления рыночными рисками устанавливаются во внутренних документах, утверждаемых уполномоченными органами Банка.

Оценка рыночных рисков осуществляются по следующим направлениям:

- оценка валютного риска по операциям Банковской книги, чувствительным к изменению валютного курса (структурные валютные позиции);
- оценка рыночного риска Торговой книги;
- оценка процентного риска по операциям Банковской книги, чувствительным к изменению процентной ставки.

Валютный риск структурной ОВП Банковской книги

Валютный риск возникает при наличии открытых позиций по иностранным валютам в условиях вероятности неблагоприятных изменений рыночных обменных курсов.

Департамент интегрированного управления рисками ВТБ проводит оценку экономического капитала на покрытие валютного риска по структурной ОВП Банковской книги на основе гипотетического стресс-сценария изменения курсов иностранных валют относительно рубля, анализирует структуру открытых валютных позиций и составляет ежемесячные отчеты для ФК. ФК утверждает методологию анализа валютного риска, процедуры управления этим риском и контроля над ним, а также устанавливает лимиты по открытым валютным позициям.

Банк управляет валютным риском посредством действий по обеспечению соответствия между суммами его активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений (лимитов).

Расчет экономического капитала на покрытие валютного риска производится исходя из текущего значения величины структурной ОВП и гипотетического стресс-сценария.

Анализ концентрации валютного риска на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года:

<i>тыс.руб.</i>	На 01.01.2021		
	Рубли	Иностранные валюты*	Итого
Активы			
Денежные средства и краткосрочные активы	630 061 426	355 557 860	985 619 286
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	123 301 449	-	123 301 449
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 109 311 942	307 302 239	1 416 614 181
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 939 762 376	1 993 173 175	10 932 935 551
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 034 196 047	310 660	1 034 506 707
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	322 005 358	147 527	322 152 885
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	639 688 733	-	639 688 733
Требования по текущему налогу на прибыль	1 841 823	-	1 841 823
Отложенный налоговый актив	145 218 819	-	145 218 819

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	504 942 292	-	504 942 292
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-
Прочие активы	56 189 707	191 282 204	247 471 911
Итого активов	13 506 519 972	2 847 773 665	16 354 293 637
Обязательства			
Кредиты , депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	706 021 707	-	706 021 707
Средства клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости	8 812 689 692	4 641 240 879	13 453 930 571
средства кредитных организаций	503 292 369	375 397 726	878 690 095
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 309 397 323	4 265 843 153	12 575 240 476
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 607 496 874	1 405 146 218	5 012 643 092
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	298 167 234	241 981	298 409 215
Выпущенные долговые обязательства	300 247 550	20 527 370	320 774 920
Обязательство по текущему налогу на прибыль	23 123 386	-	23 123 386
Отложенные налоговые обязательства	10 553 636	-	10 553 636
Прочие обязательства	107 088 326	11 495 857	118 584 183
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	43 096 840	-	43 096 840
Итого обязательств	10 300 988 371	4 673 506 087	14 974 494 458

*в сумму включены требования и обязательства по всем иностранным валютам

тыс.руб.	На 01.01.2020		
	Рубли	Иностранные валюты*	Итого
Активы			
Денежные средства и краткосрочные активы	646 583 850	436 143 859	1 082 727 709
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	110 446 828	-	110 446 828
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	434 062 308	244 749 923	678 812 231
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 237 022 207	1 822 899 898	10 059 922 105
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	429 313 744	310 660	429 624 404
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	173 514 698	123 624	173 638 322
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	577 307 827	-	577 307 827
Требования по текущему налогу на прибыль	6 599 981	-	6 599 981
Отложенный налоговый актив	112 274 162	-	112 274 162
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	453 127 743	-	453 127 743
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-
Прочие активы	43 597 115	87 156 767	130 753 882
Итого активов	11 223 850 463	2 591 384 731	13 815 235 194
Обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	52 459 513	-	52 459 513
Средства клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости	8 175 888 378	3 541 929 912	11 717 818 290
средства кредитных организаций	879 647 828	222 986 767	1 102 634 595
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 296 240 550	3 318 943 145	10 615 183 695
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 051 346 560	1 378 894 446	4 430 241 006
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	198 108 080	913 202	199 021 282
Выпущенные долговые обязательства	272 765 433	25 851 945	298 617 378
Обязательство по текущему налогу на прибыль	20 852 556	-	20 852 556
Отложенные налоговые обязательства	9 270 468	-	9 270 468
Прочие обязательства	47 963 802	41 829 396	89 793 198

Резервы на возможные потери по условным
обязательствам кредитного характера, прочим
возможным потерям и операциям с резидентами
офшорных зон

29 592 133

29 592 133

Итого обязательств	8 806 900 363	3 610 524 455	12 417 424 818
---------------------------	----------------------	----------------------	-----------------------

*в сумму включены требования и обязательства по всем иностранным валютам

По состоянию на 01 января 2021 и на 01 января 2020 года по графе «Иностранные валюты» наибольшая степень концентрации рисков связана с различными банковскими операциями, проведенными в долларах и евро.

Структурная открытая валютная позиция (далее ОВП) Банка и расчет чувствительности структурной ОВП к валютному риску в эквиваленте млрд рублей представлены в таблице по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года

Валюта	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Доллары США	99.9	169.7
Евро	106.8	62.1
Белорусский рубль	10.9	10.3
Японская иена	(0.1)	2.6
Грузинский лари	1.2	5.0
Армянский драм	5.6	5.3
Швейцарский франк	3.6	0.5
Украинская гривна	(2.1)	(1.6)
Ангольская кванза	3.4	3.0
Гонконгский доллар	0.5	(0.1)
Казахстанский тенге	(1.0)	(0.7)
Китайский юань	5.4	0.3
Азербайджанский манат	0.3	0.5
Фунт стерлингов Соединенного королевства	(5.5)	(8.6)
Индийская рупия	0.3	-
Прочие	-	(0.1)

Анализ чувствительности Банковской книги к изменению валютных курсов и влияние на прибыль/убыток от операций с иностранной валютой по состоянию на 01 января 2020 года и 01 января 2021 года представлен ниже:

Валюта	На 01.01.2021				На 01.01.2020			
	Курс ин.валюты вверх (%)	Чувстви- тельность	Курс ин.валюты вниз (%)	Чувстви- тельность	Курс ин.валюты вверх (%)	Чувстви- тельность	Курс ин.валюты вниз (%)	Чувстви- тельность
Доллары США	16.0	16.0	(16.0)	(16.0)	13.0	22.1	(11.0)	(18.7)
Евро	16.0	0.7	(16.0)	(0.7)	13.0	(1.7)	(11.0)	1.5
Прочие		(2.4)		2.4		(2.1)		1.9
Всего		14.3		(14.3)		18.3		(15.3)

Анализ чувствительности Банковской книги к изменению валютных курсов и влияние на капитал от операций с иностранной валютой по состоянию на 01 января 2020 года и 01 января 2021 года представлен ниже:

Валюта	На 01.01.2021		На 01.01.2020		На 01.01.2020		На 01.01.2020	
	Курс ин.валюты вверх (%)	Чувстви- тельность	Курс ин.валюты вниз (%)	Чувстви- тельность	Курс ин.валюты вверх (%)	Чувстви- тельность	Курс ин.валюты вниз (%)	Чувстви- тельность
Евро	16.0	16.4	(16.0)	(16.4)	13.0	9.8	(11.0)	(8.3)
Прочие		5.8		(5.8)		4.0		(3.5)
Всего		22.2		(22.2)		13.8		(11.8)

В случае если бессрочные ноты участия в кредите в сумме 2,25 миллиарда долларов США будут включены в состав открытой валютной позиции, влияние этой позиции на чувствительность Банковской книги в долларах США составит: по состоянию на 01 января 2021 года (26,6) миллиарда рублей и 26,6 миллиарда рублей; по состоянию на 01 января 2020 года (18,1) миллиарда рублей и 15.3 миллиарда рублей.

Рыночный риск Торговой книги и рыночный риск портфеля долговых ценных бумаг Казначейства

К Торговой книге относятся операции, проводимые в целях извлечения прибыли от их переоценки или хеджирования других торговых операций, а также финансовый результат от них и валютные позиции, сформированные в результате операций с клиентами.

К портфелю долговых ценных бумаг Казначейства относятся операции, совершаемые Казначейством с долговыми ценными бумагами и производные на них, переоцениваемые по справедливой стоимости.

В качестве основных показателей, по которым оценивается рыночный риск по торговым операциям, выступают:

- для оценки риска потерь – стресс-тестирование позиций Торговой книги при реализации сценариев «Moderate» («умеренный») и «Severe» («кризисный») на основе стресс-коэффициентов, утверждаемых уполномоченными органами Банка;
- для оценки волатильности финансового результата по Торговой книге – показатель VaR, рассчитываемый методом исторического моделирования.

Расчёт показателей рыночного риска по торговым операциям осуществляется для каждого Иницилирующего подразделения, а также в разрезе направлений деятельности подразделений.

VaR 1 day 95% по Банку ВТБ за 2020 год – 1,621 млрд. рублей (за 2019 год – 1,269 млрд. рублей).

Основными допущениями / параметрами, которые применяются при расчете VaR по данному риску, являются следующие:

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

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

Оценка VaR для менее ликвидных ценных бумаг, не удовлетворяющих вышеупомянутым требованиям, осуществляется на основании исторических данных о сопоставимых инструментах, удовлетворяющих 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 одна четверть ценных бумаг в общем объеме портфеля Банка замещены сопоставимыми инструментами для целей оценки VaR.

Расчёт величины экономического капитала на покрытие рыночного риска осуществляется на основе результатов стресс-тестирования по «кризисному» (Severe) сценарию.

В целях управления рыночными рисками утверждаются лимиты и предупреждающие ориентиры – триггеры в рамках системы риск-аппетита.

Процентный риск Банковской книги

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

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 Банком ресурсам;
- для инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Порядок расчета процентных позиций для целей оценки и анализа риска регулируется внутренними документами (решениями) Банка.

Управление процентным риском Банковской книги включает в себя:

- установление стандартных процентных ставок привлечения и внутренних ставок фондирования с учетом текущей рыночной конъюнктуры;
- расчет показателей процентного риска, в том числе чувствительность чистого процентного дохода к изменению процентных ставок;
- установление внутренних лимитов капитала на покрытие процентного риска.

Департамент интегрированного управления рисками ежемесячно представляет на КУАП/ФК и КУКРР анализ показателей, характеризующих риск изменения процентных ставок, включая анализ чистой приведенной стоимости активов и обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок; капитала, подверженного риску; чистого процентного дохода; прибыли, подверженной риску, а также анализ чувствительности.

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

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на основе информации, предоставленной внутри Банка ключевым руководящим сотрудникам. В таблице представлены монетарные активы и обязательства банковской книги в млрд рублей, сгруппированные по установленной договором дате пересмотра процентных ставок. Статьи, подверженные процентному риску банковской книги включают кредиты, не прошедшие SPPI - тест. Внутренние транзакции по фондированию торгового портфеля исключаются из статей, подверженных процентному риску банковской книги.

На 01.01.2021								
<i>млрд. руб.</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 6 меся- цев	От 6 меся- цев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы								
Процентные активы								
Российский рубль	4 393.3	816.7	939.0	1 087.8	1 792.4	890.8	614.3	10 534.3
Иностранные валюты	2 638.3	1 589.3	853.2	209.8	379.0	124.4	226.1	6 020.1
Итого активы	7 031.6	2 406.0	1 792.2	1 297.6	2 171.4	1 015.2	840.4	16 554.4
Обязательства								
Процентные обязательства								
Российский рубль	4 976.8	1 472.1	2 009.8	788.1	427.7	210.4	147.3	10 032.2
Иностранные валюты	1 297.9	664.2	524.4	799.8	1 008.2	218.3	199.5	4 712.3
Итого обязательства	6 274.7	2 136.3	2 534.2	1 587.9	1 435.9	428.7	346.8	14 744.5
Чистый разрыв по сроку до изменения процентной ставки	756.9	269.7	(742.0)	(290.3)	735.5	586.5	493.6	1 809.9

На 01.01.2020								
<i>млрд. руб.</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 6 меся- цев	От 6 меся- цев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы								
Процентные активы								
Российский рубль	3 405.3	535.3	657.7	973.1	1 939.0	838.4	678.6	9 027.4
Иностранные валюты	2 075.4	1 061.2	436.7	177.6	291.4	315.2	81.8	4 439.3
Итого активы	5 480.7	1 596.5	1 094.4	1 150.7	2 230.4	1 153.6	760.4	13 466.7
Обязательства								
Процентные обязательства								
Российский рубль	3 369.8	1 850.0	1 820.7	709.6	392.8	162.1	36.0	8 341.0
Иностранные валюты	1 187.2	451.3	475.4	455.3	1 246.2	319.0	2.5	4 136.9
Итого обязательства	4 557.0	2 301.3	2 296.1	1 164.9	1 639.0	481.1	38.5	12 477.9
Чистый разрыв по сроку до изменения процентной ставки	923.7	(704.8)	(1 201.7)	(14.2)	591.4	672.5	721.9	988.8

Анализ чувствительности процентных активов/пассивов Банка ВТБ (ПАО) в пуле до 1 года к изменению процентных ставок (в эквиваленте млрд рублей) на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года:

На 01.01.2021				
Валюты	Увеличение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход	Уменьшение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход
Рубли	125.0	(21.9)	(75.0)	13.1
Доллары США	100.0	21.3	(25.0)	(5.3)
Евро	20.0	0.1	(20.0)	(0.1)
Итого		(0.5)		7.7

На 01.01.2020				
Валюты	Увеличение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход	Уменьшение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход
Рубли	125.0	(22.1)	(125.0)	22.1
Доллары США	35.0	4.2	(35.0)	(4.2)
Евро	15.0	0.2	(15.0)	(0.2)
Итого		(17.7)		17.7

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки не прошедшего SPPI-тест портфеля кредитов юридическим лицам с фиксированными процентными ставками по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года, в сумме влияния на чистую приведенную стоимость (NPV), рассчитанной с использованием программного обеспечения Kamakura Risk Manager представлен ниже:

Валюта	Увеличение процентной ставки в базисных пунктах	На 01.01.2021			На 01.01.2020		
		Влияние на чистую приведенную стоимость	Уменьшение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистую приведенную стоимость	Увеличение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистую приведенную стоимость	Уменьшение процентной ставки в базисных пунктах
Золото	100.0	(2.0)	(25.0)	0.5	35.0	(0.6)	(35.0)
							0.6

Фондовый риск

Банк подвержен рыночному риску по Торговой книге и портфелю долговых ценных бумаг Казначейства, который связан с отрицательной переоценкой инструментов вследствие изменения значений различных риск-факторов, включая котировки облигаций, акций, товарных инструментов, валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды, волатильности риск-факторов и корреляции между ними.

Несмотря на то, что Казначейский портфель облигаций отделен от Торговой книги вследствие различных целей совершения операций в этих портфелях, управление рыночным риском по долговым инструментам Казначейства осуществляется так же, как и по Торговой книге.

Рыночные показатели (факторы риска) и виды операций Банка, влекущие возникновение иных видов рыночных рисков, определяются и классифицируются во внутренних документах Банка, в частности, в положении о порядке управления рыночными рисками.

36.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или)

возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при проведении Банком операций, связанных с движением денежных средств, в результате несоответствия (несовпадения) сроков погашения по финансовым активам (требованиям) и обязательствам.

Оценка рисков ликвидности осуществляется посредством расчета и анализа комплекса количественных и качественных показателей, в частности, используются следующие методы и подходы:

- анализ сроков погашения (анализ разрывов) и прогнозирование денежных потоков, включая: планируемые сделки, прогнозируемое возобновление срочных контрактов без вывода привлеченных средств клиентов (депозиты и векселя), возможный отток нестабильных средств «до востребования» (текущие счета клиентов);
- анализ концентрации депозитной базы;
- осуществление прогнозирования, ситуационного моделирования и стресс-тестирования состояния ликвидности;
- выявление и анализ влияния внутренних и внешних факторов на ликвидность, прогноз их изменения.

В целях управления *риском ликвидности* утверждаются предупреждающие ориентиры – триггеры в рамках системы риск-аппетита.

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств

Ниже представлены денежные потоки по договорным срокам, оставшимся до погашения финансовых обязательств по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года:

На 01.01.2021						
тыс. руб	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	Итого
Балансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	375 906 360	76 421 396	5 763 026	152 469 028	34 890 477	645 450 287
Средства клиентов	7 908 660 192	1 130 428 856	1 000 742 427	1 138 237 177	1 522 675 776	12 700 744 428
Выпущенные долговые обязательства	60 697 569	20 614 720	42 769 483	50 848 043	236 347 921	411 277 736
Прочие обязательства	2 387 292 834	1 140 636 499	361 678 645	222 870 172	1 093 603 393	5 206 081 543
Итого обязательств	10 732 556 955	2 368 101 471	1 410 953 581	1 564 424 420	2 887 517 567	18 963 553 994
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	389 058 783	166 058 747	257 283 722	784 299 833	4 908 172 653	6 504 873 738
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов						
Притоки	3 079 801 612	2 203 025 671	1 292 254 548	1 481 576 165	5 621 708 708	13 678 366 704
Оттоки	2 993 394 626	2 115 897 075	1 172 154 657	1 364 287 776	4 795 017 280	12 440 751 414
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов						
Притоки	1 425 823 999	910 818 580	330 709 337	944 887 768	1 107 887 871	4 720 127 555
Оттоки	1 504 229 041	999 719 298	374 738 656	1 091 040 739	1 901 622 783	5 871 350 517

На 01.01.2020

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	Итого
<i>тыс. руб</i>						
Балансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	681 522 347	220 135 965	12 049 604	8 023 199	162 983 376	1 084 714 491
Средства клиентов	5 190 898 388	1 526 459 510	2 035 100 815	1 066 156 688	1 060 541 149	10 879 156 550
Выпущенные долговые обязательства	5 336 646	34 284 024	89 871 608	74 225 913	144 273 489	347 991 680
Прочие обязательства	1 274 562 382	271 781 583	971 319 145	494 253 289	135 337 457	3 147 253 856
Итого обязательств	7 152 319 763	2 052 661 082	3 108 341 172	1 642 659 089	1 503 135 471	15 459 116 577
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	435 954 533	235 695 173	239 445 208	671 961 257	3 657 476 182	5 240 532 353
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов						
Притоки	204 168 405	608 911 375	75 584 565	204 840 780	440 626 650	1 534 131 775
Оттоки	199 541 221	590 856 906	58 933 796	167 790 708	396 789 835	1 413 912 466
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов						
Притоки	107 268 724	89 972 567	352 072 330	140 843 581	305 536 163	995 693 365
Оттоки	116 416 800	103 584 684	378 331 616	183 600 666	347 753 234	1 129 687 000

В таблицах в колонке «Приток» показана общая сумма средств, которые Банк должен получить в течение определенного временного интервала при наступлении договорного срока погашения/возврата финансовых инструментов (активов/требований). В колонке «Отток» представлена общая сумма средств, которые Банк должен выплатить в течение определенного временного интервала при наступлении договорного срока погашения/возврата финансовых инструментов (пассивов/обязательств, за исключением текущих и расчетных счетов).

В соответствии с решением ФК Банка рассчитывает потенциальные оттоки денежных средств в течение последовательных 30 календарных дней по производным финансовым инструментам, заключенным в рамках договоров, предусматривающих уплату вариационной маржи (в том числе по сделкам на бирже и сделкам в рамках договора CSA). Методология оценки оттоков подразумевает неттинг требований и обязательств по сделкам с контрагентом в соответствии с заключенными соглашениями. Информация еженедельно предоставляется в Управление обязательной отчетности по РСБУ для целей составления отчетности для ЦБ РФ по показателям НКЛ и ПКЛ.

Проведенный анализ подтверждает, что, несмотря на значительный объем средств клиентов, привлеченных до востребования или на непродолжительный период, опыт Банка дает основания считать, что данные привлеченные средства клиентов в значительной степени являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. Кроме того, портфели ценных бумаг Казначейства и ценные бумаги, предназначенные для торговли, могут быть использованы для управления краткосрочной ликвидностью посредством сделок «репо».

Приведенная ниже таблица показывает анализ договорных сроков, оставшихся до погашения/оферты, по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности по состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года:

На 01.01.2021					
тыс. руб.	До 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 до 10 лет	Свыше 10 лет	Итого
Высоколиквидные ценные бумаги, служащие для управления ликвидностью	-	76 153 370	520 750 579	324 192 883	921 096 832

На 01.01.2020					
тыс. руб.	До 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 до 10 лет	Свыше 10 лет	Итого
Высоколиквидные ценные бумаги, служащие для управления ликвидностью	30 077 482	43 398 986	155 285 230	80 681 754	309 443 452

В состав высоколиквидных активов входят наличные денежные средства, средства на счетах в Банке России и ценные бумаги. При формировании портфеля высоколиквидных активов Банк исходит 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 отчетном периоде существенных изменений в структуре высоколиквидных активов не происходило.

Объем высоколиквидных активов в отчетном периоде находился на уровне, достаточном для покрытия возможного дефицита ликвидности на временных интервалах в пределах 30 дней в связи с несовпадением ожидаемых притоков и оттоков денежных средств по срокам. Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг концентраций источников ликвидности и пулов обеспечения в разрезе контрагентов и продуктов (услуг) с целью недопущения чрезмерной зависимости состояния ликвидности 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.

Ниже представлен анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности в млн. рублей по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года

На 01.01.2021						
Временной интервал	Приток	Отток	Разрыв	Накопленный разрыв	Валютный своп – накопленный разрыв	Разрыв в динамике (итого) накопленный
Позиции в российских рублях						
Входящий остаток	-	-	593.3	593.3	-	593.3
До 1 месяца	616.1	(3 561.2)	(2 945.1)	(2 351.8)	(809.1)	(3 160.9)
От 1 до 3 месяцев	691.1	(1 240.5)	(549.4)	(2 901.2)	(1 413.7)	(4 314.9)
От 3 месяцев до 1 года	2 498.5	(1 837.1)	661.4	(2 239.8)	(1 438.0)	(3 677.8)
От 1 до 3 лет	4 290.6	(713.9)	3 576.7	1 336.9	(1 479.5)	(142.6)
Свыше 3 лет	7 981.5	(730.2)	7 251.3	8 588.2	(1 474.7)	7 113.5
Позиции в других валютах						
Входящий остаток	-	-	243.7	243.7	-	243.7
До 1 месяца	364.9	(326.2)	38.7	282.4	816.6	1 099.0
От 1 до 3 месяцев	121.2	(228.9)	(107.7)	174.7	1 423.1	1 597.8
От 3 месяцев до 1 года	639.6	(1 400.6)	(761.0)	(586.3)	1 454.6	868.3
От 1 до 3 лет	1 099.2	(1 148.6)	(49.4)	(635.7)	1 483.7	848.0
Свыше 3 лет	1 635.7	(509.4)	1 126.3	490.6	1 479.8	1 970.4
Итого						
Входящий остаток	-	-	837.0	837.0	-	837.0
До 1 месяца	981.0	(3 887.4)	(2 906.4)	(2 069.4)	7.5	(2 061.9)
От 1 до 3 месяцев	812.3	(1 469.4)	(657.1)	(2 726.5)	9.4	(2 717.1)
От 3 месяцев до 1 года	3 138.1	(3 237.7)	(99.6)	(2 826.1)	16.6	(2 809.5)

От 1 до 3 лет	5 389.8	(1 862.5)	3 527.3	701.2	4.2	705.4
Свыше 3 лет	9 617.2	(1 239.6)	8 377.6	9 078.8	5.1	9 083.9

На 01.01.2020

Временной интервал	Приток	Отток	Разрыв	Накопленный разрыв	Валютный своп – накопленный разрыв	Разрыв в динамике (итого) накопленный
Позиции в российских рублях						
Входящий остаток	–	–	551.8	551.8	–	551.8
До 1 месяца	846.3	(2 281.0)	(1 434.7)	(882.9)	(561.6)	(1 444.5)
От 1 до 3 месяцев	505.6	(1 778.2)	(1 272.6)	(2 155.5)	(998.1)	(3 153.6)
От 3 месяцев до 1 года	2 426.1	(2 309.1)	117.0	(2 038.5)	(921.4)	(2 959.9)
От 1 до 3 лет	3 716.1	(606.8)	3 109.3	1 070.8	(931.0)	139.8
Свыше 3 лет	5 668.0	(643.5)	5 024.5	6 095.3	(976.0)	5 119.3
Позиции в других валютах						
Входящий остаток	–	–	261.8	261.8	–	261.8
До 1 месяца	251.7	(327.7)	(76.0)	185.8	585.5	771.3
От 1 до 3 месяцев	77.0	(424.7)	(347.7)	(161.9)	1 027.0	865.1
От 3 месяцев до 1 года	350.9	(1 195.5)	(844.6)	(1 006.5)	965.6	(40.9)
От 1 до 3 лет	1 201.9	(1 317.8)	(115.9)	(1 122.4)	987.6	(134.8)
Свыше 3 лет	1 240.3	(346.1)	894.2	(228.2)	1 022.9	794.7
Итого						
Входящий остаток	–	–	813.6	813.6	–	813.6
До 1 месяца	1 098.0	(2 608.7)	(1 510.7)	(697.1)	23.9	(673.2)
От 1 до 3 месяцев	582.6	(2 202.9)	(1 620.3)	(2 317.4)	28.9	(2 288.5)
От 3 месяцев до 1 года	2 777.0	(3 504.6)	(727.6)	(3 045.0)	44.2	(3 000.8)
От 1 до 3 лет	4 918.0	(1 924.6)	2 993.4	(51.6)	56.6	5.0
Свыше 3 лет	6 908.3	(989.6)	5 918.7	5 867.1	46.9	5 914.0

Сведения об активах, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения

С целью оперативного регулирования непрогнозируемого оттока ликвидности Казначейством Финансового департамента формируется отдельный портфель ценных бумаг, соответствующих установленным требованиям (далее по тексту – Казначейский портфель).

Казначейский портфель формируется преимущественно из ценных бумаг, вложения в которые рассматриваются Банком России в качестве ликвидных активов при расчете нормативов ликвидности и включены в Ломбардный список с возможностью привлечения средств в форме сделок РЕПО или кредитов Банка России.

Объем казначейского портфеля на 01 января 2021 года составлял 816 млрд рублей и 327 млрд рублей на 01 января 2020 года. Размер портфеля определяется таким образом, чтобы возможный объем привлеченных денежных средств за счет операций РЕПО с Банком России (с учетом действующих дисконтов) покрывал вероятный отток денежных средств на горизонте 20 рабочих дней.

Казначейством Финансового департамента осуществляются операции по привлечению денежных средств с целью поддержания достаточного уровня ликвидности, в том числе операции с Банком России.

В качестве обеспечения в соответствии с Указанием Банка России от 22.05.2018 № 4801-У могут быть использованы нерыночные активы (ценные бумаги, права требования по кредитным договорам, поручительства).

Сумма неиспользуемых лимитов Банка России составляет 1 132 млрд рублей на 01 января 2021 года и 1 042 млрд рублей на 01 января 2020 года.

Фактический объем активов, принятых Банком России в качестве обеспечения под привлечение по состоянию на 01 января 2021 года (без учета дисконта) составил 28,0 млрд рублей, на 01 января 2020 года – 49,5 млрд рублей

36.4 Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков, вызванных неадекватными или неработоспособными внутренними процессами и системами, нарушением их функционирования, персоналом Банка или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), а также в результате воздействия внешних факторов. Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска.

Данный риск присущ всем банковским продуктам, направлениям деятельности, внутренним процессам и системам Банка.

В Банке используются качественные и количественные инструменты оценки / измерения операционного риска.

Количественная оценка определяет уровень операционного риска, рассчитываемого с использованием данных о чистых потерях от реализации событий операционного риска, и включает:

- текущий уровень риск – аппетита;
- капитал, необходимый на покрытие потерь от событий операционного риска, определяемый в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (экономический капитал);
- стресс-тестирование операционного риска.

Достаточность капитала под операционный риск для регуляторных целей определяется в рамках методики расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска», для внутренних (экономический капитал) целей - в соответствии с Положением «О порядке определения экономического капитала в Банке ВТБ (ПАО)», введенным в действие приказом Банка № 2203 от 29.10.2019г.

Сведения о методах, используемых Банком для снижения операционного риска

Основными мерами (методами), применяемыми в Банке в целях уменьшения негативного влияния операционного риска на качество процессов, величину валовых потерь, являются:

- изменения, вносимые в процессы;
- установление дополнительных форм (способов) контроля;
- обучение работников, в том числе участников процессов;
- применение автоматизированных решений;
- выявление и оценка потенциальных операционных рисков перед внедрением (развитием) новых направлений деятельности, банковских продуктов, процессов, систем.

Основные мероприятия, направленные на ограничение размера потерь от реализации событий операционного риска, предполагают, в том числе:

- установление пороговых значений в отношении полномочий принятия решений и определения лимитов;
- разработку планов по обеспечению непрерывности и /или восстановления критически важных процессов и функционирования информационных систем, а также планов по обеспечению безопасности и целостности информационных систем и информации
- страхование операционных рисков.

Правовой риск

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

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

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

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

По состоянию на 01 января 2021 года Банк вовлечен в судебные разбирательства о взыскании вексельной задолженности в пользу Банка в размере 13,6 миллиардов рублей и взыскании кредитной задолженности в пользу Банка в размере 64,5 миллиарда рублей.

36.5 Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги

Риск инвестиций охватывает вложения Банка в акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи паевых инвестиционных фондов, не входящие в торговый портфель для целей расчета рыночного риска.

Сумма полученных дивидендов от инвестиций в ценные бумаги дочерних и зависимых компаний за 2020 год составила 20 957 527 тысяч рублей, за 2019 год составила 16 939 918 тысяч рублей.

Вложения в ценные бумаги, не входящие в торговый портфель по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года, главным образом представлены акциями (долями) финансовых организаций.

Объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевыми ценные бумаги (финансовые организации) и отражением поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года

	На 01.01.2021			На 01.01.2020		
	Сумма вложений в финансовые организации	Сумма вложений, вычитаемых из расчета капитала	Процент вложений подлежащих вычету, %	Сумма вложений в финансовые организации	Сумма вложений, вычитаемых из расчета капитала	Процент вложений подлежащих вычету, %
<i>тыс.руб.</i>						
Базовый капитал	260 203 470	122 460 251	100%	252 100 643	105 894 972	100%
Добавочный капитал	23 068	23 068	100%	23 068	23 068	100%

* Сумма вложений определена в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

По состоянию на 01 января 2021 года сумма вложений в долевые ценные бумаги с повышенными коэффициентами при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) составила 324 110 282 тыс. рублей (на 01.01.2020 – 355 502 231 тыс. рублей).

36.6 Концентрация по географическому признаку

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на месте регистрации контрагентов Банка. Ниже представлена концентрация активов и обязательств по географическому признаку по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года

тыс.руб.	На 01.01.2021				На 01.01.2020			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства	281 598 272	165 862 923	763 104	448 224 299	271 488 210	143 886 941	3 350 766	418 725 917
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	592 513 770	-	-	592 513 770	631 980 030	-	-	631 980 030
Средства в кредитных организациях	36 109 078	20 350 902	11 722 686	68 182 666	9 928 386	121 530 527	11 009 677	142 468 590
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 090 841 220	193 916 129	131 856 832	1 416 614 181	463 886 693	154 950 143	59 975 395	678 812 231
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 386 277 023	200 427 491	1 346 231 037	10 932 935 551	8 853 749 453	133 324 481	1 072 848 171	10 059 922 105
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 034 151 302	-	355 405	1 034 506 707	429 330 352	-	294 052	429 624 404
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	322 005 357	147 528	-	322 152 885	173 514 697	123 625	-	173 638 322
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	571 708 705	31 953 304	36 026 724	639 688 733	520 691 733	21 347 265	35 268 829	577 307 827
Требование по текущему налогу на прибыль	1 841 823	-	-	1 841 823	6 599 981	-	-	6 599 981
Отложенный налоговый актив	145 218 819	-	-	145 218 819	112 274 162	-	-	112 274 162
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	504 942 292	-	-	504 942 292	453 127 743	-	-	453 127 743
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	124 740 703	116 887 949	5 843 259	247 471 911	72 521 595	56 876 391	1 355 896	130 753 882
Всего активов	14 091 948 364	729 546 226	1 532 799 047	16 354 293 637	11 999 093 035	632 039 373	1 184 102 786	13 815 235 194
Обязательства								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	706 021 707	-	-	706 021 707	52 459 513	-	-	52 459 513
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 670 183 544	395 259 396	388 487 631	13 453 930 571	11 025 336 601	419 212 839	273 268 850	11 717 818 290
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97 991 028	191 280 908	91 372 79	298 409 215	79 912 956	109 719 782	93 885 44	199 021 282
Выпущенные долговые ценные бумаги	320 774 920	-	-	320 774 920	289 531 645	-	9 085 733	298 617 378
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
оцениваемые по амортизированной стоимости	320 774 920	-	-	320 774 920	289 531 645	-	9 085 733	298 617 378

Обязательства по текущему налогу на прибыль	23 123 386	-	-	23 123 386	20 852 556	-	-	20 852 556
Отложенные налоговые обязательства	10 553 636	-	-	10 553 636	9 270 468	-	-	9 270 468
Прочие обязательства	115 340 739	2 578 681	664 763	118 584 183	60 624 263	28 400 670	768 265	89 793 198
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	35 591 647	441 942	7 063 251	43 096 840	29 117 071	3 458	471 604	29 592 133
Всего обязательств	13 979 580 607	589 560 927	405 352 924	14 974 494 458	11 567 105 073	557 336 749	292 982 996	12 417 424 818

К странам ОЭСР относятся страны – члены Организации экономического сотрудничества и развития.

36.7 Прочие виды рисков

Репутационный риск

Репутационный риск – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его акционеров, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных лиц, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

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

Система управления репутационным риском направлена на предупреждение и минимизацию нанесения ущерба деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых может являться Банк. Процесс управления риском включает следующие этапы:

- выявление репутационного риска;
- оценка репутационного риска;
- минимизация репутационного риска;
- мониторинг и контроль репутационного риска

Процедуры, методы оценки и управления репутационным риском Банка определяются внутренним нормативным документом (положением), развиваются и совершенствуются с учетом поэтапного внедрения стандартов Базель.

Мониторинг репутационного риска интегрирован в общую систему управления рисками Банка, в рамках которой осуществляется контроль соблюдения приемлемого уровня репутационного риска в соответствии с методикой его оценки. Мониторинг (оценка) риска проводится на систематической основе и предполагает регулярный пересмотр.

Внутренняя оценка потребности в капитале на покрытие репутационного риска осуществляется на основе буфера, подходы к установлению которого определяются порядком расчета величины экономического капитала в Банке.

В целях обеспечения контроля за уровнем репутационного риска в Банке осуществляется на постоянной основе информирование соответствующих уполномоченных органов Банка путем представления в установленном порядке регулярной отчетности по репутационному риску.

Стратегический риск

В качестве стратегического риска Банк ВТБ (ПАО) рассматривает риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности Банка учитывать изменение внешних факторов.

В целях снижения стратегического риска в Банке существует система стратегического планирования и анализа, охватывающая разработку, реализацию, мониторинг и уточнение/пересмотр стратегии и долгосрочной программы развития (далее – ДПР), сформированная в соответствии с лучшей практикой.

В соответствии с Уставом Банка ВТБ (ПАО) определение приоритетных направлений деятельности Банка осуществляет Наблюдательный совет. В целях повышения прозрачности принятия стратегических решений, а также для повышения степени вовлеченности членов Наблюдательного совета в процесс разработки стратегических рекомендаций в 2011 году при

Наблюдательном совете был создан Комитет по стратегии и корпоративному управлению. В Банке для оказания поддержки Наблюдательному совету по этому направлению его деятельности создан Департамент стратегии и корпоративного развития, который отвечает за подготовку стратегии развития и ДПР группы ВТБ. Процесс разработки стратегии и ДПР осуществляется совместно с подразделениями Банка ВТБ (ПАО), также при необходимости привлекаются внешние консультанты.

При разработке стратегии и ДПР Департамент стратегии и корпоративного развития проводит тщательный анализ макроэкономических показателей, показателей развития банковского сектора и конкурентной ситуации на рынке по изучаемому направлению бизнеса. Департамент стратегии и корпоративного развития делает оценку текущей позиции Банка в конкретном рыночном сегменте, а также достижений за последние 3-5 лет. Сотрудники Департамента стратегии и корпоративного развития совместно с экспертами из других подразделений Банка оценивают возможности развития того или иного сегмента бизнеса, риски развития рынка и риски, связанные с деятельностью конкурентов. Ставятся стратегические цели по доле рынка, объемным показателям, по доходам и их структуре, а также по показателям эффективности в сегменте бизнеса. Определяются и фиксируются приоритетные направления работы, конкретные мероприятия, которые необходимы для успешной реализации стратегических целей, проводится анализ существующих и необходимых конкурентных преимуществ Банка для достижения целевых результатов в данном бизнес-направлении. Для функций поддержки и контроля проводится анализ текущего состояния и успешности реализации предшествующей стратегии, а также устанавливаются стратегические цели и определяются мероприятия для проведения необходимых преобразований и обеспечения поддержки реализации стратегий по бизнес-направлениям. В результате консолидации стратегий по бизнес-направлениям и функциям поддержки и контроля формируется стратегия развития группы ВТБ и ДПР.

Как подразделение контроля Департамент стратегии и корпоративного развития осуществляет регулярный мониторинг выполнения стратегии и ДПР, принимает активное участие в разработке бизнес-планов данных направлений бизнеса. С 2015 года в соответствии с директивами Правительства и решениями Наблюдательного совета Банк ежегодно привлекает независимого аудитора для проведения аудита ДПР по итогам года. Мониторинг достижения основных целей стратегии и параметров ДПР включает в себя контроль выполнения основных бизнес-целей и реализации стратегических инициатив, позволяет идентифицировать проявление факторов стратегического риска внутри группы ВТБ и во внешней среде, принимать оперативные меры по снижению их влияния на бизнес группы ВТБ. Если в результате мониторинга выявляется, что изменения внешней среды и/или отклонения прогнозов от результатов в каком-либо сегменте банковского бизнеса требуют актуализации целей и задач, определенных стратегией и ДПР, возможно рассмотрение вопросов о целесообразности внесения корректировок в сценарии стратегического развития в установленном порядке.

23 апреля 2019 года Наблюдательный совет Банка ВТБ (ПАО) рассмотрел и утвердил Стратегию развития Банка ВТБ (ПАО) на 2019-2022 годы.

22 декабря 2020 года Наблюдательным советом Банка ВТБ (ПАО) была утверждена Долгосрочная программа развития Банка ВТБ (ПАО) на 2020-2023 годы.

В 2016 году утверждено Положение «О порядке управления стратегическим риском Банка ВТБ (ПАО)», описывающее основные принципы, этапы и методы управления данным видом риска в соответствии регуляторными требованиями и рекомендациями Банка России, в частности, Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К РАСКРЫТИЮ

37. Сегментный анализ

Управление в разрезе сегментов производится на уровне группы ВТБ в целом. В связи с этим, сегментный анализ, Банка ВТБ (ПАО), включает в себя данные группы ВТБ.

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Группа выделила пять отчетных сегментов:

- «Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ)»;
- «Средний и малый бизнес (СМБ)»;
- «Розничный бизнес» (РБ);
- «Казначейство»;
- «Прочий бизнес».

Группа отдельно раскрывает в консолидированной финансовой отчетности Корпоративный Центр.

Группа также раскрывает «Новые нераспределенные приобретения» как отдельный отчетный сегмент, представляющий данные приобретенных дочерних банков за квартал, в котором эти дочерние банки были приобретены. При последующей интеграции деятельности указанных дочерних банков в глобальные бизнес-линии Группы, соответствующие данные представляются в составе отчетных сегментов, перечисленных выше.

В 2019 году в отчетном сегменте «Новые нераспределенные приобретения» представлены финансовые результаты деятельности ПАО «Саровбизнесбанк» и ПАО «Запсибкомбанк» за первый квартал 2019 года. Финансовые результаты этих дочерних банков за второй, третий и четвертый кварталы 2019 года были перенесены в соответствующие отчетные сегменты вследствие окончания внутренних процедур.

Структура отчетных сегментов утверждена решениями Управляющего Комитета Группы ВТБ.

Управляющий Комитет Группы – орган, регулярно оценивающий результаты деятельности сегментов и принимающий решения о распределении ресурсов внутри Группы.

(а) Факторы, учитываемые руководством при выделении отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес линии, имеющие отдельные процедуры управления, ориентирующиеся на различных клиентов и имеющие продуктовую специализацию.

Группа распределяет и управляет большей частью операций и ресурсов своих компаний и оценивает результаты их деятельности на основании соответствующей сегментной информации.

(б) Операции сегментов

Сегменты КИБ, СМБ и РБ представляют собой Глобальные бизнес-линии, специализирующиеся на обслуживании различных клиентских сегментов.

Сегменты «Казначейство», «Прочий бизнес», а также «Корпоративный центр» не являются самостоятельными Глобальными бизнес-линиями.

Критерии разделения клиентских сегментов для каждой Глобальной бизнес-линии установлены Управляющим комитетом Группы. Они включают в себя принципы распределения клиентов между категориями «крупный», «средний» и «малый» бизнес.

КИБ и СМБ

Глобальная бизнес-линия КИБ ориентирована на обслуживание клиентов – юридических лиц, относящихся к категории «крупный бизнес» и проведение операций с банковскими финансовыми организациями, а также на проведение операций на рынках ценных бумаг, целью которых не является управление риском ликвидности. Также Глобальная бизнес-линия КИБ осуществляет прямые инвестиции в акционерный капитал, становясь партнером в социально-значимых инфраструктурных проектах и компаниях разных отраслей. Глобальная бизнес-линия КИБ предлагает партнерам опыт, инфраструктуру и финансовые ресурсы Группы ВТБ, что позволяет повысить их операционную эффективность и инвестиционную привлекательность в рамках долгосрочной стратегии.

Глобальная бизнес-линия СМБ ориентирована на обслуживание клиентов – юридических лиц, относящихся к категориям «средний бизнес» и «малый бизнес».

Указанные сегменты включают:

- Все продукты с преобладанием рыночного риска, а также кредиты, подверженные влиянию рыночного риска;
- операции на рынках корпоративных финансов;
- доверительное формирование активами, брокерские услуги и финансовое консультирование;
- все виды операций с драгоценными металлами;
- все виды операций на финансовых и валютных рынках, включая межбанковский рынок, целью которых является получение прибыли;
- прочие продукты и услуги с преобладанием рыночного риска;
- продукты с доминирующим кредитным и процентным риском, в том числе: операции с юридическими лицами категорий «крупный бизнес» и «средний бизнес» по предоставлению заемных средств на различных условиях (включая овердрафты по текущим счетам клиентов); операции торгово-экспортного финансирования;
- торговое и экспортное финансирование;
- привлечение средств юридических лиц на текущие и расчетные счета, срочные счета;
- документарные операции: аккредитивы и гарантии;
- депозитарные услуги;
- все виды комиссионных операций, не связанные с операциями на финансовых рынках и операциями с валютными ценностями: расчетное и кассовое обслуживание, услуги инкассации, аренда ячеек, дистанционное банковское обслуживание.

Также включает привлечение срочных средств отдельных клиентов (в том числе выпущенные векселя) на основании решения Управляющего Комитета Группы ВТБ.

Розничный бизнес

Глобальная бизнес-линия «Розничный бизнес» ориентирована на обслуживание физических лиц и специализированные операции с юридическими лицами.

Глобальная бизнес-линия «Розничный бизнес» включает все банковские операции с физическими лицами, а также операции интернет и мобильного эквайринга с крупными розничными сетями, операции физических лиц с пластиковыми картами, ведение зарплатных проектов, услуги платежно-процессингового центра, все виды страховых услуг, негосударственные пенсионные фонды.

Казначейство

За сегментом «Казначейство» закрепляются:

- все операции, связанные с управлением риском ликвидности (включая операции с портфелем ценных бумаг, представляющим собой резерв по поддержанию ликвидности);
- все операции на финансовых и межбанковском рынках, связанные с управлением платежной и валютной позициями, а также риском изменения процентных ставок;
- операции по управлению денежными потоками в рамках головного офиса или дочерней компании и между компаниями Группы ВТБ;
- операции долгового финансирования;
- операции перераспределения ресурсов в рамках головного офиса или дочерней компании и между компаниями Группы ВТБ.

Чистый финансовый результат отчетного сегмента «Казначейство» распределяется на другие отчетные сегменты в соответствии с утвержденной методологией.

Корпоративный центр

«Корпоративный центр» включает нераспределенные расходы на содержание персонала и административные расходы, связанные с управлением Группой ВТБ, расходы по стратегическим программам, связанным с продвижением бренда ВТБ и позиционированием на местных и международных рынках. «Корпоративный центр» может также включать иные статьи в результате перераспределений, произведенных из других сегментов, по решению Управляющего Комитета Группы ВТБ. «Корпоративный центр» также включает вложения в ассоциированные компании, не отнесенные к другим отчетным сегментам и вложения в компании, развивающие небанковский цифровой бизнес.

Прочий бизнес

Сегмент «Прочий бизнес» представлен в разрезе двух основных направлений бизнеса: «Строительство и девелопмент» и «Прочие операции».

Направление «Строительство и девелопмент» включает небанковские операции компаний Группы ВТБ, осуществляющих деятельность в сфере строительства и девелопмента.

Прочие операции представляют собой небанковский бизнес, в том числе активы, которые были переданы Группе в счет урегулирования задолженности.

(с) Оценка прибылей и убытков, активов и обязательств сегментов

Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов формируются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и при необходимости корректируются в связи с межсегментными перераспределениями и решениями Управляющего комитета Группы о закреплении операций за сегментами.

Головная организация и все дочерние компании формируют отчетность сегментов по единым правилам.

Операции между сегментами в рамках одного юридического лица проводятся по внутренним трансфертным ставкам, отражающим стоимость ресурсов. Трансфертные ставки устанавливаются и регулярно пересматриваются в рамках каждого юридического лица Группы.

Управляющий Комитет Группы ВТБ оценивает результаты деятельности сегментов на основании данных о чистой прибыли после налогообложения, а также ряда количественных и качественных показателей.

Операции между сегментами осуществляются преимущественно в рамках обычной деятельности.

Сегментный анализ за 2020 год представлен в консолидированной финансовой отчетности группы ВТБ в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года, которая доступна в сети Интернет на сайте Банка по адресу <http://www.vtb.ru/>.

Ниже приведена информация по отчетным сегментам группы ВТБ в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года в млрд. рублей.

млрд. руб.	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)		Средний и малый бизнес (СМБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	76.1	28.5	12.4	-	198.3	113.4	942.7	1 193.0	-	-	-	0.1	-	-	1 229.5	1 335.0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	-	-	137.2	127.2	-	-	-	-	-	-	137.2	127.2
Средства в банках	441.6	275.0	0.1	-	3.9	16.7	392.3	318.3	-	0.1	-	-	-	-	837.9	610.1
Кредиты и авансы клиентам	7 014.2	5 951.2	1 428.3	1 340.3	3 586.2	3 157.8	295.4	329.6	(65.4)	(17.9)	5.7	13.1	-	-	12 264.4	10 774.1
Прочие финансовые инструменты	792.1	452.8	0.8	0.4	281.4	223.9	749.9	265.1	0.4	0.3	8.9	18.2	-	-	1 833.5	960.7
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	198.0	141.9	0.9	0.8	97.5	86.1	5.1	4.2	20.1	17.5	5.3	14.4	-	-	326.9	264.9
Прочие активы	780.5	676.1	118.4	94.1	265.7	241.9	7.1	9.7	37.0	22.7	304.1	399.6	-	-	1 512.8	1 444.1
Межсегментные расчеты, нетто	-	-	441.1	383.0	1 613.8	1 952.1	884.5	559.7	85.2	15.7	-	-	(3 024.6)	(2 910.5)	-	-
Активы сегментов	9 302.5	7 525.5	2 002.0	1 818.6	6 046.8	5 791.9	3 414.2	2 806.8	77.3	38.4	324.0	445.4	(3 024.6)	(2 910.5)	18 142.2	15 516.1
Средства банков	458.9	149.6	0.1	0.3	0.9	0.5	633.1	1 026.8	-	-	-	-	-	-	1 093.0	1 177.2
Средства клиентов	4 857.8	3 740.9	1 804.0	1 624.5	5 161.7	4 921.8	1 006.1	685.7	-	-	1.4	1.3	-	-	12 831.0	10 974.2
Прочие заемные средства	181.1	142.3	2.3	0.8	3.3	2.3	866.5	203.5	-	-	-	-	-	-	1 053.2	348.9
Выпущенные долговые ценные бумаги	24.7	34.4	18.4	22.5	139.7	194.6	32.9	91.9	-	-	-	-	-	-	215.7	343.4
Субординированная задолженность	-	-	-	-	-	-	316.7	223.1	-	-	-	-	-	-	316.7	223.1
Прочие обязательства	389.8	327.1	33.4	23.8	354.2	330.3	32.3	31.8	59.8	22.4	40.5	60.6	-	-	910.0	796.0
Межсегментные расчеты, нетто	2 686.4	2 507.9	-	-	-	-	-	-	-	-	338.2	402.6	(3 024.6)	(2 910.5)	-	-
Обязательства сегментов	8 598.7	6 902.2	1 858.2	1 671.9	5 659.8	5 449.5	2 887.6	2 262.8	59.8	22.4	380.1	464.5	(3 024.6)	(2 910.5)	16 419.6	13 862.8

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)		Средний и малый бизнес (СМБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Новые нераспределенные приобретения		Исключение межсегментных операций		Итого	
млрд. руб.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
Доходы от:																		
Внешних клиентов	681.9	726.3	148.3	156.7	551.3	572.9	53.5	60.0	1.3	0.5	64.1	53.8	-	4.5	-	-	1 500.4	1 574.7
Прочих сегментов	179.1	243.6	90.6	102.6	257.7	281.1	724.2	821.7	0.5	-	9.5	6.7	-	0.3	(1 261.6)	(1 456.0)	-	-
Итого доходы	861.0	969.9	238.9	259.3	809.0	854.0	777.7	881.7	1.8	0.5	73.6	60.5	-	4.8	(1 261.6)	(1 456.0)	1 500.4	1 574.7
Доходы и расходы по сегменту:																		
Процентные доходы	665.2	754.4	200.7	223.1	657.3	681.2	767.0	878.0	0.4	0.1	4.4	4.5	-	3.9	(1 239.2)	(1 438.2)	1 055.8	1 107.0
Процентные расходы	(502.3)	(630.4)	(135.9)	(162.0)	(436.6)	(478.5)	(640.6)	(775.9)	(0.1)	(0.2)	(25.2)	(25.8)	-	(1.9)	1 239.1	1 438.2	(501.6)	(636.5)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(0.5)	(0.3)	(2.6)	(3.2)	(19.1)	(26.1)	(0.3)	(0.1)	-	-	-	-	-	(0.2)	-	-	(22.5)	(29.9)
Распределение результата деятельности Казначейства	22.0	9.2	14.9	7.4	34.2	18.0	(115.6)	(41.8)	35.8	(1.5)	8.7	8.7	-	-	-	-	(0.0)	0.0
Чистые процентные доходы/(расходы) (Создание)/	184.4	132.9	77.1	65.3	235.8	194.6	10.5	60.2	36.1	(1.6)	(12.1)	(12.6)	-	1.8	(0.1)	-	531.7	440.6
восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(69.6)	(33.1)	(26.2)	(14.6)	(83.6)	(48.8)	(0.2)	0.8	(47.4)	4.3	-	0.2	-	(1.0)	-	-	(227.0)	(92.2)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под кредитные убытки	114.8	99.8	50.9	50.7	152.2	145.8	10.3	61.0	(11.3)	2.7	(12.1)	(12.4)	-	0.8	(0.1)	-	304.7	348.4
Чистые комиссионные доходы	33.7	32.8	31.2	30.3	66.0	55.4	5.0	1.9	-	-	0.8	0.7	-	0.7	0.1	(0.2)	136.8	121.6
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	60.4	80.9	1.0	0.8	3.7	17.4	(16.3)	(61.7)	(0.6)	-	3.0	3.8	-	-	0.1	-	51.3	41.2
Доля в прибыли/(убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	9.1	3.6	0.2	0.3	8.0	6.3	0.2	0.6	0.1	0.2	(0.3)	0.1	-	-	-	-	17.3	11.1

Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	5.9	1.1	-	-	-	-	-	0.1	-	-	0.2	6.3	-	-	-	-	6.1	7.5
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	(16.1)	(4.6)	(5.9)	(1.5)	0.1	(0.2)	-	-	(0.8)	(4.3)	(0.1)	(0.5)	-	-	-	-	(22.8)	(11.1)
Прочие операционные доходы/(расходы)	23.4	31.4	2.2	1.5	(34.7)	(41.7)	0.8	(1.9)	(0.8)	(0.8)	(118.4)	(2.4)	-	5.5	(6.3)	(3.2)	(133.8)	(11.6)
Чистые операционные доходы/(расходы)	231.2	245.0	79.6	82.1	195.3	183.0	(0.0)	0.0	(13.4)	(2.2)	(126.9)	(4.4)	-	7.0	(6.2)	(3.4)	359.6	507.1
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(76.9)	(71.7)	(44.4)	(38.9)	(109.4)	(103.2)	-	-	(32.4)	(32.3)	(13.0)	(10.2)	-	(1.3)	6.2	3.4	(269.9)	(254.2)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	154.3	173.3	35.2	43.2	85.9	79.8	(0.0)	0.0	(45.8)	(34.5)	(139.9)	(14.6)	-	5.7	(0.0)	-	89.7	252.9
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	(33.3)	(37.9)	(6.8)	(8.7)	(15.9)	(14.8)	-	-	9.8	7.2	31.8	2.6	-	(0.1)	-	-	(14.4)	(51.7)
Чистая прибыль/(убыток)	121.0	135.4	28.4	34.5	70.0	65.0	-	-	(36.0)	(27.3)	(108.1)	(12.0)	-	5.6	-	-	75.3	201.2
Капитальные затраты	9.8	3.7	14.8	3.7	57.5	19.1	-	-	6.5	1.0	20.1	7.1	-	-	-	-	108.7	34.6
Амортизация	18.9	17.2	3.9	2.9	13.5	13.3	-	-	1.1	0.5	5.9	3.6	-	0.1	(0.1)	(0.3)	43.2	37.3

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)		Средний и малый бизнес (СМБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Новые нераспределенные приобретения		Исключение межсегментных операций		Итого	
млрд. руб.	2020г.	2019г.	2020г.	2019г.	2020г.	2019г.	2020г.	2019г.	2020г.	2019г.	2020г.	2019г.	2020г.	2019г.	2020г.	2019г.	2020г.	2019г.
Чистая прибыль/(убыток)	121.0	135.4	28.4	34.5	70.0	65.0	-	-	(36.0)	(27.3)	(108.1)	(12.0)	-	5.6	-	-	75.3	201.2
Чистый результат по операциям с долговыми финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	1.8	2.1	-	-	4.1	0.9	2.4	5.8	-	-	0.2	-	-	0.1	-	(0.2)	8.5	8.7
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	0.4	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	(0.4)	-	-	-	-	-	-	0.1
Доля в прочем совокупном убытке ассоциированных компаний и совместных предприятий	-	0.1	-	-	0.1	0.1	4.2	(2.2)	-	-	-	-	-	-	-	-	4.3	(2.0)
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	-	-	-	-	-	-	27.3	(21.1)	0.6	-	-	-	-	-	-	-	27.9	(21.1)
Актuarные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	-	(0.1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(0.1)
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	0.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(0.2)	(0.3)	-	-	-	-	0.1	(0.3)
Прочий совокупный доход/(убыток) до распределения результата	2.5	2.2	-	-	4.2	1.0	33.9	(17.5)	0.6	-	(0.4)	(0.3)	-	0.1	-	(0.2)	40.8	(14.7)
казначейства, итого																		
Распределение результата казначейства	1.5	0.8	1.4	0.6	2.7	1.5	(33.9)	17.5	28.3	(20.4)	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход/(убыток), итого	4.0	3.0	1.4	0.6	6.9	2.5	-	-	28.9	(20.4)	(0.4)	(0.3)	-	0.1	-	(0.2)	40.8	(14.7)
Совокупный доход/(убыток), итого	125.0	138.4	29.8	35.1	76.9	67.5	-	-	(7.1)	(47.7)	(108.5)	(12.3)	-	5.7	-	(0.2)	116.1	186.5

По состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся 31 декабря 2020 года резервы под кредитные убытки по долговым финансовым активам и создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам составили 898,7 миллиарда рублей и 227,0 миллиарда рублей, соответственно (31 декабря 2019 года: 688,1 миллиарда рублей и 92,2 миллиарда рублей, соответственно); резерв и создание резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам составляли 44,3 миллиарда рублей и 22,8 миллиарда рублей, соответственно (31 декабря 2019 года: 36,0 миллиарда рублей и 11,1 миллиарда рублей, соответственно).

Эти балансовые суммы включают в себя 112,2 миллиарда рублей (31 декабря 2019 года: 93,1 миллиарда рублей), представляющих резерв под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам и внебалансовым статьям, связанным с риском Группы в отношении определенных групп заемщиков, которые рассматриваются руководством Группы как подверженные специфическому отраслевому и портфельному рискам. Риск Группы в отношении данных групп заемщиков относится преимущественно к сегменту Корпоративно-инвестиционного банковского бизнеса.

В четвертом квартале 2020 года Группа разделила комиссионные и не комиссионные компоненты некоторых операционных доходов и расходов. Сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, были скорректированы в соответствии с новым представлением.

<i>млрд. руб.</i>	До переклассификации	Переклассификация	После переклассификации
Консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Чистые комиссионные доходы	108.5	13.1	121.6
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(25.6)	(9.9)	35.5
Прочие операционные расходы	(19.0)	(3.2)	(22.2)
Консолидированный отчет о движении денежных средств			
(Убытки) / прибыли, понесенные по операциям с иностранной валютой	(96.5)	(9.9)	(106.4)
Комиссии полученные	160.0	9.9	169.9
Комиссии выплаченные	(58.4)	3.2	(55.2)
Прочие операционные расходы уплаченные	(8.9)	(3.2)	(12.1)
Примечание 12 Чистые комиссионные доходы			
Итого комиссионные доходы	166.3	9.9	176.2
Комиссии по операциям клиентов с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	9.9	9.9
Итого комиссионные расходы	(57.8)	3.2	(54.6)
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	(50.0)	3.2	(46.8)
Примечание 8 Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами			
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(131.0)	(9.9)	(140.9)
Непроизводственные финансовые активы	1.6	(9.9)	(8.3)
Примечание 15 Прочие операционные расходы			
Расходы, связанные с выпуском и обслуживанием пластиковых карт	1.7	3.2	4.9

Информация по географическим сегментам, приведенная ниже, основана на географическом местоположении компаний Группы:

<i>млрд. руб.</i>	2020 г.			2019 г.		
	Россия	Прочее	Итого	Россия	Прочее	Итого
Доходы от внешних клиентов за год	1 369.2	108.8	1 478.0	1 441.4	105.1	1 546.5
Внеоборотные активы на конец периода	899.7	199.2	1 098.9	926.4	166.3	1 092.7

Информация в разрезе продуктовых линий по отчетным сегментам представлена в консолидированной финансовой отчетности группы ВТБ, которая размещена в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.vtb.ru

38. Операции со связанными сторонами

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

Значительное влияние - полномочие участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контролировать или совместно контролировать эту политику.

Дочерние компании представляют собой объекты инвестиций, в том числе структурированные компании, которые находятся под контролем Банка, который имеет право на получение дохода от участия в объекте инвестиций и возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Зависимые компании представляют собой объекты инвестиций, в том числе структурированные компании, в которых доля участия Банка составляет не менее 20% голосующих акций или уставного капитала, за исключением случаев, когда существуют убедительные доказательства обратного.

Наличие значительного влияния обычно подтверждается одним или несколькими из следующих фактов:

- представительство в совете директоров или аналогичном органе управления объектом инвестиций;
- участие в процессе выработки политики, в том числе участие в принятии решений о выплате дивидендов или ином распределении прибыли;
- наличие существенных операций между предприятием и его объектом инвестиций;
- обмен руководящим персоналом; или
- предоставление важной технической информации.

Контроль – наличие рисков, связанных с переменным доходом от участия в юридическом лице (объекте инвестиций), или права на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Инвестор обладает контролем над объектом инвестиций только в том случае, если инвестор:

- обладает в отношении объекта инвестиций полномочиями в результате прямого права голоса, предоставленных долевыми инструментами, такими как акции, или если полномочия являются результатом одного или нескольких договорных соглашений;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода;

- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Под совместным контролем понимается предусмотренное договором разделение контроля над деятельностью, которое имеет место только когда принятие решений в отношении значимой деятельности требует единогласного согласия сторон, разделяющих контроль.

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре финансовых вложений по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года

	На 01.01.2021			На 01.01.2020		
	Дочерние организации	Зависимые организации	Совместно контролируемые предприятия	Дочерние организации	Зависимые организации	Совместно контролируемые предприятия
<i>тыс. руб.</i>						
Активы						
Денежные средства и краткосрочные активы	17 222 901	14 491	14	121 059 599	11 518	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	298 648 871	7 811 306	119 258 118	81 453 071	4 971 161	19 400 000
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе	1 838 646 866	248 269 788	56 400 000	1 906 463 425	137 437 284	38 800 000
Резерв	67 847 820	786 760	10 182	41 936 059	580 140	–
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 770 799 046	247 483 028	56 389 818	1 864 527 366	136 857 144	38 800 000
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	3 942 301	–	–
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	–	–	–	–	–	–
Резерв	–	–	–	–	–	–
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	–	–	–	–	–	–
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	577 230 768	40 486 921	21 950 934	545 940 555	17 141 435	14 200 934
Прочие активы	1 040 015	–	2 004	2 857 286	34 013	–
Итого активов	2 664 941 601	295 795 746	197 600 888	2 619 780 178	159 015 271	72 400 934
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе	414 386 977	78 566 331	16 296 475	705 233 162	37 438 523	516 914
Средства кредитных организаций	206 235 689	7 237 729	2 983 274	225 578 997	5 767 117	516 914
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	208 151 288	71 328 602	13 313 201	479 654 165	31 671 406	–
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 132 162	157 250	1 304 667	30 814 087	13 601	–
Выпущенные долговые обязательства	–	–	–	–	2 289 351	–
Прочие обязательства	498 284	106 501	–	1 016 534	–	163
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 094 787	970 755	–	5 512 458	635 988	–
Всего обязательств	435 112 210	79 800 837	17 601 142	742 576 241	40 377 463	517 077
Гарантии, выданные кредитной организацией	7 232 313	154 375 332	2 278 095	7 776 239	119 107 542	113 178
Гарантии, полученные кредитной организацией	173 968 203	103 900 000	–	331 424 443	11 000 000	–

Балансовая стоимость субординированных кредитов (без учета начисленных процентов), выданных дочерним, зависимым компаниям и совместно контролируемым компаниям, на 01 января 2021 года составила 62 719 546 тысяч рублей, в том числе дочерним компаниям – 38 919 546 тысяч рублей, совместно контролируемым – 23 800 000 тысяч рублей.

Балансовая стоимость субординированных кредитов (без учета начисленных процентов), выданных дочерним, зависимым компаниям и совместно контролируемым компаниям, на 01 января 2020 года составила 51 516 384 тысяч рублей, в том числе дочерним компаниям – 32 116 384 тысяч рублей, совместно контролируемым – 19 400 000 тысяч рублей.

Объем доходов и расходов Банка с дочерними и зависимыми компаниями представлен в таблице по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года

тыс.руб.	На 01.01.2021			На 01.01.2020		
	Дочерние организации	Зависимые организации	Совместно контролируемые предприятия	Дочерние организации	Зависимые организации	Совместно контролируемые предприятия
Доходы и расходы						
<i>Процентные доходы</i>	103 382 318	5 100 779	6 322 228	127 096 417	7 111 116	1 960 100
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	10 192 052	800 340	2 673 429	8 624 097	4 004 151	1 960 100
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	91 053 329	4 135 372	3 648 799	114 283 026	3 105 034	-
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	2 136 937	165 067	-	4 189 294	1 931	-
<i>Процентные расходы</i>	35 765 788	2 478 752	278 603	35 724 998	1 533 550	2 718 600
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	14 285 896	284 868	130 527	13 664 436	224 137	2 718 600
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	21 479 718	2 081 784	148 076	22 060 394	1 268 176	-
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	174	112 100	-	168	41 237	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(19 444 339)	(45 022)	3 488 789	(10 152 151)	(51 856)	-
изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	(1 985 303)	(3 158)	12 329	(6 314 257)	(16 077)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(121 581)	(344 655)	335 229	116 292	464 120	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 800 187)	20 559 635	(194 164)	(11 225 591)	(20 590 837)	17 578
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	12 826 642	1 816 291	-	9 212 424	2 997 838	1 350 000
Комиссионные доходы	343 420	586 450	22 405	540 175	355 267	3 197
Комиссионные расходы	167 308	248	1 663	12 844	-	1 482
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(74 888)	-	-	26 268	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,				x	x	x

имеющимся в наличии для продажи						
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	12 961	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения				-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(45 230 367)	(13 519 921)	271 454	(8 624 024)	(159 207)	2
Прочие операционные доходы	27 558 439	108 466	284	8 046 690	869	162 826
Операционные расходы	19 634 641	4 841	728	12 111 131	17 314	(25 568)

Российская Федерация контролирует деятельность Банка ВТБ (ПАО) через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, Министерство финансов Российской Федерации и Агентство по страхованию вкладов.

Российская Федерация, действуя через государственные органы и другие организации, осуществляет прямой и косвенный контроль и оказывает существенное влияние на ряд компаний, совместно именуемых как компании, связанные с государством.

В таблице ниже представлен объем существенных операций Банка с такими компаниями по состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года

	На 01.01.2021	На 01.01.2020
	Компании, связанные с государством	Компании, связанные с государством
тыс.руб.		
Баланс		
Денежные средства и краткосрочные активы	34 798 148	9 198 978
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	256 931 340	232 475 892
Чистая ссудная задолженность	1 249 573 243	1 241 514 603
Ссудная задолженность	1 260 425 632	1 266 466 875
В том числе просроченная	6 174 886	3 033 582
Резервы	(10 852 389)	(24 952 272)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	860 573 069	271 811 445
Сумма вложений	863 242 696	271 811 525
Резервы	(2 669 627)	(80)
Прочие активы	176 754 311	80 353 140
Задолженность, списанная из-за невозможности взыскания, в том числе	29 868 501	33 629 189
неполученная сумма основного долга	23 834 043	28 571 550
неполученные проценты	6 034 458	5 057 639
Полученные гарантии и поручительства	1 093 803 969	433 192 823
Средства кредитных организаций	302 334 721	409 935 037
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 079 624 124	1 825 585 691
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 800 593	24 149 845
Прочие обязательства	5 073 397	1 389 071
Гарантии выданные за вычетом резерва из них	135 588 572	176 734 394
Гарантии выданные	136 983 267	178 103 091
Резервы	(1 394 695)	(1 368 696)
Доходы и расходы		
Процентные доходы		
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	12 298 384	26 637 218
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	83 526 103	165 931 424
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	36 042 041	36 783 864
Процентные расходы		

Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	17 118 524	55 982 393
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	95 554 105	145 856 037
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	428 245	321 357
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 690 999	(5 583 843)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	324 663	2 208 528
Коммиссионные доходы	3 863 735	4 962 479
Коммиссионные расходы	2 658 186	1 212 443
Прочие операционные доходы	2 475 197	4 662 665
Операционные расходы	31 390 755	30 292 969

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

Сделки с банками и компаниями, входящими в группу ВТБ, осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем они не оказали негативного влияния на финансовую устойчивость Банка в 2020 году.

39. Вознаграждения сотрудникам

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

К ключевому управленческому персоналу относятся Председатель, члены Наблюдательного Совета и Правления Банка.

Совокупное вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 2020 год составило 1 977 302 тысячи рублей, за 2019 год – 2 283 586 тысяч рублей.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу состоит из денежных краткосрочных выплат (в основном заработной платы, премии по итогам года) и неденежных выплат, включая страховые взносы и добровольное медицинское страхование. Информация о выплате вознаграждений за 2020 год и 2019 год представлена в таблице:

<i>тыс.руб</i>	2020	2019
Краткосрочные вознаграждения	1 967 359	2 274 160
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	112
Не денежные выплаты	9 943	9 314
Итого вознаграждений	1 977 302	2 283 586

В Банке действует политика по премированию ключевого управленческого персонала, в соответствии с которой руководители получают 60% годовой премии единовременно и 40% годовой премии с отсрочкой выплаты на 3 года. Отложенная часть премии выплачивается тремя равными долями через один, два и три года после даты объявления при достижении определенных условий, не связанных с переходом прав. Половина отложенной части премии выплачивается денежными средствами, вторая часть выплачивается в рамках плана по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами. Расходы по начисленным выплатам на основе акций в 2020 году составили 219 325 тысяч рублей, в 2019 году – 223 228 тысяч рублей (сумма была скорректирована на основании решения Наблюдательного совета о выплате премии №13 от 29.09.2020 года).

Долгосрочные вознаграждения сотрудникам

В Банке в 2019 и 2020 году действовала программа негосударственного пенсионного страхования с выплатами, ограниченными фиксируемыми платежами. Программы с нефиксируемыми платежами и совместные программы нескольких работодателей в Банке отсутствуют.

За 2020 год выплаты по целевой корпоративной программе негосударственного пенсионного обеспечения персонала составили 28 206 тысяч рублей, выплаты по долевой корпоративной программе негосударственного пенсионного обеспечения персонала составили 7 480 тысяч рублей.

За 2019 год выплаты по целевой корпоративной программе негосударственного пенсионного обеспечения персонала составили 32 360 тысяч рублей, выплаты по долевой корпоративной программе негосударственного пенсионного обеспечения персонала составили 7 270 тысяч рублей.

40. Информация о государственных субсидиях

По кредитам физических лиц

В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 16 апреля 2015г. № 364 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2015-2017 годах физическим лицам на приобретение автомобилей и возмещение части затрат по кредитам, выданным в 2018 - 2020 годах физическим лицам на приобретение автомобилей» и правилами предоставления субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным на приобретение специализированной техники и деревянных домов, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 17 февраля 2018г №163, Банком были получены следующие виды субсидий:

- выпадающие доходы по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение легковых автомобилей в 2015-2017 г.г., на основании выдач, произведенных в 2015 - 2017 г.г.;
- затраты банка на уплату части первоначального взноса в размере 10% и 25% стоимости приобретаемого автомобиля;
- выпадающие доходы по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение специализированной техники.

В 2020 году Банком по перечисленным программам субсидирования физических лиц было заявлено 3 048 206 тысяч рублей (в 2019 году – 2 165 316 тысяч рублей), получено Банком 3 386 130 тысяч рублей (в 2019 году – 3 861 694 тысячи рублей), задолженность Министерства промышленной торговли РФ по состоянию на 01 января 2021 года составляет 464 860 тысяч рублей (по состоянию на 01 января 2020 года – 802 784 тысячи рублей).

В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2017 года №1711 «Об утверждении правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей», Постановлением Правительства Российской Федерации от 7 декабря 2019 года №1609 «Об утверждении условий программы «Дальневосточная ипотека» и внесении изменений в распоряжение Правительства Российской Федерации от 2 сентября 2015 г. №1713-Р» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 апреля 2020 года №566 «Об утверждении правил возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации в 2020 и 2021 годах» Банком были получены субсидии на предоставление кредитов по программам:

- «Семейная ипотека»;
- «Дальневосточная ипотека»;
- «Льготная ипотека».

В 2020 году Банком ВТБ было заявлено и получено 1 888 245 тысяч рублей субсидий в рамках госпрограмм льготного кредитования физических лиц, задолженность государственных органов по состоянию на 01 января 2021 года отсутствует.

По кредитам юридических лиц

В рамках программы льготного кредитования субъектов среднего и малого бизнеса Банку предоставлены субсидии:

- предоставленные Министерством сельского хозяйства РФ на возмещение недополученных Банком доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям, организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке, и предоставление и распределение субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов российской федерации на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях, и займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах;
- предоставленные Министерством экономического развития РФ на возмещение недополученных Банком доходов по кредитам, выданным в 2017 году субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке;
- предоставленные Министерством экономического развития РФ на возмещение недополученных Банком доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке;
- предоставленные Министерством промышленной торговли РФ на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным на приобретение сельскохозяйственной, строительной-дорожной и коммунальной техники, а также оборудования для пищевой и перерабатывающей промышленности;
- предоставленные Министерством экономического развития РФ на возмещение недополученных Банком доходов по кредитам, выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке;
- предоставленные Министерством экономического развития РФ на возмещение недополученных Банком доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на неотложные нужды для поддержки сохранения занятости;
- предоставленные Министерством экономического развития РФ на возмещение недополученных Банком доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности;
- предоставленные Министерством экономического развития РФ на возмещение недополученных Банком доходов по кредитам, выданным в 2020 году системообразующим организациям и их дочерним обществам на пополнение оборотных средств;
- предоставленные Министерством сельского хозяйства РФ на возмещение недополученных Банком доходов по кредитам, выданным заключившим соглашения о повышении конкурентоспособности сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке;
- предоставленные Правительством Москвы в целях реализации мероприятий по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства;

- предоставленные Министерством строительства и жилищно-коммунального хозяйства РФ на возмещение недополученных Банком доходов по кредитам, выданным в целях реализации проектов жилищного строительства;
- предоставленные Министерством экономического развития РФ на обеспечение отсрочки платежа по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства;
- предоставленные Министерством промышленной торговли РФ на возмещение части затрат, связанных с поддержкой производства высокотехнологичной продукции;
- предоставленные Министерством цифрового развития, связи и массовых коммуникаций РФ в рамках поддержки проектов по преобразованию приоритетных отраслей экономики и социальной сферы на основе внедрения отечественных продуктов, сервисов и платформенных решений, созданных на базе «сквозных» цифровых технологий, с применением льготного кредитования;
- предоставленные из федерального бюджета в рамках программы улучшения финансово-экономического состояния организаций оборонно-промышленного комплекса;
- предоставленные акционерному обществу «Российский экспортный центр» на цели субсидирования процентных ставок по экспортным кредитам и иным инструментам финансирования, аналогичным кредиту по экономической сути, предоставляемым коммерческими банками.

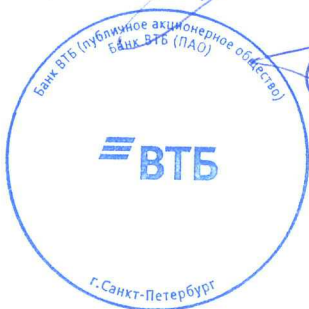
В 2020 году Банком ВТБ было получено 15 311 247 тысяч рублей субсидий в рамках госпрограмм льготного кредитования юридических лиц (в 2019 году – 8 760 939 тысяч рублей), задолженность соответствующих государственных органов по состоянию на 01 января 2021 года отсутствует (по состоянию на 01 января 2020 года – 837 087 тысяч рублей).

41. Опубликование пояснительной информации

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

Президент-Председатель Правления

А.Л.Костин



Главный бухгалтер - руководитель
Департамента учета и отчетности
старший вице-президент

М.М.Коваленко

23.03.2021

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 193 листа(ов)