

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их  
оценки, управления рисками и капиталом  
Банка ВТБ (ПАО) за 9 месяцев 2021 года**

## Оглавление

1. Введение .....	3
2. Сведения общего характера о деятельности Банка .....	3
3. Описание деятельности Банка .....	4
4. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	6
5. Информация о системе управления рисками.....	9
6. Информация об обремененных и необремененных активах и об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	10
7. Кредитный риск .....	12
8. Финансовый рычаг Банка.....	13
9. Способ и место раскрытия информации.....	16

## 1. Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках на индивидуальной основе) подготовлена в соответствии с требованиями Указания 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».

Являясь головной кредитной организацией банковской группы, Банк ВТБ (ПАО) раскрывает информацию о рисках на индивидуальной основе в соответствии с пунктом 1.2 главы 1 Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В информации о рисках на индивидуальной основе используются данные форм отчетности Банка, составленных в соответствии с 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».

Настоящее раскрытие не включает данные консолидированной отчетности Банка ВТБ (ПАО).

Показатели, используемые в таблицах, являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Все суммы в данной информации о рисках на индивидуальной основе приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

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

## 2. Сведения общего характера о деятельности Банка

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.

По состоянию на 01.10.2021 международными рейтинговыми агентствами Банку ВТБ (ПАО) присвоены следующие рейтинги:

### Рейтинговое агентство Moody's Investors Service:

- Рейтинг долгосрочного риска контрагента в иностранной валюте: Вaa3;
- Рейтинг долгосрочного риска контрагента в национальной валюте: Вaa3;
- Рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств в иностранной валюте: Вaa3;
- Рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств в национальной валюте: Вaa3;

- Рейтинг программы размещения приоритетных необеспеченных долговых обязательств в иностранной валюте: (P)Ваа3;
- Рейтинг долгосрочных банковских депозитов в иностранной валюте: Ваа3;
- Рейтинг долгосрочных банковских депозитов в национальной валюте: Ваа3;
- 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: Ва2;
- Рейтинг программы размещения субординированных долговых обязательств в иностранной валюте: (P)Ва2.

#### **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.

#### **Рейтинговое агентство Эксперт РА:**

- Долгосрочный рейтинг кредитоспособности по российской национальной шкале: ruAAA.

#### **Рейтинговое агентство АКРА:**

- Кредитный рейтинг по национальной шкале: AAA (RU).

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, 67 региональных операционных офисов, 3 операционных кассы вне кассового узла, 530 дополнительных офисов и 791 операционный офис.

Филиалы Банка открыты в городах России: в Москве (4 филиала), Санкт-Петербурге (2 филиала), Воронеже (2 филиала), Екатеринбурге (2 филиала), Кирове, Краснодаре, Красноярске, Нижнем Новгороде, Новосибирске, Ростове-на-Дону, Самаре, Ставрополе, Хабаровске (2 филиала). 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).

### **3. Описание деятельности Банка**

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

В корпоративном бизнесе Банк ВТБ (ПАО) успешно конкурирует с российскими и международными игроками за обслуживание крупных и крупнейших корпораций, а также компаний среднего бизнеса. Банк предлагает комплексные решения любого уровня сложности благодаря присутствию в различных финансовых сегментах.

В розничном бизнесе Банк ВТБ (ПАО) является одним из ключевых игроков на российском рынке.

Банк ВТБ (ПАО) делает основной акцент на внедрении инновационных, высокотехнологичных продуктов и сервисов.

Ключевыми направлениями бизнеса Банка ВТБ (ПАО) являются:

- корпоративно-инвестиционный бизнес – комплексное обслуживание групп компаний с выручкой свыше 25 млрд. руб. в рыночных отраслях и крупных клиентов строительной отрасли и государственного сектора;
- работа со средним и малым бизнесом – в сегменте среднего бизнеса предоставление клиентам с 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 головным банком группы ВТБ – второй по величине банковской группы в России, занимающей лидирующие позиции на российском и международном рынке финансовых услуг.

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 сайте Банка <http://www.vtb.ru/>.

#### 4. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В Банке ВТБ (ПАО) действует «Стратегия управления рисками и капиталом Банка ВТБ (ПАО)». Данный, регулярно актуализируемый (не реже одного раза в год) документ, утверждаемый решением Наблюдательного совета Банка, определяет стратегические цели, задачи, подходы к организации ключевых процессов в рамках системы управления рисками и капиталом в Банке (включая консолидированный уровень группы ВТБ) и направления развития и совершенствования этой системы.

В период с 01.01.2021 по 30.09.2021 значительных изменений в систему управления рисками и капиталом не вносилось.

Информация о структуре собственных средств (капитала) и основные характеристики инструментов капитала Банка ВТБ (ПАО) по форме разделов 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» размещена на сайте Банка <http://www.vtb.ru/>.

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)**

Таблица 1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 090 434 985	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 090 434 985	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 090 434 985
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Резервный фонд"	27	32 551 694	"Резервный фонд"	3	32 551 694
3	"Неиспользованная прибыль (убыток)"	35	388 262 840	X	X	X
3.1	отнесенная в базовый капитал	X	X	"Нераспределенная прибыль (убыток) "	2	436 000 409
3.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	88 768 923
4	"Средства клиентов, оцениваемые по		16 820 711 412			X

	амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17		X	X	
4.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	342 949 599	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	305 595 879
4.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46, 47	245 016 588
4.2.1	X	X	346 553 760	из них: субординированные кредиты	X	245 016 588
5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	540 864 624	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	238 578 571	X	X	X
5.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 7.1 настоящей таблицы)	X	161 653 327	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 7.1 настоящей таблицы)	8	161 653 327
5.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 7.2 настоящей таблицы)	X	76 925 244	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 7.2 настоящей таблицы)	9	76 925 244
6	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	122 549 499	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	834 357	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	726 029
6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	121 715 142	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
7	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	11 506 551	X	X	X
7.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 5.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
7.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 5.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
7.3	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
8	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
8.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
8.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного"	37, 41	0

				капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"		
8.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
9	"Средства в кредитных организациях", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", "Инвестиции в дочерние и зависимые организации, всего, в том числе: "	3, 4, 5, 6, 7, 8	16 956 128 732	X	X	X
9.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	493 298	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
9.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	363 487 147	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	84 626 801
9.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
9.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	8 900 658	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	8 900 658
9.4.1	X	X	8 900 000	из них: субординированные кредиты	X	8 900 000
9.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
9.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	50 552 945	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	50 552 945
9.6.1	X	X	50 552 324	из них: субординированные	X	50 552 324



				кредиты		
10	"Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	25 745 493	X	X	X
10.1	X	X	X	"Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки"	46	25 745 493

## 5. Информация о системе управления рисками

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

Таблица 2

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2021	данные на 01.07.2021	данные на 01.10.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	13 160 486 438	12 490 604 775	1 052 838 915
2	при применении стандартизированного подхода	13 160 486 438	12 490 604 775	1 052 838 915
3	при применении базового ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	329 058 123	250 066 544	26 324 650
7	при применении стандартизированного подхода	329 058 123	250 066 544	26 324 650
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	214 612 853	172 001 640	17 169 028
11	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	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	9 329 654	26 515 571	746 372
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 057 532 463	948 921 015	84 602 597
21	при применении стандартизированного подхода	1 057 532 463	948 921 015	84 602 597

22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск	807 483 675	807 483 675	64 598 694
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	356 619 030	345 113 503	28 529 522
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	15 935 122 235	15 040 706 723	1 274 809 778

В рамках нового регулирования по стандартам Базельского комитета по банковскому надзору «Basel III: Finalizing post-crisis reforms» с 31 марта 2021 года Банк перешел на новую методику расчета размера операционного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России от 07.12.2020 N 744-П "О порядке расчета размера операционного риска ("Базель III") и осуществления Банком России надзора за его соблюдением" (Далее Положение 744-П).

Операционный риск по Банку начиная с отчетности на 01.04.2021 рассчитывается с применением новой методики операционного риска в соответствии с Положением N744-П.

Операционный риск по Банку на 01.01.2021 рассчитан с применением методики по расчету операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

При определении величины кредитного риска Банк не применяет подходы на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 года N 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества». Совокупная сумма требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по сравнению с предыдущей отчетной датой, существенно не изменилась.

## 6. Информация об обремененных и необремененных активах и об операциях с контрагентами-нерезидентами

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2021

Таблица 3

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	759 579 512	52 321 896	16 680 696 997	2 381 568 890
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	788 796	0	775 416 279	0
2.1	кредитных организаций	0	0	227 853 715	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	788 796	0	547 562 564	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	719 013 337	27 416 550	2 231 734 331	756 704 936
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	523 437	0

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	523 437	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	719 013 337	27 416 550	2 231 210 894	756 704 936
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	603 764 416	27 416 550	1 129 907 160	756 704 936
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	115 248 921	0	1 101 303 734	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	14 356 585	0	663 735 457	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	859 446 466	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	25 420 794	24 905 346	7 849 631 376	1 624 863 954
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0		3 790 589 526	0
8	Основные средства	0	0	301 103 056	0
9	Прочие активы	0	0	209 040 506	0

Обремененные активы – активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. Основными видами операций, осуществляемых Банком с обременением активов, являются:

- операции прямого РЕПО с Банком России и с другими участниками рынка;
  - операции привлечения денежных средств под залог нерыночных активов в соответствии с Указанием Банка России от 22.05.2018 № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение».
- Размер и виды обремененных активов определяются исходя из текущей структуры баланса и потребности в ликвидности.

Бухгалтерский учет обремененных кредитов юридических и физических лиц, денежных средств в драгоценных металлах на корреспондентских счетах осуществляется на тех же счетах, что и необремененных. Бухгалтерский учет ценных бумаг, переданных в обременение по сделкам с Банком России (РЕПО), осуществляется на счетах учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания, в зависимости от вида бумаг. Активы, по которым Банк утратил права или передал с полной передачей риска, списываются с баланса Банка.

## Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 4

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.10.2021	Данные на начало отчетного года 01.01.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	29 951 153	32 001 318
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 718 243 375	1 733 416 707
2.1	банкам-нерезидентам	353 241 952	520 817 990
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 343 910 692	1 193 786 062
2.3	физическим лицам-нерезидентам	21 090 732	18 812 655
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	88 451 526	102 479 405
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	17 828 985	12 751 860
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	70 622 541	89 727 545
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 302 183 734	779 724 799
4.1	банков-нерезидентов	278 544 301	268 136 763
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	421 491 507	433 638 879
4.3	физических лиц - нерезидентов	602 147 925	77 949 157

Изменения данных таблицы на отчетную дату по сравнению с началом года связаны с ведением текущей деятельности Банка и контрагентов.

### 7. Кредитный риск

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.10.2020**

Таблица 5

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		%%	тыс. руб.
			%%	тыс. руб.	%%	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	518 849 854	47.84	245 169 430	9.86	47 658 544	37.98	197 510 886

	в том числе:							
1.1	ссуды	500 926 745	47.76	236 022 033	9.37	43 590 465	38.39	192 422 023
2	Реструктурированные ссуды	1 587 991 060	13.16	201 039 034	4.11	61 648 940	9.04	138 843 379
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 066 725 741	6.54	69 254 805	1.07	11 280 237	5.47	57 709 036
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	3 041 136 912	20.66	623 123 905	2.12	61 789 834	18.54	560 862 973
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	586 540 460	20.75	121 731 981	1.16	6 870 704	19.58	114 503 435
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	606 973 451	20.17	122 472 537	4.93	29 693 817	15.24	92 778 720
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	35 840 319	20.22	7 153 656	0.11	58 359	20.11	7 095 297
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	1 663 322	21.00	349 298	1.00	16 633	20.00	332 664
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	76 836 556	2.00	7 876 079	2.00	1 368 363	0.00	6 507 702

Существенные изменения активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями нормативных документов Банка России, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, отсутствуют.

В Банке отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

## 8. Финансовый рычаг Банка

Информация о показателе финансового рычага раскрыта в составе строк 13-14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и

нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» и размещена на сайте Банка <http://www.vtb.ru/>

### Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага

Таблица 6

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	19 101 237 943	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 величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага	0	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	135 944 622	35 861 365
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-128 921 080	-6 390 190
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	936 982 263	945 264 013
7	Прочие поправки	521 753 478	509 491 188
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	19 523 490 270	16 819 537 637

### Расчет норматива финансового рычага

Таблица 7

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего	17 316 254 267	15 105 340 609
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	332 832 059	347 055 602
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего:	16 983 422 208	14 758 285 007
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	283 270 508	160 758 345
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	259 498 493	177 022 268
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	неприменимо	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0	106
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0	0

10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	542 769 001	337 780 507
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	1 366 208 540	1 084 647 783
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	177 054 459	25 304 623
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	48 133 379	18 914 433
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	1 237 287 460	1 078 257 593
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	3 034 076 693	3 337 718 355
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	2 097 094 430	2 392 454 342
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	936 982 263	945 264 013
Капитал и риски			
20	Основной капитал	1 531 750 908	1 409 791 610
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	19 700 460 932	17 119 587 120
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент (строка 20 / строка 21)	7.78%	8.24%

В отчетном периоде, по сравнению с данными на 01.01.2021, изменение значения норматива финансового рычага связано с ростом балансовых активов и увеличением риска по операциям с ПФИ.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, отсутствуют.

## 9. Способ и место раскрытия информации

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» Банк ВТБ (ПАО) сообщает, что Банком принято решение о раскрытии информации о рисках на индивидуальной основе в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения в сети Интернет на сайте Банка по адресу <http://www.vtb.ru/> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, а также консолидированная финансовая отчетность Группы ВТБ за период с 01 января 2021 по 30 сентября 2021, размещена в сети Интернет на сайте Банка по адресу <http://www.vtb.ru/>.

Член Правления

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



Д.В.Пьянов

М.М. Коваленко