

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
Группы ВТБ за 9 месяцев 2021 года**

1. Введение	3
2. Сведения общего характера о деятельности банковской Группы	3
3. Краткая информация о направлении деятельности группы ВТБ	5
4. Информация о структуре собственных средств (капитала) банковской Группы	6
5. Информация о системе управления рисками	17
6. Информация об обремененных и необремененных активах и об операциях с контрагентами-нерезидентами	18
7. Кредитный риск	20
8. Информация о величине операционного риска	21
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	22
10. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	24
11. Финансовый рычаг банковской группы	29
12. Способ и место раскрытия информации	30

Приложение 1. Отчетность по форме 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)"	31
--	----

Приложение 2. Отчетность по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)"	46
---	----

1. Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы ВТБ (далее – информация о рисках на консолидированной основе) за 9 месяцев 2021 года 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».

В информации о рисках на консолидированной основе используются данные консолидированных форм отчетности, составленных в соответствии с Положением Банка России 15.07.2020 № 729-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России № 729-П) и 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».

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

Все существенные изменения показателей, представленных в нижеприведенных таблицах, связаны с изменением объемов и характера сделок, заключенных консолидируемыми участниками Банковской группы в рамках текущей деятельности, если не указано иное.

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

Приведенная информация о рисках на консолидированной основе является сопоставимой и сравнимой с информацией, раскрытой по состоянию на 01.01.2021, 01.04.2021 и 01.07.2021.

2. Сведения общего характера о деятельности банковской Группы

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).

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

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

Основные компании и Банки, включенные в отчетность

Таблица 1

Наименование участника	Консолидированная финансовая отчетность	Консолидированная отчетность	Вид деятельности
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	да	да	Банк
Акционерное общество 'БМ-Банк'	да	да	Банк
Публичное акционерное общество 'САРОВБИЗНЕСБАНК'	да	да	Банк
Публичное акционерное общество 'Западно-Сибирский коммерческий банк'	да	да	Банк
VTB Bank (Europe) SE	да	да	Банк
Closed Joint Stock Company 'VTB Bank (Armenia)'	да	да	Банк
VTB Bank (Belarus) Closed joint-stock company	да	да	Банк
Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан)	да	да	Банк
Joint Stock Company 'VTB Bank (Georgia)'	да	да	Банк
VTB Capital plc	да	да	Банк
Открытое Акционерное Общество Банк ВТБ (Азербайджан)	да	нет	Банк
Акционерное общество ВТБ Капитал	да	да	Финансы
Акционерное общество Холдинг ВТБ Капитал	да	да	Финансы
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд	да	нет	Финансы
Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг	да	да	Факторинг
ВТБ Лизинг (акционерное общество)	да	да	Лизинг
Публичное акционерное общество 'СГ-Девелопмент'	да	нет	Недвижимость
Акционерное общество 'Управляющая Компания 'Динамо'	да	нет	Недвижимость

В целях раскрытия информации о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01.10.2021 к неконсолидируемым участникам Группы относятся:

- участники Группы, не являющиеся лицами, указанными в пункте 1.2 Положения Банка России № 729-П;
- участники Группы – паевые инвестиционные фонды, не имеющие в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» статуса юридического лица;
- участники Группы, не оказывающие существенного влияния на формирование представления о финансовом положении и финансовых результатах деятельности группы ВТБ (абзац третий пункта 1.3 Положения Банка России № 729-П).

В соответствии с Учетной политикой Головного банка в целях составления консолидированной отчетности несущественным признается влияние тех участников, величина источников собственных средств которых по отдельности не превышает 5 процентов и суммарно не превышает 10 процентов величины собственных средств (капитала) Группы до проведения консолидационных корректировок, определенной по данным последней консолидированной отчетности. Решение о существенности принимается с учетом соотношения результатов и затрат, связанных с консолидацией. Головной банк может принять решение о консолидации отдельных несущественных по величине активов участников Группы.

Различия в периметре консолидируемых участников в целях раскрытия информации о рисках на консолидированной основе и составления консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Федеральным Законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О

консолидированной финансовой отчетности» группы ВТБ обусловлены ограничениями, которые установлены Банком России в рамках пруденциального регулирования процесса расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковскими группами, и внутренними критериями существенности, используемыми при составлении консолидированной финансовой отчетности и раскрытии информации о рисках на консолидированной основе, соответственно.

Крупные участники группы ВТБ определяются на основании отчетных данных консолидируемых участников, величина собственных средств (капитала) которых составляет 5 и более процентов собственных средств (капитала) банковской группы (раздел I формы 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы») и/или финансовый результат составляет 5 и более процентов финансового результата банковской группы (строка «Прибыль (убыток) до налогообложения» раздела I формы 0409803 «Консолидированный отчет о финансовых результатах» и/или активы, взвешенные с учетом риска составляют 5 и более процентов активов банковской группы (раздел III по форме 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы»). По состоянию на 01.10.2021 крупными участниками являются - VTB Bank (Europe) SE.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) группы ВТБ, а также соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) ее крупных участников

Таблица 2

Показатель	По группе ВТБ	По крупным участникам группы ВТБ, в т.ч.:	
		Банк ВТБ (ПАО)	«ВТБ Банк (Европа)» SE
Основной капитал (тыс. руб.)	1 757 551 160	1 531 750 908	77 072 735
Собственные средства (капитал) (тыс.руб.)	2 067 911 637	1 840 728 967	105 253 911
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) (процент)	85,0	83,2	73,2

3. Краткая информация о направлении деятельности группы ВТБ

Ключевыми направлениями бизнеса группы ВТБ 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.
- небанковские финансовые услуги - лизинг, факторинг, пенсионное обеспечение на базе финансовых организаций - участников Группы.

Группа ВТБ предоставляет широкий спектр услуг для физических и юридических лиц и осуществляет операции, как на территории Российской Федерации, так и в более, чем 20 странах мира за ее пределами. Группа ВТБ предоставляет своим клиентам комплексное обслуживание в Российской Федерации, ряде европейских стран (Австрия, Германия, Франция, Великобритания), а также в Азербайджане, Армении, Беларуси, Казахстане, Грузии и некоторых других странах.

Группа ВТБ 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).

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/>.

4. Информация о структуре собственных средств (капитала) банковской Группы

Информация об уровне достаточности капитала и основных характеристиках инструментов капитала группы ВТБ представлена в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" и размещена в качестве приложения к Информации о рисках на консолидированной основе (Приложение 1).

Существенные изменения в политику Группы ВТБ по управлению капиталом за период с 01.01.2021 по 30.09.2021 не вносились.

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Таблица 3

Но- мер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	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, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Прочие компоненты в составе капитала, в том числе: "	31	34 203 131	X	X	X
2.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	"Резервный фонд"	3	33 474 816
3	Прибыль (убыток)	32	470 398 054	X	X	X
3.1	отнесенные в базовый капитал	X	X	"Нераспределенная прибыль (убыток):"	2	535 390 051
3.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	88 768 923
4	Доля малых акционеров (участников) в составе капитала	33	2 876 825	X	X	X
4.1	отнесенные в базовый капитал	X	X	"Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам"	5	412 746
4.2	отнесенные в добавочный капитал	X	X	"Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:"	34	88 446

4.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:"	48	626 556
5	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	18 291 553 802	X	X	X
5.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	342 075 474	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	305 165 031
5.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46,47	243 325 545
5.2.1	X	X	354 946 655	Субординированные кредиты	X	243 325 545
6	"Основные средства и материальные запасы", "Гудвил и нематериальные активы" всего, в том числе:	9,10	692 313 457	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	257 241 319	X	X	X
6.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 8.1 настоящей таблицы)	X	145 453 956	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 8.1 настоящей таблицы)	8	44 102 674

6.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 8.2 настоящей таблицы)	X	111 787 363	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 8.2 настоящей таблицы)	9	111 787 363
7	"Отложенные налоговые активы", всего, из них:	11.1	193 187 089	X	X	X
7.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	41 799 744	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	41 799 744
7.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	151 387 345	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
8	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	16 023 232	X	X	X
8.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 6.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
8.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 6.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
8.3	отложенные налоговые обязательства, зависящие от будущей прибыли	X	944 342	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	- 944 342
8.4	отложенные налоговые обязательства, не зависящие от будущей прибыли	X	15 078 890	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
9	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
9.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

9.2	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения собственные инструменты дополнительного капитала"; Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	0
9.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения собственные инструменты дополнительного капитала"	52	261
10	"Средства кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Инвестиции, в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6, 7	17 049 588 397	X	X	X
10.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
10.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	153 668 379	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
10.3	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения собственные акции (доли)"	16	0

10.4	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	39	0
10.5	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	11 700 658	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций", "Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России"	40, 41	11 700 658
10.6	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
10.7	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	17 467 261	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	17 467 261
11	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	26	0	X	X	X
11.1	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	46	0
12	"Переоценка и активов обязательств участников группы организаций - нерезидентов"	27	43 796 736	X	X	X
12.1	отнесенные в дополнительный капитал	X	43 796 736	Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, доходов и расходов участника банковской группы -	46	43 796 736

				нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности		
13	"Переоценка активов групп выбытия, предназначенных для продажи"	28	0	X	X	X
13.1	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	46	0
14	"Переоценка основных средств и нематериальных активов"	26	15 761 458	X	X	X
14.1	отнесенные в дополнительный капитал	X	15 761 458	Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	46	15 761 458
15	"Переоценка инструментов хеджирования денежных потоков"	30	396 456	X	X	X
15.1	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	46	0
16	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25	9 395 469	X	X	X
16.1	отнесенные в дополнительный капитал	X	9 395 469	Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	46	9 395 469

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

Таблица 4

Но- мер	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Иде нти фика цион ный код
		Номер строки	данные на отчетную дату, тыс. рублей	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. рублей	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	0		1, 2	1 453 113 832	
	Денежные средства и краткосрочные активы	1	1 335 400 000	0		
	Обязательные резервы на счетах в центральных банках	2	163 700 000	0		
2	Средства в кредитных организациях	0		3	65 580 980	
	Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	5	1 248 600 000	0		
	- Средства в банках		1 247 900 000	0		
	- Средства в банках, заложенные по договорам «репо»		700 000	0		
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0		6	2 022 779 381	
3.1	производные финансовые инструменты			6.4	402 624 598	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			6.1, 6.2, 6.3	1 620 154 783	
	Торговые финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо»	3	793 400 000	0		
	Торговые финансовые активы		670 300 000	0		
	- Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		123 100 000	0		
	Производные финансовые активы	4	299 600 000	0		
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	0		4.1.1	1 103 759 161	

5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	0		4.1.2	11 814 302 222
	Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	6	13 420 000 000	0	
	- Кредиты и авансы клиентам		13 260 700 000	0	
	- Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»		159 300 000	0	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0		6.1.1, 6.2.1	152 316 883
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0		5	1 601 372 153
	Инвестиционные финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо»	7	1 440 400 000	0	
	Инвестиционные финансовые активы		1 024 900 000	0	
	Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»			0	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	0		11	201 225 756
	Отложенный актив по налогу на прибыль	13	129 500 000	0	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	0		12, 13	423 654 643
	Активы групп выбытия, предназначенных для продажи	9	500 000	0	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0		4.2	484 384 895
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	8	371 400 000	7	289 477 617
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	12	254 200 000	10	257 241 319
12.1	деловая репутация (гудвил)			10.1	145 453 956
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			10.2	111 787 363
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			10.3	0

13	Основные средства и материальные запасы	0		9	435 072 138
	Земля и основные средства	10	465 600 000	0	
	Инвестиционная недвижимость	11	92 500 000	0	
	Прочие активы	14	577 600 000	0	
14	Всего активов	15	20 592 400 000	14	20 304 280 980
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков	0		15.1, 15.2	113 179 722
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	1 569 100 000	15.3	1 467 524 782
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	15 128 300 000	15.4, 15.5	15 496 182 045
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0		16	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0		16	374 747 510
19.1	производные финансовые инструменты			16.5	342 080 232
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			16.1, 16.2, 16.3	32 667 278
	Производные финансовые обязательства	18	188 400 000	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	20	154 700 000	15.6, 16.4	142 897 614
	Прочие заемные средства	19	451 000 000	0	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	0		18, 19	266 248 555
	Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	21	0	0	
	Прочие обязательства	23	667 600 000	0	
22	Налоговые обязательства, в том числе:			17	26 705 550
	Отложенные налоговые обязательства			17.1	16 023 232
22.1	Отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)			17.2	0
22.2	Отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			17.3	2 272

22.3	Отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			17.4	0
	Отложенное обязательство по налогу на прибыль	22	16 100 000	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	25	323 300 000	15.4	697 022 129
24	Резервы на возможные потери			20	52 441 531
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			19.1	68 428
26	Всего обязательств	26	18 498 500 000	21	18 637 017 866
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	0		22, 23, 24	1 090 434 985
27.1	базовый капитал	0		22, 23, 24	1 090 434 985
27.2	добавочный капитал	0		22.2	
	Уставный капитал	27	659 500 000	0	
	Эмиссионный доход	28	433 800 000	0	
	Бессрочные ноты участия в кредите	29	342 900 000	0	
	Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей	30	-9 900 000	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	32	558 600 000	32	470 398 054
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	31	104 000 000	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31	103 553 250
	Неконтрольные доли участия	34	5 000 000	0	
30	Всего источников собственных средств	35	2 093 900 000	(34-33)	1 664 386 289

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

Таблица 5

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение на 01.10.2021, процент	Фактическое значение на 01.07.2021, процент	Фактическое значение на 01.04.2021, процент	Фактическое значение на 01.01.2021, процент
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)	Min 4.5	8.602	8.486	8.852	8.931
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	Min 6.0	10.333	10.21	10.20	9.89
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	Min 8.0	12.168	12.417	12.069	11.844

За 9 месяцев 2021 года требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России, соблюдались группой ВТБ в полном объеме, нарушения не допускались.

5. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности группы ВТБ раскрыта в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности банковской группы» отчетной формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» и размещена в качестве приложения к Информации о рисках на консолидированной основе (Приложение 2).

Обязательные нормативы банковской группы рассчитываются в порядке, установленном для кредитных организаций Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», с учетом особенностей, установленных Положением Банка России от 15.07.2020 № 729-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». Банк применяет финализированный подход к расчету нормативов достаточности капитала.

При расчете кредитного риска по Группе Банк ВТБ (ПАО) не применяет методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемые для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР).

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

Таблица 6

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
	2	3	3	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	13 806 112 403	13 037 716 482	1 104 488 992
2	при применении стандартизированного подхода	13 806 112 403	13 037 716 482	1 104 488 992
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	390 570 436	296 575 837	31 245 635
7	при применении стандартизированного подхода	390 570 436	296 575 837	31 245 635
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	273 120 505	227 922 236	21 849 640
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 ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо

12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	10 713 693	28 074 654	857 095
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:	890 950 643	1 198 533 443	71 276 051
21	при применении стандартизированного подхода	890 950 643	1 198 533 443	71 276 051
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	1 286 716 475	1 330 971 850	102 937 318
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	336 635 970	450 149 343	26 930 878
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)	16 994 820 125	16 569 943 845	1 359 585 610

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

Таблица 7

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:	748 894 868	52 321 896	17 123 203 210	2 511 755 428
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	788 796	0	424 967 054	0
2.1	кредитных организаций	0	0	32 878 924	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	788 796	0	392 088 130	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	719 013 337	27 416 550	2 586 419 274	886 891 474
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	13 185 569	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	12 759 671	0

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	425 898	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	719 013 337	27 416 550	2 573 233 705	886 891 474
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	603 764 416	27 416 550	1 414 269 366	886 891 474
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	115 248 921	0	1 158 964 339	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	857 312 438	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 006 500	0	725 445 287	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	26 053 777	24 905 346	8 082 721 792	1 624 863 954
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 032 458	0	3 872 970 142	0
8	Основные средства	0	0	319 008 987	0
9	Прочие активы	0	0	254 358 236	0

Обремененные активы – активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Основными видами операций, осуществляемых 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 о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 8

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.10.2021	Данные на начало отчетного года 01.01.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	222 176 516	52 913 424
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 536 338 256	2 316 522 851
2.1	банкам-нерезидентам	420 035 050	436 815 484
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 026 714 217	1 797 420 118

2.3	физическим лицам-нерезидентам	89 588 989	82 287 249
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	168 184 433	199 651 973
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	83 984 193	81 027 303
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	84 200 240	118 624 670
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 541 726 582	1 462 396 550
4.1	банков-нерезидентов	375 853 578	348 545 714
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	525 131 015	721 639 095
4.3	физических лиц - нерезидентов	640 741 989	392 211 740

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

Таблица 9

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		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	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, в том числе:	518 849 854	47.84	245 169 430	9.86	47 658 544	37.98	197 510 886
1.1	ссуды	501 308 130	47.76	236 026 884	9.37	43 590 543	38.39	192 417 250
2	Реструктурированные ссуды	1 589 436 852	13.16	201 392 883	4.11	61 729 432	9.04	138 570 022
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 067 391 240	6.54	69 394 560	1.07	11 287 226	5.47	57 576 270
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	3 042 352 902	20.66	623 435 816	2.12	61 866 196	18.54	560 627 424
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	587 473 310	20.75	121 983 541	1.16	6 943 343	19.58	114 324 514
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	35 840 319	20.22	7 153 656	0.11	58 359	20.11	7 095 297

	осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
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	76 837 280	2.00	7 876 086	2.00	1 368 363	0.00	6 507 695

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.

По состоянию на 01.10.2021 у Банка и участников группы ВТБ 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».

Группа ВТБ не применяет ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала), определения дефолта в разрезе классов (сегментов) кредитных требований, определенных в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

8. Информация о величине операционного риска

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 группы ВТБ на 01.10.2021 определен с применением новой методики в соответствии с Положением N 744-П для Банка.

Операционный риск группы ВТБ на 01.01.2021 определен с применением методики по расчету операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска, покрываемая капиталом Группы, рассчитывается по данным консолидированного отчета о финансовых результатах Группы за три предшествующих года.

Наименование показателя	Сумма на 01.10.2021	Сумма на 01.01.2021
Величина операционного риска Группы	102 937 318	125 839 725

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Существенные изменения в стратегию и процедуры по управлению процентным риском банковского портфеля Группы в 3 квартале 2021 года не вносились.

Группа подвержена процентному риску Банковской книги (IRRBB). Процентный риск – риск финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения кривой базовой доходности по соответствующим активам и пассивам, внебалансовым требованиям и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Банковская книга включает процентные инструменты/ операции, не подлежащие рыночной переоценке и не относящиеся к торговым операциям, а также портфель казначейских долговых ценных бумаг.

С целью снижения риска изменения процентных ставок установлен ряд ограничений (сигнальные значения/триггеры и лимиты) по экономическому капиталу и чувствительности чистого процентного дохода с тем, чтобы обеспечить покрытие риска изменения процентных ставок Группой и/или отдельными банками в составе Группы.

Основные параметры, по которым оценивается процентный риск:

- экономический капитал на покрытие экономический капитал на покрытие процентного риска (ЭК IRRBB) - оценка снижения чистой текущей стоимости процентной позиции при сценарном неблагоприятном изменении процентных ставок;
- чувствительность NPV к изменению на 100 базисных пунктов ($\Delta NPV + 100 \text{ b.p.}$);
- чувствительность чистого процентного дохода ($\Delta \text{ЧПД} + 100 \text{ b.p.}$ и $\Delta \text{ЧПД Stress}$).

Управление процентным риском включает в себя:

- установление значений процентных ставок привлечения и ставок фондирования в разрезе валют и сроков, стимулирующих сокращение разрывов в сроках активов и пассивов, а также различий в режимах процентных ставок по активам и пассивам;
- расчет показателей процентного риска, в том числе: экономический капитал, чувствительность чистого процентного дохода к изменению процентных ставок;
- установление сигнальных значений/триггеров/лимитов экономического капитала на покрытие процентного риска Банковской книги в разрезе группы ВТБ и отдельных участников Группы;
- установление риск-аппетита (триггера) на показатель изменения чистого процентного дохода при сценарном сдвиге процентных ставок;
- установление ставок комиссий и компенсирующих спредов по активным операциям для снижения/ покрытия процентного риска;
- определение процентных индикаторов, используемых при пересмотре процентных ставок по кредитным соглашениям;
- проведение производных операций на процентную ставку, снижающих разрывы в сроках и режимах процентных ставок по активам и пассивам в разрезе валют.

Департамент интегрированного управления рисками ежемесячно представляет Финансовому Комитету Банка (далее – ФК) отчет о профиле процентного риска Группы и отдельных участников Группы.

Расчет проводится с использованием программного обеспечения Kamakura Risk Manager.

Казначейство Банка осуществляет управление и хеджирование риска изменения процентных ставок, в том числе путем заключения срочных сделок с производными финансовыми инструментами на процентные ставки в рамках лимитов и параметров, установленных ФК.

Величина экономического капитала на покрытие процентного риска (ЭК_{IRRBB}) рассчитывается как изменение чистой приведенной стоимости процентной позиции Группы при смещении базовой кривой доходности (Δu) на заданные величины, утверждённые коллегиальными органами Группы ВТБ.

В качестве основного метода вычисления стоимости используется метод дисконтирования денежных потоков (вычисление чистой приведенной стоимости позиции). Дисконтирование производится по базовым кривым, рассчитанным в соответствии с действующей Методологией оценки процентного риска Банковской книги.

Суммарная величина процентного риска/чувствительности процентной позиции вычисляется путем суммирования изменений приведенной стоимости процентных инструментов. Перечень процентных инструментов и видов операций, включаемых в расчет устанавливается в соответствии с действующей Методологией оценки процентного риска Банковской книги.

Для определения величины капитала на покрытие процентного риска рассчитывается изменение чистой приведенной стоимости процентной позиции при смещении базовой кривой доходности. Величина капитала, необходимого на покрытие процентного риска, соответствует максимальному снижению чистой приведенной стоимости процентной позиции Группы.

Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок

Таблица 11
млрд руб.

	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Активы процентные								
RUR	5,955.7	843.6	844.5	995.2	1,848.9	1,176.2	1,575.3	13,239.4
USD	3,089.3	1,039.0	66.1	23.6	137.6	99.5	226.1	4,681.2
EUR	1,073.2	760.6	278.8	52.3	333.6	90.4	33.7	2,622.6
Прочие валюты	119.3	49.9	13.8	18.8	191.8	30.0	10.0	433.6
Итого активы	10,237.5	2,693.1	1,203.2	1,089.9	2,511.9	1,396.1	1,845.1	20,976.8
Пассивы процентные								
RUR	6,429.1	1,315.8	2,219.1	506.2	812.1	411.8	102.9	11,797.0

USD	593.2	373.3	309.9	465.5	821.9	685.6	175.3	3,424.7
EUR	702.3	317.9	194.0	56.2	129.3	53.0	0.8	1,453.5
Прочие валюты	51.7	52.6	33.8	35.9	163.9	33.7	4.6	376.2
Итого пассивы	7,776.3	2,059.6	2,756.8	1,063.8	1,927.2	1,184.1	283.6	17,051.4

Изменение чистой приведенной стоимости процентных инструментов Банковской книги Группы ВТБ при росте ставок на 1 б.п. может составить:

- по операциям в рублях -1,46 млрд. рублей;
- по операциям в иностранной валюте +0,30 млрд. рублей

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банковской группы в разрезе видов валют

Экономический капитал на покрытие процентного риска Банковской книги Группы по состоянию на 01.10.2021 с учетом сценарного изменения процентных ставок составил 237,0 млрд. рублей, в т.ч.:

- по операциям в рублях - 242,2 млрд. рублей;
- по операциям в иностранной валюте + 5,2 млрд. рублей.

Чувствительность ЧПД к сценарному изменению процентных ставок по состоянию на 01.10.2021 составила 38,4 млрд. рублей, в т.ч.:

- по операциям в рублях -23,7 млрд. рублей;
- по операциям в иностранной валюте -14,7 млрд. рублей.

10. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

В соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») (далее – Положение Банка России № 510-П) системно значимыми кредитными организациями», головные кредитные организации банковской группы обязаны соблюдать установленное минимально допустимое числовое значение норматива Н26 (норматив краткосрочной ликвидности банковской группы) по Группе.

Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности группы ВТБ представлена в разделе 3 "Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности" отчетности 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" и размещена в качестве приложения к Информации о рисках на консолидированной основе (Приложение 2).

Сведения о структуре и суммарной величине высоколиквидных активов Группы, притоках и оттоках в разрезе видов ПФИ, прочих притоках и оттоках для расчета норматива краткосрочной ликвидности в разрезе значимых валют приведены в таблице ниже.

Структура высоколиквидных активов и иных показателей для расчета норматива краткосрочной ликвидности

Таблица 12

Номер строки	Наименование показателя	Всего, тыс. руб.	в т.ч. по значимым валютам
--------------	-------------------------	------------------	----------------------------

			RUR	USD	EUR
Высококачественные ликвидные активы					
1	ВЛА-1, в том числе:	2 152 690 649	1 801 863 613	150 293 121	172 443 373
1.1	денежные средства	276 870 798	110 985 754	128 691 709	30 928 934
1.2	средства в Банке России	676 914 757	611 216 421	5 822 804	38 683 021
1.3	долговые ценные бумаги, в т.ч.:	1 115 659 710	1 079 498 326	15 778 608	20 382 775
1.3.1	долговые ценные бумаги, выпущенные Правительством Российской Федерации или Банком России	1 115 225 871	1 079 498 326	15 738 723	19 988 821
1.3.2	долговые ценные бумаги нерезидентов, имеющих страновую оценку "0" или "1", а также стран с высоким уровнем доходов	433 839	0	39 885	393 954
1.4	корректировка на доступность ГО банковской группы активов участника банковской группы по 2.5 510-П	83 245 384	163 112	0	82 448 643
2	ВЛА-2А, в том числе:	14 958 531	14 958 531	0	0
2.1	долговые ценные бумаги нерезидентов, имеющих страновую оценку "2", и международными банками развития, требования к которым отнесены во II группу активов	0	0	0	0
2.2	долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) рейтинг долгосрочной кредитоспособности на уровне не ниже "АА-" / "Аа3" международных рейтинговых агентств	0	0	0	0
2.3	обеспеченные облигации, выпущенные банками или ипотечными организациями в соответствии с законодательством иностранного государства, предусматривающим защиту владельцев облигаций, исполнение обязательств по которым полностью обеспечено залогом ипотечного покрытия или иных активов, находящихся на балансе эмитента ценных бумаг (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) рейтинг долгосрочной кредитоспособности на уровне не ниже "АА-" / "Аа3" международных рейтинговых агентств	14 958 531	14 958 531	0	0
2.4	корректировка на доступность ГО банковской группы активов участника банковской группы по 2.5 510-П	0	0	0	0
3	ВЛА-2Б, в том числе:	221 771 220	210 412 350	110 056	10 893 296
3.1	жилищные облигации с ипотечным покрытием, выпущенные юридическими лицами - нерезидентами, имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале на уровне не ниже "АА" / "Аа2" международных рейтинговых агентств	0	0	0	0
3.2	долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями, имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале на уровне от "А+" до "ВВВ-" / от "А1" до "Ваа3" по классификации международных рейтинговых агентств	41 595 934	41 504 800	91 134	0

3.3	обыкновенные акции, включенные организатором торговли (фондовой биржей) в списки для расчета Индекса МосБиржи и Индекса РТС 50, а также индексов акций, указанных в приложении 6 к Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией"	180 175 286	168 907 550	18 922	10 893 296
3.4	корректировка на доступность ГО банковской группы активов участника банковской группы по 2.5 510-П	0	0	0	0
4	Корректировка высоколиквидных активов в связи с применением коэффициента дисконта (15%)	0	0	0	0
5	Итого ВЛА-2Б после корректировки	221 771 219	210 412 350	110 056	10 893 296
6	Корректировка высоколиквидных активов в связи с применением коэффициента дисконта (40)	0	0	0	0
7	Итого ВЛА-2 после корректировки	236 729 751	225 370 880	110 056	10 893 296
8	Итого высококачественных ликвидных активов	2 389 420 400	2 027 234 493	150 403 177	183 336 669
Ожидаемые оттоки денежных средств					
9	Денежные средства физических лиц	467 415 963	304 812 617	110 552 392	47 893 309
10	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	3 049 041 765	1 926 826 317	747 290 217	282 748 173
10.1	операционные депозиты	3 295 057	54 705	1 797 169	87 785
10.2	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	3 003 204 326	1 895 530 114	743 889 160	282 389 444
10.3	необеспеченные долговые обязательства	35 495 012	29 846 268	1 603 888	270 943
11	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение активами банка, а также по договорам займа ценных бумаг	205 615 005	119 048 935	71 425 783	12 260 350
12	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	2 517 253 189	1 507 188 925	251 183 718	670 391 322
12.1	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения, всего, в том числе:	2 429 937 807	1 466 609 561	246 466 791	629 068 530
12.1.1	ожидаемый отток денежных средств по производным финансовым инструментам, всего, в том числе в разрезе видов ПФИ	2 259 928 890	1 420 040 379	132 242 019	619 853 566
12.1.1.1	компенсационные сделки ПФИ ГО	2 079 228 751	1 297 829 005	101 351 420	597 386 065
12.1.1.2	некомпенсационные сделки ПФИ ГО, в том числе:	173 338 905	116 385 824	29 973 207	22 004 098
12.1.1.2.1	форвард	103 868 019	102 551 967	1 076 961	0
12.1.1.2.2	опцион	4 124 849	100 056	3 885 573	138 079
12.1.1.2.3	своп	19 111 604	13 672 677	844 561	0
12.1.1.2.4	фьючерс	46 219 622	61 124	24 166 112	21 866 019
	SPOT	14 811	0	0	0
12.1.1.3	сделки ПФИ консолидированных участников группы	7 361 234	5 825 550	917 392	463 403

12.1.2	оценка дополнительной потребности в ликвидности по обязательствам банка, производным финансовым инструментам и прочим договорам (контрактам), связанной со снижением рейтинга долгосрочной и краткосрочной кредитоспособности банка или с другими отлагательными условиями	0	0	0	0
12.1.3	оценка дополнительной потребности в ликвидности, связанной с потенциальным изменением стоимости предоставленного банком обеспечения	0	0	0	0
12.1.4	ожидаемый отток денежных средств, обусловленный правом клиента потребовать возврата части предоставленного банку обеспечения, входящего в единый пул обеспечения	656 690	0	656 690	0
12.1.5	ожидаемый отток денежных средств по операциям, предусматривающим предоставление банком обеспечения, которое контрагент имеет право потребовать в соответствии с условиями договора	169 665	0	169 665	0
12.1.6	ожидаемый отток денежных средств по операциям, условия которых предусматривают возможность замещения клиентами банка обеспечения на активы, соответствующие критериям высоколиквидных активов более низкого уровня и (или) не соответствующие критериям ВЛА-1, ВЛА-2А и ВЛА-2Б	0	0	0	0
12.1.7	дополнительная потребность в ликвидности, связанная с изменением рыночной стоимости производных финансовых инструментов	169 182 562	46 569 182	113 398 417	9 214 964
12.2	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	0	0	0	0
12.3	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	87 315 382	40 579 364	4 716 927	41 322 792
13	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам, в том числе:	601 395 709	239 679 970	194 220 813	39 105 500
13.1	ожидаемый отток денежных средств по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	6 510 140	6 339 630	39 066	14 521
13.2	ожидаемый отток денежных средств по условным обязательствам кредитного характера банка по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	32 611 235	24 945 456	5 846 038	1 730 579
13.3	ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	47 691 814	12 947 049	33 233 965	1 362 145
13.4	прочие обязательства банка, установленные условиями договора, по предоставлению средств в ближайшие 30 календарных дней	0	0	0	0
13.5	ожидаемые оттоки денежных средств в ближайшие 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, не включенные в другие категории оттоков денежных средств	514 582 520	195 447 835	155 101 744	35 998 255

14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам, всего, в том числе:	407 665	167 959	97 231	137 662
14.1	оценочные обязательства банка, не установленные условиями договора, по предоставлению средств связанным с банком юридическим лицам	0	0	0	0
14.2	оценочные обязательства банка, не установленные условиями договора, по предоставлению средств по заключенному в соответствии с российским или иностранным правом договору, предметом которого является осуществление юридическими лицами совместных действий без образования юридического лица для извлечения прибыли или достижения иной цели, или по предоставлению средств юридическим лицам, на деятельность которых банк прямо или косвенно оказывает существенное влияние, а также в уставном капитале которых банк имеет миноритарные (неконсолидированные) доли участия	0	0	0	0
14.3	иные оценочные обязательства банка, не установленные условиями договора	407 665	167 959	97 231	137 662
15	Итого ожидаемый отток денежных средств	6 841 129 296	4 097 724 723	1 374 770 154	1 052 536 316
Ожидаемые притоки денежных средств					
16	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	92 495 602	28 196 483	41 906 529	22 036 701
17	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	879 340 107	364 239 944	362 724 239	114 835 024
18	Прочие притоки, всего, в том числе:	2 649 857 968	223 239 775	1 753 789 879	472 399 035
18.1	поступления денежных средств в течение срока, не превышающего 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, от ценных бумаг, не включенных в ВЛА-1 и ВЛА-2	5 591 727	4 543 119	330 292	576 124
18.2	ожидаемый приток денежных средств по производным финансовым инструментам	2 260 164 234	92 054 159	1 657 673 077	407 890 531
18.2.1	компенсационные сделки ПФИ ГО	2 083 781 892	78 061 291	1 622 122 975	282 908 699
18.2.2	некомпенсационные сделки ПФИ ГО, в том числе:	174 215 085	13 797 975	35 422 729	124 017 987
18.2.2.1	форвард	102 594 524	122 060	667 765	101 804 690
18.2.2.2	опцион	4 126 108	172 368	3 598 828	348 243
18.2.2.3	своп	19 103 712	13 442 423	4 820 478	0
18.2.2.4	фьючерс	48 375 908	61 124	26 320 825	21 865 054
	SPOT	14 833	0	14 833	0
18.2.3	Сделки ПФИ консолидированных участников группы	2 167 257	194 893	127 373	963 845
18.3	Прочие ожидаемые притоки денежных средств (иные притоки денежных средств, установленные условиями договора)	384 102 007	126 642 497	95 786 510	63 932 380
19	Итого ожидаемый приток денежных средств	3 621 693 677	615 676 202	2 158 420 647	609 270 760

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

В состав высоколиквидных активов Группы входят наличные денежные средства, средства на счетах в Банке России и в центральных/национальных банках иных стран присутствия Группы, а также суверенные облигации и корпоративные ценные бумаги. При формировании портфеля высоколиквидных активов участники Группы исходят из показателей ликвидности и доходности инструментов, а также из их доступности на рынке. В части ценных бумаг приоритет отдается выпускам, принимаемым национальными регуляторами в обеспечение по сделкам РЕПО.

В отчетном периоде существенные изменения в структуре высоколиквидных активов отсутствуют.

Значение норматива краткосрочной ликвидности банковской группы представляют собой среднюю арифметическую величину, рассчитанную за каждый операционный день квартала, и составляет 108.84% за 3 квартал 2021 года и 109.44% за 2 квартал 2021 года.

11. Финансовый рычаг банковской группы

Информация о показателе финансового рычага группы ВТБ раскрыта в составе строк 13-14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности банковской группы» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» и размещена в качестве приложения к Информации о рисках на консолидированной основе (Приложение 2).

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банковской группы (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.

12. Способ и место раскрытия информации

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» Банк ВТБ (ПАО) сообщает, что Банком принято решение о раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.vtb.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность Группы ВТБ за период с 1 января по 30 сентября 2021 года, подготовленная в соответствии с Федеральным Законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», размещена в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.vtb.ru.

Член Правления



Д.В.Пьянов

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



М.М.Коваленко

Приложение 1

Винковская отчетность			
Код территории по ОКРАТО	Код кредитной организации (введена)	Код репозиторийный номер	Код документа (порядковый номер)
40262008	00032520	1000	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТУПНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПРИЛОЖЕНИЕ К ОТЧЕТУ)
№ 01.10.2021 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации (полной кредитной организации банковской группы) 105147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальный (годовой)

1	2	3	4		5	6
			Средства инструмента векселями показателя на отчетный день, тыс. руб.	Средства инструмента (векселями показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.		
1	2	3				
Источники Own-капитала						
1	1	13	1090434985.0000	1090434985.0000	22 + 23	
Уставный капитал и эквивалентный доход, всего,						
в том числе сформированный:						
1.1			569006514.0000	569006514.0000		
Обязательства акционеров (доля)						
1.1.2			521428471.0000	521428471.0000		
привлеченными акциями						
1.2		13	535390051.0000	460954492.0000	33	
Неразмещенная прибыль (убыток):						
2.1			44662128.0000	414717275.0000		
прочих лет						
2.2			88768923.0000	46237217.0000	33.1	
отчетного года						
3		3	33474816.0000	33997224.0000	32.2	
Резервный фонд						
4			0.0000	0.0000		
Доля уставного капитала, подлежащего постановке исключению из расчета собственных средств (капитала)						

5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие кредитору		412716.00001	388630.0000134		
6	Источники базового капитала, иное (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		169712598.00001	1585773331.00001		
	Показатели, уменьшающие источник базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	не применимо		не применимо		
8	Денежная рента (пуллин) за вычетом отложенных налоговых обязательств	13	44102874.00001	426083371.0000110.1		
9	Предварительные акции (кроме денежной ренты) и сура-права по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств	13	111787363.00001	73883922.0000110.2-17.3		
10	Отложенные налоговые акции, зависящие от будущей прибыли	3	38823959.00001	36619514.0000111.1-17.1		
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.00001	0.00001		
12	Неосозданные резервы на возможные потери		0.00001	0.00001		
13	Доход от сделок сальдоорганизации		0.00001	0.00001		
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.00001	0.00001		
15	Акции пенсионного плана с установленными выплатами		0.00001	0.00001		
16	Вложения в собственные акции (люри)	3	261.00001	363.000012445		
17	Всеременные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.00001	0.00001		
18	Несеременные вложения в инструменты базового капитала финансовой организации		0.00001	0.00001		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.00001	0.0000144546		
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.00001	0.00001		
21	Отложенные налоговые акции, не зависящие от будущей прибыли		0.00001	0.00001		
22	Соборная сура отнесенных вложений и отложенных налоговых акций в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.00001	0.00001		
23	Сотнесенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.00001	0.00001		
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.00001	0.00001		
25	Отложенные налоговые акции, не зависящие от будущей прибыли		0.00001	0.00001		
26	Иные показатели, уменьшающие источник базового капитала		0.00001	0.00001		
27	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.00001	0.00001		
28	Показатели, уменьшающие источник базового капитала, Итого (сура строк 7-22, 26 и 27)		185714257.00001	183112136.00001		
29	Возможный капитал, Итого (строка 6 - строка 28)	3	146398341.00001	1432663195.00001		
Источники дополнительного капитала						

30	Инструменты долевого капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			305165031.0000	165648626.0000	15+16
31	Классифицируемые как капитал			0.0000	0.0000	
32	Классифицируемые как обязательства	3		305165031.0000	165648626.0000	15+16
33	Инструменты долевого капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	0.0000	
34	Инструменты долевого капитала дочерних организаций, в том числе: принимавшие третью сторону, всего, в том числе:	13		88446.0000	83278.0000	34
35	Инструменты долевого капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)					
36	Инструменты долевого капитала, всего (строк 30 + строка 33 + строка 34)			305253477.0000	165731904.0000	
Показатели, уменьшающие источники долевого капитала						
37	Вложения в собственные инструменты долевого капитала			0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты долевого капитала			0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты долевого капитала финансовых организаций			0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты долевого капитала финансовых организаций			658.0000	658.0000	4+5+6+7
41	Иные показатели, уменьшающие источники долевого капитала, установленные Банком России			11700000.0000	13100000.0000	4+5+6+7
42	Оригинальная величина долевого капитала			0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники долевого капитала, (сумма строк с 37-42)			11700658.0000	13100658.0000	
44	Добавочный капитал, всего (строка 36 - строка 43)	3		293552819.0000	152631246.0000	
45	Основной капитал, всего (строк 29 + строка 44)	3		175751160.0000	1585294441.0000	
Источники долевого капитала						
46	Инструменты долевого капитала и эмиссионный доход			299915882.0000	288427985.0000	33.1+2+29+31
47	Инструменты долевого капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)			27283300.0000	39801338.0000	15+16
48	Инструменты долевого капитала дочерних организаций, принимавшие третью сторону, всего, в том числе:			626556.0000	655830.0000	34
49	Инструменты долевого капитала дочерних организаций, принимавшие третью сторону из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	0.0000	
50	Резервы на возможные потери			0.0000	0.0000	
51	Источники долевого капитала, всего (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)			327827738.0000	328888133.0000	
Показатели, уменьшающие источники долевого капитала						
52	Вложения в собственные инструменты долевого капитала			0.0000	0.0000	24
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой					

	организации в инструментах подлинительного капитала				0,0000		0,0000
154	Искусственные вложения в инструмент допэмиссионного капитала и иные инструменты, обеспечивающие оборот ликвидности к погашению убытков финансовых организаций				0,0000		0,0000
154а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие оборот ликвидности к погашению убытков финансовых организаций				0,0000		0,0000
155	Создание и вложение в инструмент допэмиссионного капитала и иные инструменты, обеспечивающие оборот ликвидности к погашению убытков финансовых организаций				17467281,0000		18317423,0000 4+5+6+7
156	Иные показатели, указанные источниками допэмиссионного капитала, установленные Банком России, всего,				0,0000		0,0000
156.1	Процентная дивидендная доходность долгосрочных облигаций с 30 календарных дней				0,0000		0,0000
156.2	Превращение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				0,0000		0,0000
156.3	Вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				0,0000		0,0000
156.4	Разница между действительной стоимостью доли, приобретенной вышестоящим обществом участниками, и стоимостью, по которой доля была приобретена другим участником				0,0000		0,0000
157	Показатели, указанные источниками допэмиссионного капитала, всего (срока срок с 52 по 56)				17467281,0000		18317423,0000
158	Дополнительный капитал, всего				310560477,0000		310567730,0000
159	Собственные средства (капитал), всего				2087911637,0000		185662171,0000
60	Активы, за вычетом по уровню риска:				X		X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				176,8444837,0000		16041464547,0000
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				17009544837,0000		16028588361,0000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				16994820125,0000		16007326473,0000
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала				8,6020		8,9310
62	Достаточность основного капитала				10,3330		9,8900
63	Достаточность собственных средств (капитала)				12,1860		11,8440
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				7,7570		7,8280
65	Надбавка подержания достаточности капитала				2,4820		2,4730
66	Акцизная надбавка				0,0010		0,0010
67	Надбавка за системную значимость				0,7740		0,8540
68	Разной капитал, доступный для направления на подержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				4,1621		3,8351
	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент						

69	Норматив достаточности базового капитала	4.50001	4.50001
70	Норматив достаточности основного капитала	6.00001	6.00001
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.00001	8.00001
	Показатели, не предусматривающие установление пороги существенности и не принимаемые в учеты увеличение источников капитала		
72	Искусственные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению обязательств финансовых организаций	0.00001	0.00001
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	47847605.00001	139482121.00001
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.00001	0.00001
75	Обложившие налоговыми актами, не записанные от будущей прибыли	86802783.00001	56488497.00001
	Ограничения на вложения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери:		
76	Резервы на возможные потери, выделенные в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	0.00001	0.00001
77	Ограничения на вложение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	0.00001	0.00001
78	Резервы на возможные потери, выделенные в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.00001	0.00001
79	Ограничения на вложение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.00001	0.00001
	Инструменты, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)		
80	Текущее ограничение на вложение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.00001	0.00001
81	Часть инструментов, не выделенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений	0.00001	0.00001
82	Текущее ограничение на вложение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.00001	0.00001
83	Часть инструментов, не выделенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений	0.00001	0.00001
84	Текущее ограничение на вложение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	27818823.00001	55621545.00001
85	Часть инструментов, не выделенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений	0.00001	0.00001

Приложение.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, подготовленные источниками для составления раздела 1 Отчета, размещены в таблице N 10 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, доступной <http://www.cbr.ru/dokumenty/> Раскрытие информации/Раскрытие информации для регулятивных

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, принадлеж. инструментам	К класс. инструментам	К класс. инструментам	Уровень капитала, в который включается в инструментах	Уровень капитала, в который включается после консолидации	Регуляционные условия						
								Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Стоимость инструмента	Нормальная стоимость	1	2	3
1	1 Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (рег. номер - 1000)	10401000В	1643 (Российск. фед. федерация)	1643 (Российск. фед. федерация)	3а	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе банковские и/или облигационные инст.	129605413	129605413	129605413	643-Российск. фед. федерация	129605413	643-Российск. фед. федерация
2	2 Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (рег. номер - 1000)	20101000В	1643 (Российск. фед. федерация)	1643 (Российск. фед. федерация)	3а	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе банковские и/или облигационные инст.	214037971	214037971	214037971	643-Российск. фед. федерация	214037971 (643-Российск. фед. федерация)	
3	3 Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (рег. номер - 1000)	20201000В	1643 (Российск. фед. федерация)	1643 (Российск. фед. федерация)	3а	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе привилегированные акции	307390500	307390500	307390500	643-Российск. фед. федерация	307390500 (643-Российск. фед. федерация)	
4	4 JVTB Bank Ltd (ИР)	US918345KAA3/US08105196832	826 (Соединенн. Штаты Америки)	826 (Соединенн. Штаты Америки)	3а	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе субординированные облигационные инст.	162867758	162867758	22560000	840-Австралия	840-Австралия (840-Австралия)	
5	5 JVTB CAPITAL S.A. (ИР)	XS0842079536	826 (Соединенн. Штаты Америки)	826 (Соединенн. Штаты Америки)	3а	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе субординированные облигационные инст.	2458741	2458741	1500000	840-Австралия	840-Австралия (840-Австралия)	
6	6 JVTB CAPITAL S.A. (ИР)	CH0248531110	826 (Соединенн. Штаты Америки)	826 (Соединенн. Штаты Америки)	3а	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе субординированные облигационные инст.	1233125	1233125	350000	756-Венгрия	756-Венгрия (756-Венгрия)	
7	7 Федеральное казначейство (ОТН - 10477)	не применимо	1643 (Российск. фед. федерация)	1643 (Российск. фед. федерация)	3а	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе субординированные облигационные инст.	100000000	100000000	100000000	643-Российск. фед. федерация	643-Российск. фед. федерация	
8	8 Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (рег. номер - 1000)	40901000В	1643 (Российск. фед. федерация)	1643 (Российск. фед. федерация)	3а	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе субординированные облигационные инст.	19457188	19457188	20000000	643-Российск. фед. федерация	643-Российск. фед. федерация	
9	9 Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (рег. номер - 1000)	4-01-01000-В-002Р	1643 (Российск. фед. федерация)	1643 (Российск. фед. федерация)	3а	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе субординированные облигационные инст.	60080000	60080000	70000000	643-Российск. фед. федерация	643-Российск. фед. федерация	
10	10 Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (рег. номер - 1000)	4-02-01000-В-002Р	1643 (Российск. фед. федерация)	1643 (Российск. фед. федерация)	3а	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе субординированные облигационные инст.	19840247	19840247	20000000	643-Российск. фед. федерация	643-Российск. фед. федерация	
11	11 Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (рег. номер - 1000)	4-01-01000-В-001Р	1643 (Российск. фед. федерация)	1643 (Российск. фед. федерация)	3а	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе субординированные облигационные инст.	42701499	42701499	1823000	840-Австралия	840-Австралия (840-Австралия)	
12	12 Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (рег. номер - 1000)	4-02-01000-В-001Р	1643 (Российск. фед. федерация)	1643 (Российск. фед. федерация)	3а	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе субординированные облигационные инст.	133395370	133395370	1300000	978-Евро	978-Евро	

24	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	31.12.2014	срочный	03.10.2029	да	11.11.2020	после 11.11.2020	платежная ставка 6.09/РЮНИА	нет	выплата осущ/нет платится облиг. только
25	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	31.12.2014	срочный	03.03.2027	да	11.11.2020	после 11.11.2020	платежная ставка 5.89/РЮНИА	нет	выплата осущ/нет платится облиг. только
26	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	31.12.2014	срочный	29.01.2025	да	11.11.2020	после 11.11.2020	платежная ставка 5.7/РЮНИА	нет	выплата осущ/нет платится облиг. только

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Наименование характеристик инструмента	Характер выплат	Процент/дивиденды/купоны/ доход										
			22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
		конвертируемость инструмента	Условия, при выполнении которых конвертируется инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в котором конвертируется инструмента	Сопоставное фирменное наименование эммитента, в котором конвертируется инструмента	Возможность списания инструмента	Условия, при выполнении которых списание инструмента	Позднее списание инструмента	Последнее списание инструмента	
		22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
		неконвертируемый	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется
		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
		неконвертируемый	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
		неконвертируемый	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется
		4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
		неконвертируемый	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется

16) неучастников	неконвертируемый не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	нет	выпуск операционных дней; введение и пер по предыдущему или банкротства БГ банка ВПС (ПАО) Б	связные норматив не применим не применяется								
17) не применяется	конвертируемый	НП.1 < 2% либо уч.полноты или час. не применимо	обязательная	базовый капитал	ПАО "Запсибкомбанк"	нет	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо							
18) не применяется	конвертируемый	НП.1 < 2% либо уч.полноты или час. не применимо	обязательная	базовый капитал	ПАО "Запсибкомбанк"	нет	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо							
19) не применяется	конвертируемый	НП.1 < 2% либо уч.полноты или час. не применимо	обязательная	базовый капитал	ПАО "Запсибкомбанк"	нет	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо							
20) не применяется	конвертируемый	НП.1 < 2% либо уч.полноты или час. не применимо	обязательная	базовый капитал	ПАО "Запсибкомбанк"	нет	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо							
21) не применяется	конвертируемый	НП.1 < 2% либо уч.полноты или час. не применимо	обязательная	базовый капитал	ПАО "Запсибкомбанк"	нет	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо							
22) не применяется	конвертируемый	НП.1 < 2% либо уч.полноты или час. не применимо	обязательная	базовый капитал	ПАО "СБ-Банк"	нет	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо							

23	не применяется	конвертируемый	НП.1 < 28 либо учтено участие в уставном капитале ИК 'АСБ' в ином	обязательная	базовый капитал	АО 'СБ-Банк'	нет	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
24	не применяется	конвертируемый	НП.1 < 28 либо учтено участие в уставном капитале ИК 'УСБ' в ином участие по предостережению Банка Центртреста приравнено к участию в уставном капитале о законодательно	обязательная	базовый капитал	АО 'СБ-Банк'	нет	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
25	не применяется	конвертируемый	НП.1 < 28 либо учтено участие в уставном капитале ИК 'АСБ' в ином участие по предостережению Банка Центртреста приравнено к участию в уставном капитале о законодательно	обязательная	базовый капитал	АО 'СБ-Банк'	нет	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
26	не применяется	конвертируемый	НП.1 < 28 либо учтено участие в уставном капитале ИК 'УСБ' в ином участие по предостережению Банка Центртреста приравнено к участию в уставном капитале о законодательно	обязательная	базовый капитал	АО 'СБ-Банк'	нет	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
Раздел 4. Продолжение										
№ п.п.	Наименование характеристик дискриптивных	Месяцам восстановления	Тип субординации	Процент/доля/группы/структура	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 505-П	Описание неогорючего				
34		34	34а	35	36	37				
	1 не используется	не применяется	не применяется	да	не применяется	не применяется				
	2 не используется	не применяется	не применяется	да	не применяется	не применяется				
	3 не используется	не применяется	не применяется	да	не применяется	не применяется				
	4 не применяется	не применяется	не применяется	да	не применяется	не применяется				
	5 не применяется	не применяется	не применяется	нет	не применяется	не применяется				
	6 не применяется	не применяется	не применяется	да	не применяется	не применяется				
	7 не применяется	не применяется	не применяется	да	не применяется	не применяется				

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
11	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
12	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
13	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
14	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
15	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
16	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
17	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
18	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
19	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
20	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
21	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
22	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
23	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
24	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
25	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
26	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо

Член Правления

Д.В. Пьянов

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

М.М. Коваленко



[Handwritten signature]

Приложение 2

Бюджетная отчетность
 Код государственной бюджетной организации (полный)
 по ОКПО _____
 по ОКОГУ _____
 по ОКОИ _____
 код документа _____
 код документа _____
 код документа _____
 код документа _____
 код документа _____

СЕТЬЮ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЙ, ИМУЩАЯ ЗАВИСИМОСТЬ РЕКОМ
 И ПОДАЮЩАЯ УСЛУГИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
 № 01.10.0011 Квп

План на осуществление бюджетных ассигнований бюджетной организации
 (расширенная информация об организации) / Сан. 611 (020)

Адрес (индекс, наименование, расширенная информация об организации)
 (расширенная информация об организации) 109117, г. Москва, ул. Борокская, д. 41, стр. 1

Код формы по ОКУД (090113)

Код документа (010000)

Таблица 1. Сведения об основных показателях деятельности бюджетной организации (самостоятельная группа)

№ п/п	Наименование показателя	Единица измерения	Целевое значение на отчетный период	Фактическое значение				
				на отчетный период	на дату окончания на день квартала	на дату окончания на день квартала	на дату окончания на день квартала	на дату окончания на день квартала
1	Исполнение бюджетных ассигнований	млн руб.	124598341.000	124598341.000	124598341.000	124598341.000	124598341.000	124598341.000
2	Исполнение бюджетных ассигнований на образование	млн руб.	124598341.000	124598341.000	124598341.000	124598341.000	124598341.000	124598341.000
3	Исполнение бюджетных ассигнований на образование в государственной образовательной организации	млн руб.	124598341.000	124598341.000	124598341.000	124598341.000	124598341.000	124598341.000
4	Исполнение бюджетных ассигнований на образование в государственной образовательной организации на территории субъекта Российской Федерации	млн руб.	124598341.000	124598341.000	124598341.000	124598341.000	124598341.000	124598341.000
5	Исполнение бюджетных ассигнований на образование в государственной образовательной организации на территории субъекта Российской Федерации в государственной образовательной организации	млн руб.	124598341.000	124598341.000	124598341.000	124598341.000	124598341.000	124598341.000
6	Исполнение бюджетных ассигнований на образование в государственной образовательной организации на территории субъекта Российской Федерации в государственной образовательной организации в государственной образовательной организации	млн руб.	124598341.000	124598341.000	124598341.000	124598341.000	124598341.000	124598341.000
7	Исполнение бюджетных ассигнований на образование в государственной образовательной организации на территории субъекта Российской Федерации в государственной образовательной организации в государственной образовательной организации в государственной образовательной организации	млн руб.	124598341.000	124598341.000	124598341.000	124598341.000	124598341.000	124598341.000
8	Исполнение бюджетных ассигнований на образование в государственной образовательной организации на территории субъекта Российской Федерации в государственной образовательной организации в государственной образовательной организации в государственной образовательной организации в государственной образовательной организации	млн руб.	124598341.000	124598341.000	124598341.000	124598341.000	124598341.000	124598341.000

№ п/п	Наименование	Единица измерения	Количество	Цена	Сумма	НДС	Сумма с НДС
1	Итого						
2	Итого						
3	Итого						
4	Итого						
5	Итого						
6	Итого						
7	Итого						
8	Итого						
9	Итого						
10	Итого						
11	Итого						
12	Итого						
13	Итого						
14	Итого						
15	Итого						
16	Итого						
17	Итого						
18	Итого						
19	Итого						
20	Итого						
21	Итого						
22	Итого						
23	Итого						
24	Итого						
25	Итого						
26	Итого						
27	Итого						

14	Создание в рамках ГМО (группировка) с заказом 1005	заказов на закупку	на сумму	заказов на закупку	на сумму	заказов на закупку	на сумму	заказов на закупку	на сумму	заказов на закупку	на сумму	заказов на закупку	на сумму
28	Исполнение заданием заказчика (группировка) закупочного контракта												
29	Исполнение заданием заказчика (группировка) закупочного контракта												
30	Исполнение заданием заказчика (группировка) закупочного контракта												
31	Исполнение заданием заказчика (группировка) закупочного контракта												
32	Исполнение заданием заказчика (группировка) закупочного контракта												
33	Исполнение заданием заказчика (группировка) закупочного контракта												
34	Исполнение заданием заказчика (группировка) закупочного контракта												
35	Исполнение заданием заказчика (группировка) закупочного контракта												
36	Исполнение заданием заказчика (группировка) закупочного контракта												
37	Исполнение заданием заказчика (группировка) закупочного контракта												

Таблица 3.1. Информация о рисках на период финансового года (ит.4)

Показатель 3.1. Размер данных, подлежащих риску и указанным причинам

Код	Наименование риска	Категория	Сумма, руб.	Сумма, руб.	Сумма, руб.	Сумма, руб.	Сумма, руб.	Сумма, руб.	Сумма, руб.
1	Изменение в составе активов и обязательств (группировка)			2000400000					
2	Изменение в составе активов и обязательств (группировка) (показатель)			0					
3	Изменение в составе активов и обязательств (группировка) (показатель) (показатель)			0					
4	Изменение в составе активов и обязательств (группировка) (показатель)			11000000					
5	Изменение в составе активов и обязательств (группировка) (показатель)			-21000000					
6	Изменение в составе активов и обязательств (группировка) (показатель)			95146420					
7	Изменение в составе активов и обязательств (группировка) (показатель)			14000000					
8	Изменение в составе активов и обязательств (группировка) (показатель)			2000400000					

Таблица 3.2. Фактор риска (группировка)

Показатель 3.2. Фактор риска (группировка)

Код	Наименование фактора	Категория	Сумма, руб.	Сумма, руб.	Сумма, руб.	Сумма, руб.	Сумма, руб.	Сумма, руб.
1	Изменение в составе активов и обязательств			1300000000				

2	Денежная сумма по счету по балансу									20741315,00
3	Принадлежность в уставном капитале дочерних юридических лиц									17693538439,00
4	Итого по балансу									20741315,00
5	Итого по балансу									20741315,00
6	Итого по балансу									20741315,00
7	Итого по балансу									20741315,00
8	Итого по балансу									20741315,00
9	Итого по балансу									20741315,00
10	Итого по балансу									20741315,00
11	Итого по балансу									20741315,00
12	Итого по балансу									20741315,00
13	Итого по балансу									20741315,00
14	Итого по балансу									20741315,00
15	Итого по балансу									20741315,00
16	Итого по балансу									20741315,00
17	Итого по балансу									20741315,00
18	Итого по балансу									20741315,00
19	Итого по балансу									20741315,00
20	Итого по балансу									20741315,00
21	Итого по балансу									20741315,00
22	Итого по балансу									20741315,00

таблица 2. Информация о составе капитала государственной организации

№ п/п	Наименование организации	Средства в рублях	Доля в уставном капитале (%)	Средства в рублях					Итого
				1	2	3	4	5	
1	Итого по балансу								
2	Итого по балансу								
3	Итого по балансу								
4	Итого по балансу								
5	Итого по балансу								
6	Итого по балансу								

1	(всего по строкам)			5712963211.00	2612982285.00	6403662771.00	2248128975.00	6479725071.00	2003204235.00
9	Изменения средств клиентов, привлеченных под проценты	X		13317931.00	13317931.00	12464786.00	32464786.00	38489202.00	31449021.00
10	Изменения средств клиентов, привлеченных под проценты								
11	Изменения средств клиентов, привлеченных под проценты								
12	Изменения средств клиентов, привлеченных под проценты								
13	Изменения средств клиентов, привлеченных под проценты								
14	Изменения средств клиентов, привлеченных под проценты								
15	Изменения средств клиентов, привлеченных под проценты								
16	Изменения средств клиентов, привлеченных под проценты								
17	Изменения средств клиентов, привлеченных под проценты								
18	Изменения средств клиентов, привлеченных под проценты								
19	Изменения средств клиентов, привлеченных под проценты								
20	Изменения средств клиентов, привлеченных под проценты								
21	Изменения средств клиентов, привлеченных под проценты								
22	Изменения средств клиентов, привлеченных под проценты								
23	Изменения средств клиентов, привлеченных под проценты								

Член Правления

Д.В. Пьянов

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

М.М. Коваленко



Handwritten signature