

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
группы ВТБ за I полугодие 2021 года**

1. Введение	3
2. Сведения общего характера о деятельности банковской Группы	3
3. Информация о структуре собственных средств (капитала) банковской группы	5
3.1. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета с данными элементов собственных средств и с данными отчета о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности	5
3.2. Состав участников банковской группы	14
4. Информация о системе управления рисками	16
5. Сведения об обременённых и необременённых активах.....	18
6. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	19
7. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала	20
8. Кредитный риск.....	20
8.1. Общая информация о величине кредитного риска банковской группы.....	20
8.2. Методы снижения кредитного риска.....	24
8.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	25
9. Кредитный риск контрагента	29
10. Риск секьюритизации.....	34
11. Рыночный риск.....	35
12. Информация о величине операционного риска	35
13. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	36
14. Информация о величине риска ликвидности	38
14.1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	38
14.2. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	44
15. Финансовый рычаг	50
16. Информация о системе оплаты труда в банковской группе.....	50
17. Способ и место раскрытия информации	51
 Приложение 1. Отчетность по форме 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)".....	 52
 Приложение 2. Отчетность по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)"....	 67

1. Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом группы ВТБ (далее – информация о рисках на консолидированной основе) за I полугодие 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 от 15.07.2020 N 729-П "О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) 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 и на 01.04.2021.

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).

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

Банк ВТБ (ПАО) на основании статьи 4 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» является Головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группа ВТБ).

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 не кредитные организации, резиденты и не резиденты. Группа ВТБ занимает лидирующие позиции на российском и международном рынке финансовых услуг.

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/>.

3. 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).

3.1. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета с данными элементов собственных средств и с данными отчета о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности

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

Таблица 1

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		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Прочие компоненты в составе капитала, в том числе: "	32	32 512 455	X	X	X
2.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Резервный фонд"	3	32 512 455
3	Прибыль (убыток)	33	410 259 514	X	X	X
3.1	отнесенные в базовый капитал	X	X	"Нераспределенная прибыль (убыток):"	2	475 606 684

3.2	отнесенные дополнительный капитал	в	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	3 921 805
4	Доля акционеров (участников) составе капитала	малых в	34	2 957 664	X	X	X
4.1	отнесенные базовый капитал	в	X	X	"Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам"	5	377 743
4.2	отнесенные добавочный капитал	в	X	X	"Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:"	34	80 945
4.3	отнесенные дополнительный капитал	в	X	X	"Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:"	48	714 274
5	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	по	15, 16	17 373 256 579	X	X	X
5.1	субординированные кредиты, отнесенные добавочный капитал	в	X	341 998 440	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифи- цируемые как обязательства"	32	296 783 078
5.2	субординированные кредиты, отнесенные дополнительный капитал	в	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46,47	248 092 331
5.2.1	X		X	353 583 265	Субординирован- ные кредиты	X	248 092 331
6	"Основные средства и материальные запасы", "Гудвил и нематериальные активы" всего, в том числе:		9,10	670 869 091	X	X	X

6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	240 165 418	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	94 711 462	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 8.2 настоящей таблицы)	9	94 711 462
7	"Отложенные налоговые активы", всего, из них:	11.1	204 543 273	X	X	
7.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	54 092 397	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	54 092 397
7.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	148 976 493	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
8	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	15 066 116	X	X	X
8.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 6.1.1 настоящей таблицы)	X	X	X	X	
8.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 6.1.2 настоящей таблицы)	X	X	X	X	
8.3	отложенные налоговые обязательства, зависящие от будущей прибыли	X	2 115 820	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	- 2 115 820
8.4	отложенные налоговые обязательства, не зависящие от будущей прибыли	X	16 545 285	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	
9	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	1 145	X	X	X
9.1	уменьшающие базовый капитал	X	X	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	1 627

9.2	уменьшающие добавочный капитал	X	X	"Вложения собственные инструменты добавочного капитала"; Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	
9.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	X	"Вложения собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
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	16 631 567 944	X	X	X
10.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
10.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	93 075 474	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
10.3	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения собственные акции (доли)"	16	

10.4	несущественные вложения в додавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения инструменты додавочного капитала финансовых организаций"	39	
10.5	существенные вложения в додавочный капитал финансовых организаций	X	11 700 658	"Существенные вложения инструменты додавочного капитала финансовых организаций", "Иные показатели, уменьшающие источники додавочного капитала, установленные Банком России"	40, 41	11 700 658
10.6	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
10.7	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	17 496 457	"Существенные вложения инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	17 496 457
11	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	26	0	X	X	X
11.1	отнесенные дополнительный капитал	X		Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	46	
12	"Переоценка активов и обязательств участников группы организаций нерезидентов"	28	49 912 396	X	X	X
12.1	отнесенные дополнительный капитал	X	49 912 396	Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в	46	49 912 396

				валюту представления консолидированной отчетности		
13	"Переоценка активов или групп активов, предназначенных для продажи"	29	0	X	X	X
13.1	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	46	
14	"Переоценка основных средств и нематериальных активов"	27	19 743 526	X	X	X
14.1	отнесенные в дополнительный капитал	X	19 743 526	Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	46	19 743 526
15	"Переоценка инструментов хеджирования денежных потоков"	31	455 408	X	X	X
15.1	отнесенные в дополнительный капитал		0	Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	46	-
16	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25	19 371 646	X	X	X
16.1	отнесенные в дополнительный капитал	X	19 371 646	Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	46	19 371 646

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

Таблица 2

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 040980 2	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	1 483 771 941	
	Денежные средства и краткосрочные активы	1	1 300 000 000	0		
	Обязательные резервы на счетах в центральных банках	2	158 400 000	0		
2	Средства в кредитных организациях			3	55 675 330	
	Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	5	956 400 000	0		
	- Средства в банках		953 800 000	0		
	- Средства в банках, заложенные по договорам «репо»		2 600 000	0		
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			6	1 972 134 202	
3.1	производные финансовые инструменты			6	342 342 550	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			6	1 438 058 992	
	Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	3	804 800 000	0		
	Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0		
	Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»			0		
	Производные финансовые активы	4	265 400 000	0		
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости			4.1.1	766 730 523	

5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости			4.1.2	11 451 427 223	
	Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	6	12 870 900 000	0		
	- Кредиты и авансы клиентам			0		
	- Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»			0		
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			6.1.1, 6.1.2	191 732 660	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			5	1 603 805 192	
	Инвестиционные финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо»	7	1 442 000 000	0		
	Инвестиционные финансовые активы		800 400 000	0		
	Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»			0		
8	Налоговые активы, в том числе отложенные			11	208 565 928	
	Отложенный актив по налогу на прибыль	13	127 100 000	0		
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы			12, 13	319 414 234	
	Активы групп выбытия, предназначенных для продажи	9	32 000 000	0		
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			4.2	496 932 918	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	8	350 100 000	7	284 862 556	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	12	235 900 000	10	240 165 418	
12.1	деловая репутация (гудвил)			10.1	145 453 956	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			10.2	94 711 462	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			10.3	0	

13	Основные средства и материальные запасы			9	430 703 673	
	Земля и основные средства	10	451 000 000	0		
	Инвестиционная недвижимость	11	89 400 000	0		
	Прочие активы	14	565 900 000	0		
14	Всего активов	15	19 649 300 000	14	19 314 189 138	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков			15.1, 15.2	152 789 588	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	1 386 100 000	15.3	1 406 727 352	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	14 360 200 000	15.4, 15.5	14 683 247 854	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			16		
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			16	314 621 794	
19.1	производные финансовые инструменты			16	293 621 914	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			16.1, 16.2, 16.3	20 999 880	
	Производные финансовые обязательства	10	178 000 000			
20	Выпущенные долговые обязательства	20	163 800 000	15.6, 16.4	182 424 598	
	Прочие заемные средства	18	538 900 000			
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства			18, 19	253 554 930	
	Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	15	33 100 000	0		
	Прочие обязательства		666 000 000	0		
22	Налоговые обязательства, в том числе:			17	18 661 105	
	Отложенные налоговые обязательства			17.1	15 066 116	
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	2 723	

22.3	Отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			17.4	0
	Отложенное обязательство по налогу на прибыль		11 400 000	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	25	317 600 000	15.4	633 445 393
24	Резервы на возможные потери			20	39 483 173
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			19.1	4 120 367
26	Всего обязательств	26	17 655 100 000	21	17 689 076 154
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	0		22, 23, 24	1 090 433 840
27.1	базовый капитал	0		22, 23, 24	1 090 433 840
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	342 000 000	0	
	Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей	30	-30 800 000	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	32	477 000 000	33	410 259 514
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	31	106 800 000	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	121 461 967
	Неконтрольные доли участия	34	5 900 000	0	
30	Всего источников собственных средств	35	1 994 200 000	(35-34)	1 622 155 321

3.2. Состав участников банковской группы

Основные компании и Банки, включенные в отчетность

Таблица 3

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 'Галс-Девелопмент'	да	нет	Недвижимость
Акционерное общество 'Управляющая Компания 'Динамо'	да	нет	Недвижимость

В целях раскрытия информации о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01.07.2021 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 01.07.2021 крупными участниками являются Банк ВТБ (ПАО), VTB Bank (Europe) SE.

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

Таблица 4

Наименование показателя	Нормативное значение, 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	8.486	8.852	8.931
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	Min 6.0	10.21	10.20	9.89
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	Min 8.0	12.417	12.069	11.844

В первом полугодии 2021 года требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России, соблюдались группой ВТБ в полном объеме, нарушения не допускались.

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

Таблица 5

Показатель	По группе ВТБ	По крупным участникам группы ВТБ, в т.ч.:	
		Банк ВТБ (ПАО)	«ВТБ Банк (Европа)» СЕ
Основной капитал (тыс. руб.)	1 579 206 799	1 537 577 180	76 984 938
Собственные средства (капитал) (тыс.руб.)	2 057 562 413	1 811 721 842	106 654 514
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) (процент)	76,8	84,9	72,2

4. 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 Положения Банка России № 729-П.

Банк применяет финализированный подход к расчету нормативов достаточности капитала.

При расчете кредитного риска по Группе ВТБ 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 01.07.2021	данные на 01.04.2021	данные на 01.07.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	13 037 716 482	12 589 993 049	1 043 017 319
2	при применении стандартизированного подхода	13 037 716 482	12 589 993 049	1 043 017 319
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:	296 575 837	267 782 840	23 726 067
7	при применении стандартизированного подхода	296 575 837	267 782 840	23 726 067
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	227 922 236	213 663 287	18 233 779
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	28 074 654	37 634 007	2 245 972
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	7 470 379	0
17	при применении ПВР, 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	7 470 379	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 198 533 443	1 131 996 000	95 882 675
21	при применении стандартизированного подхода	1 198 533 443	1 131 996 000	95 882 675

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	1 330 971 850	1 275 978 163	106 477 748
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	450 149 343	477 697 995	36 011 947
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР 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)	16 569 943 845	16 002 215 720	1 325 595 507

Совокупная сумма требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по сравнению с предыдущей отчетной датой, существенно не изменилась.

5. Сведения об обременённых и необременённых 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:	748 601 371	19 613 392	16 595 257 376	2 504 781 562
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 429 223	0	354 294 898	0
2.1	кредитных организаций	0	0	31 899 516	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1 429 223	0	322 395 382	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	708 048 721	0	2 425 658 513	912 239 675
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	14 429 307	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	13 940 922	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	488 385	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	708 048 721	0	2 411 229 206	912 239 675
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	598 509 755	0	1 479 473 923	912 239 675
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	109 538 966	0	931 755 283	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	14 764 498	0	682 093 837	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 602 000	0	693 145 482	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	20 635 761	19 613 392	7 952 232 822	1 592 541 887
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 121 168	0	3 602 462 795	0
8	Основные средства	0	0	426 483 655	0
9	Прочие активы	0	0	458 885 374	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.

Учет обремененных кредитов юридических и физических лиц, денежных средств в драгоценных металлах на корреспондентских счетах осуществляется на тех же счетах, что и необремененных. 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 участник Группы утратил права или передал с полной передачей риска, списываются с баланса.

Изменение суммы обремененных активов связано с уменьшением объемов сделок РЕПО, в том числе по обязательствам перед Банком России.

6. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 8

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2021	Данные на начало отчетного года 01.01.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	40 494 120	52 913 424
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 544 656 062	2 316 522 851
2.1	банкам-нерезидентам	435 439 052	436 815 484
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 019 967 163	1 797 420 118
2.3	физическим лицам-нерезидентам	89 249 847	82 287 249
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	395 897 844	199 651 973
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	325 316 848	81 027 303
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	70 580 996	118 624 670
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 512 613 024	1 462 396 550
4.1	банков-нерезидентов	390 586 670	348 545 714
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	748 163 724	721 639 095
4.3	физических лиц - нерезидентов	373 862 630	392 211 740

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

7. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала

Таблица 9

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Специальный административный регион Китая Гонконг	1	36 425	35 824	X	X
2	Королевство Норвегия	1	126 103	126 083	X	X
3	Великое Герцогство Люксембург	0,5	42 451 265	33 708 161	X	X
	Итого	X	42 613 793	33 870 068	X	X

В расчет антициклической надбавки не включаются сделки, заключенные с центральными банками, государственными органами и органами местного самоуправления, организациями, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, международными банками развития, кредитными организациями, предприятиями, находящимися в государственной и муниципальной собственности.

В целях определения величины активов и внебалансовых обязательств по сделкам с резидентами Российской Федерации из общей суммы активов и внебалансовых обязательств дополнительно исключаются сделки с государственными корпорациями, государственными унитарными предприятиями и другими государственными учреждениями.

Величина антициклической надбавки рассчитывается в процентах как сумма произведений значений национальных антициклических надбавок (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), установленных уполномоченными национальными органами, и отношений сумм требований к резидентам соответствующих государств (за исключением требований к лицам, перечисленным выше) к совокупной величине всех требований по сделкам с резидентами всех государств (за исключением требований к лицам, перечисленных выше), по которым рассчитывался кредитный и рыночный риск банковской группы.

8. Кредитный риск

8.1. Общая информация о величине кредитного риска банковской группы

Кредитный риск – риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом денежных обязательств перед компаниями Группы.

Кредитный риск принимается по операциям кредитного характера со всеми контрагентами, в том числе: по различным видам кредитования, выдаче гарантий, открытию/подтверждению непокрытых аккредитивов, приобретению долговых ценных бумаг, вложению в приобретенные права требования, операциям по выдаче займов в

золоте и ценных бумагах, сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов).

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

Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску

Таблица 10

п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.4+гр.6-гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	х	614 763 742	х	12 808 448 118	913 983 501	12 509 228 359
2	Долговые ценные бумаги	х	174 980	х	387 169 385	3 667 975	383 676 390
3	Внебалансовые позиции	х	3 931 927	х	1 698 416 495	40 606 562	1 661 741 860
4	Итого	х	618 870 649	х	14 894 033 998	958 258 038	14 554 646 609

Группа ВТБ не применяет ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала), определений 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».

По состоянию на 01.07.2021 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».

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 729-П и Положением Банка России № 611-П

Таблица 11

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	740 092 594	41,00	299 263 481	7,00	53 713 842	-34,00	-245 549 639

	реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	588 606 708	48,00	275 899 695	8,00	48 863 460	-40,00	-227 036 235
2	Реструктурированные ссуды	157 310 520	46,00	24 778 901	7,00	5 028 017	-40,00	-19 750 884
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 938 679 915	40,00	260 359 538	6,00	99 001 379	-34,00	-161 358 159
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 156 530 848	28,00	42 814 374	6,00	10 061 295	-23,00	-32 753 079
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	3 244 565 237	45,00	630 761 711	7,00	56 485 579	-37,00	-574 276 132
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	702 061 339	21,00	147 206 981	1,00	9 454 500	-20,00	-137 752 481
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	602 530 660	20,00	121 929 470	5,00	29 856 613	-15,00	-92 072 857
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	10 178 402	13	1 328 516	0	28 515	-13,00	-1 300 001
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1 738 471	42,00	364 307	1,00	17 405	-41,00	-346 902

В Группе кредитные требования признаются реструктурированными в соответствии с критериями, установленными Положением Банка России №729-П.

Реструктурированные кредитные требования не признаются обесцененными в целях составления отчетности, если в их отношении принято решение уполномоченным органом Банка (дочерней компании) о признании качества обслуживания долга хорошим с учетом факта реструктуризации в рамках требований Положения №729-П. Обесцененными ссудами являются ссуды, отнесенные ко 2-5 категориям качества в соответствии с Положением №729-П.

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.

Изменение балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Таблица 12

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода (на 01.07.2020)	656 358 947
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода (1 полугодия 2021 года)	96 188 570
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	-78 166 905
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-22 051 688
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде (1 полугодии 2020 года)	-33 458 275
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (на 01.07.2021) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	618 870 649

Существенные изменения балансовой стоимости находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и долговых ценных бумаг, по сравнению с предыдущим отчетным отсутствуют.

О существенных движениях ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней.

В первом полугодии 2021 года наблюдалась положительная тенденция сокращения объема просроченной задолженности корпоративного кредитного портфеля. Основными факторами, обусловившими снижение, были реструктуризации ряда ссуд и мероприятия по заключению договоров уступки прав по части просроченной задолженности третьим лицам в 1 квартале 2021. Объем новой просроченной задолженности в категории 90+ за истекший период незначителен. Миграция задолженности клиентов из категории просроченных менее чем на 90 дней в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней зафиксирована в объеме менее 2 млрд руб. По ряду клиентов рост объема просроченной задолженности произошел из-за учета суммы основного долга на счетах просроченной задолженности полностью в связи с нарушением прочих условий соглашений перед Банком, а не нарушения следующих графиков платежей для целей подачи документов в суд и взысканию всей задолженности с поручителей.

В части розничного кредитного портфеля данные о движении кредитов из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней, приведены в таблице ниже.

	2 кв. 2020	3 кв. 2020	4 кв. 2020	1 кв. 2021	2 кв. 2021
Выход в 90+*	0,311%	0,339%	0,201%	0,197%	0,161%
Вывод из 90+**	0,778%	1,994%	2,001%	1,088%	0,943%

* По отношению к работающему портфелю. Данные по ОД.

** По отношению к портфелю в 90+. Без учета списаний и продаж в коллекторские агентства. Данные по ОД.

Движения ссудной задолженности из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней обусловлены естественной миграцией кредитов между категориями длительности просрочки, предоставлением кредитных каникул (по 76-ФЗ¹, 106-ФЗ²), связанных с распространением коронавирусной инфекции в 3-4 квартале 2020 года, а также факторами сезонности и пр.

8.2. Методы снижения кредитного риска

Таблица 13

Но-мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	10 259 156 417	2 250 071 942	1 634 149 357	58 534 265	39 689 268	0	0
2	Долговые ценные бумаги	383 676 390	0	0	0	0		
3	Всего, из них:	10 642 832 807	2 250 071 942	1 634 149 357	58 534 265	39 689 268	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	182 669 957	4 915 656	4 501 151	0	0	0	0

В графах таблицы 13 отражена стоимость кредитных требований за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с нормативными документами Банка России.

¹ Федеральный закон от 01.05.2019 г. №76-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком - физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, по требованию заемщика».

² Федеральный закон от 03.04.2020 г. №106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа».

8.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Таблица 14

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Кoeffи- циент концент- рации (удель- ный вес) кредит- ного риска в разрезе порт- фелей требова- ний (обяза- тельств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внеба- лансовая	балансовая	внеба- лансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 766 669 235	5 975 732	3 766 669 235	2 139 794	180 321 291	0,05
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	23 466 208	0	23 466 208	0	4 693 242	0,20
3	Банки развития	106 460	0	106 460	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	411 340 465	103 547 814	411 340 465	24 603 445	94 190 372	0,22
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	6 970 687	0	6 970 687	0	1 394 137	0,20
6	Юридические лица	8 663 832 237	6 287 405 605	7 822 264 847	905 954 276	8 171 473 802	0,94
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 373 104 398	327 946 387	2 391 772 014	13 146 482	2 328 181 009	0,97
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 241 684 289	0	1 223 016 673	0	623 372 763	0,51
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	16 547 958	0	5 268 849	0	5 268 849	1,00
10	Вложения в акции	241 803 411	0	160 170 375	0	240 255 563	1,50
11	Просроченные требования (обязательства)	442 235 170	0	214 360 047	0	214 825 309	1,00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	673 778 901	0	671 912 559	0	888 920 164	1,32

13	Прочие	598 038 138	0	456 985 999	0	284 819 981	0,62
14	Всего	18 459 577 557	6 724 875 538	17 154 304 418	945 843 997	13 037 716 482	0,72

Коэффициент концентрации кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств) (графа 8), рассчитан как отношение итоговой величины требований (обязательств), взвешенной по уровню риска (значение в графе 7 строки 14), к стоимости каждого портфеля кредитных требований (обязательств), оцениваемых по стандартизированному подходу, после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента (сумма значений граф 5-6 по каждой строке таблицы).

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Таблица 15

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																		Всего	
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250 %	300%	600%	1250 %	Прочие		
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21			
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 198 637 484	415 205 725	0	111 701 817	0	0	40 514 153	0	0	0	610 056	0	0	0	0	0	0	0	0	3 766 669 235
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	23 466 208	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 466 208
3	Банки развития	106 460	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	106 460
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	346 253 028	0	2 035 097	0	922 211	1 385 461	0	0	0	159 314	0	0	0	0	0	0	0	62 717 453	413 472 564
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	6 970 687	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 970 687
6	Юридические лица	19 795 354	3 165 113 326	0	0	15 834 198	0	1 893 865 188	351 522 536	208 421 276	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 196 489 519	8 851 041 398
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	37 073 469	11 121 729	3 127 173	425 015	87 102 873	1 867 942 805	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	330 578 198	2 337 371 262
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	154 066 632	5 416 723	0	162 910 952	25 291 138	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	826 496 821	1 174 182 266
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	5 268 849	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 268 849
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	160 170 375	0	0	0	0	0	0	0	0	160 170 375
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	232 530 043	511	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	232 530 554

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	268 285 836	0	0	0	373 238 234	0	30 388 489	0	0	0	0	0	671 912 559
13	Прочие	0	34 964	0	0	0	0	456 951 035	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	456 985 999
14	Всего	3 218 539 298	3 994 117 407	11 121 729	270 930 719	21 675 936	88 025 084	4 929 654 323	376 814 185	208 421 276	0	534 177 979	0	30 388 489	0	0	0	0	4 416 281 991	18 100 148 416

9. Кредитный риск контрагента

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Таблица 16

Но-мер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потен-циальный кредитный риск	Эффективная ожидае-мая положи-тельная величина риска	Кoeffи-циент, использу-емый для расчета величины, подвер-женной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	328 527 075	234 434 977	X		562 962 052	211 525 399
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	266 231 968	100 757 053
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	312 282 452

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

Таблица 17

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	неприменимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	неприменимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	14 978 581	227 922 236
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	14 978 581	227 922 236

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

Таблица 18

Но- мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	112 363	0	0	0	0	0	0	112 363
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	187 985 209	3 401 580	963 002	0	0	32 410 463	224 760 254
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	9 060 530	0	0	39 170 050	48 230 580
6	Юридические лица	0	106 702	517 920	216 915 224	0	0	141 363 424	358 903 270
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	5 126 086	0	0	0	5 126 086
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	3 708 113	3 708 113
9	Итого	112 363	188 091 911	3 919 500	232 064 842	0	0	216 652 050	640 840 666

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

Таблица 19

Но- мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предостав- ленное
		обособлен- ное	не обособ- ленное	обособлен- ное	не обо- соблен- ное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	10 234 431	78 759 451
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	9 830 146	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	30 278 422	9 255 846
7	Акции	16 191 906	0	0	0	204 211 449	142 232 194
8	Прочее обеспечение	43 626 946	0	0	0	0	0
9	Итого	59 818 852	0	0	0	254 554 448	230 247 491

Информация о сделках с кредитными ПФИ

Таблица 20

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	67 221 796	1 880 123
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	67 221 796	1 880 123
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	60 856
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	1 991 790	1 800

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Таблица 21

Но-мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	7 554 454
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	50 294 327	7 068 087
3	внебиржевые ПФИ	320	16
4	биржевые ПФИ	5 160 682	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	31 039 352	6 207 870
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	673 158	36 013
9	Гарантийный фонд	446 432	450 354
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	1 072 842
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	972 939	194 588
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	2 354 978	470 996
19	Гарантийный фонд	32 581	407 258
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

10. Риск секьюритизации

В соответствии с внутренними документами Банка под риском секьюритизации понимается кредитный риск, возникающий по сделкам секьюритизации, в которых Банк является оригинатором (инициатором) или инвестором.

Управление данным видом рисков осуществляется в составе кредитного риска Банка и Группы.

Секьюритизационные требования банковского портфеля банковской группы на 01.07.21 отсутствуют. Изменение по сравнению с предыдущей отчетной датой связано с погашением в мае 2021 года облигаций и кредитных требований.

Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)

Таблица 22

Но- мер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		тради- ционной	син- те- ти- чес- кой	всего	тра- ди- ци- он- ной	син- те- ти- чес- кой	все- го	тради- ционной	син- те- ти- чес- кой	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	35 999	0	35 999	0	0	0	0	0	0
2	ипотечные жилищные ссуды	35 999	0	35 999	0	0	0	0	0	0
3	кредитные карты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	иные розничные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	иные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация о стоимости секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля банковской группы, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых банковской группой в отношении данных требований (обязательств) не приводится в связи с отсутствием на 01.07.2021 года данных для заполнения, обусловленных погашением в мае 2021 года облигаций и кредитных требований.

11. Рыночный риск

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Таблица 23

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	631 116 460
2	фондовый риск (общий или специальный)	97 539 225
3	валютный риск	182 737 282
4	товарный риск	243 749 521
Опционы:		
5	упрощенный подход	12 338 173
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	31 052 782
9	Всего:	1 198 533 443

Величина рыночного риска по банковской группе на 01.07.2021 при применении стандартизированного подхода увеличилась по сравнению с предыдущей отчетной датой, 01.07.2021, на 15%. Вместе с тем, отмечено перераспределение составляющих рыночного риска. Произошло уменьшение валютного риска на 2%. Увеличение товарного риска на 154% обусловлено увеличением объемов товарных сделок. На 3% по сравнению с предыдущим отчетным периодом уменьшился риск по опционам, оцениваемым упрощенным подходом. Увеличился риск по сделкам секьюритизации на 34%.

12. 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 01.07.2021 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.

Таблица 24

Наименование показателя	Сумма на 01.07.2021	Сумма на 01.01.2021
Величина операционного риска Группы	106 477 748	125 839 725

13. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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 долговых ценных бумаг казначейства.

С целью снижения риска изменения процентных ставок в Группе 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 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 (ΔK_{iRRBB}) рассчитывается как изменение чистой приведенной стоимости процентной позиции Группы при смещении базовой кривой доходности на заданные величины (Δy), утвержденные 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 ΔK_{iRRBB} 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 на 01.07.2021

Таблица 25

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	5,730.3	789.5	790.9	1,020.1	1,828.7	1,151.7	1,312.7	12,623.9
USD	2,433.1	1,315.2	42.0	63.8	81.8	67.6	238.7	4,242.2
EUR	909.4	634.1	595.5	85.8	295.2	105.3	34.0	2,659.3
Прочие валюты	90.8	138.9	62.5	12.6	97.9	62.1	9.4	474.2
Итого активы	9,163.6	2,877.7	1,490.9	1,182.3	2,303.6	1,386.7	1,594.8	19,999.6
Пассивы процентные								

Interest bearing liabilities								
RUR	5,971.8	1,401.0	2,358.9	445.5	533.1	212.2	365.0	11,287.5
USD	443.6	285.7	335.5	633.1	718.2	652.0	244.1	3,312.2
EUR	575.8	457.0	260.7	116.3	65.0	40.6	18.9	1,534.3
Прочие валюты	46.5	132.9	58.5	42.5	90.4	34.3	4.2	409.3
Итого пассивы	7,037.7	2,276.6	3,013.6	1,237.4	1,406.7	939.1	632.2	16,543.3

Изменение чистой приведенной стоимости процентных инструментов Банковской книги группы ВТБ при росте ставок на 1 базисных пунктов может составить:

- по операциям в рублях -1,35 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 01.07.2021 с учетом сценарного изменения процентных ставок составил 254,4 млрд. рублей, в т.ч.:

- по операциям в рублях – 260,8 млрд. рублей;
- по операциям в иностранной валюте + 6,4 млрд. рублей.

Чувствительность ЧПД к сценарному изменению процентных ставок по состоянию на 01.07.2021 составила 32,8 млрд. рублей, в т.ч.:

- по операциям в рублях -19,2 млрд. рублей;
- по операциям в иностранной валюте -13,6 млрд. рублей.

14. Информация о величине риска ликвидности

14.1. 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») системно значимыми кредитными организациями» (далее – Положение Банка России № 510-П), 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 26

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:	2 261 502 973	1 897 334 316	150 778 549	188 151 159
1.1	денежные средства	279 983 367	112 451 527	129 527 409	31 512 808
1.2	средства в Банке России	678 438 004	600 773 358	3 732 121	55 885 588
1.3	долговые ценные бумаги, в т.ч.:	1 213 763 256	1 184 109 431	17 519 019	12 252 164
1.3.1	долговые ценные бумаги, выпущенные Правительством Российской Федерации или Банком России	1 213 316 591	1 184 109 431	17 510 725	11 792 330
1.3.2	долговые ценные бумаги нерезидентов, имеющих страновую оценку "0" или "1", а также стран с высоким уровнем доходов	446 665	0	8 294	459 834
1.4	Корректировка на доступность ГО банковской группы активов участника банковской группы по 2.5 510-П	89 318 346	0	0	88 500 599
2	ВЛА-2А, в том числе:	0	0	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 "AA-" / "Aa3" международных рейтинговых агентств	0	0	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:	197 052 702	186 977 595	240 477	10 155 621
3.1	жилищные облигации с ипотечным покрытием, выпущенные юридическими лицами - нерезидентами, имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале на уровне не ниже "AA"/"Aa2" 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 "A+" до "BBB-" / от "A1" до "Baa3" по классификации международных рейтинговых агентств	40 939 980	40 832 440	107 541	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 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков"	156 112 722	146 145 155	132 936	10 155 621
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	197 052 702	186 977 594	240 477	10 155 621
6	Корректировка высоколиквидных активов в связи с применением коэффициента дисконта (40)	0	0	0	0
7	Итого ВЛА-2 после корректировки	197 052 702	186 977 594	240 477	10 155 621
8	Итого высококачественных ликвидных активов	2 458 555 675	2 084 311 910	151 019 026	198 306 780
	Ожидаемые оттоки денежных средств				
9	Денежные средства физических лиц	463 890 438	301 374 314	110 328 714	48 356 661

10	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	2 993 743 276	1 912 423 329	735 855 919	286 153 483
10.1	операционные депозиты	3 616 047	72 111	1 941 888	145 389
10.2	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	2 948 196 975	1 885 768 556	729 243 392	285 711 971
10.3	необеспеченные долговые обязательства	32 464 760	24 498 139	4 670 639	296 123
11	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение активами банка, а также по договорам займа ценных бумаг	173 560 282	134 210 628	19 142 733	17 316 673
12	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	2 745 003 129	1 828 057 406	266 365 808	538 541 257
12.1	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения, всего, в том числе:	2 655 292 982	1 784 080 163	263 293 428	496 527 800
12.1.1	ожидаемый отток денежных средств по производным финансовым инструментам, всего, в том числе в разрезе видов ПФИ	2 511 832 644	1 741 802 570	168 552 698	490 085 785
12.1.1.1	Компенсационные сделки ПФИ ГО	2 307 113 750	1 603 571 609	129 084 532	465 365 655
12.1.1.2	Некомпенсационные сделки ПФИ ГО, в том числе:	198 252 034	133 750 400	38 398 747	24 290 933
	Форвард	83 621 555	83 042 161	227 390	118 554
	Опцион	7 564 769	185 770	5 028 363	2 349 868
	СВОП	59 231 459	50 367 275	6 912 927	402 647
	Фьючерс	47 827 364	155 194	26 230 067	21 419 864
	SPOT	6 887	0	0	0
	FRA	0	0	0	0
	Договор	0	0	0	0
12.1.1.3	Сделки ПФИ консолидированных участников группы	6 466 860	4 480 561	1 069 419	429 197
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	35 920	0	35 920	0

12.1.5	ожидаемый отток денежных средств по операциям, предусматривающим предоставление банком обеспечения, которое контрагент имеет право потребовать в соответствии с условиями договора	41 902	0	41 902	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	143 382 516	42 277 593	94 662 908	6 442 015
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	89 710 147	43 977 243	3 072 380	42 013 457
13	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам, в том числе:	544 734 377	228 865 274	171 651 548	36 790 061
13.1	ожидаемый отток денежных средств по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	7 515 418	7 300 998	58 901	23 844
13.2	ожидаемый отток денежных средств по условным обязательствам кредитного характера банка по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	30 487 679	22 524 903	6 314 877	1 553 077
13.3	ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	50 681 603	15 893 442	33 482 047	1 148 504
13.4	прочие обязательства банка, установленные условиями договора, по предоставлению средств в ближайшие 30 календарных дней	209	209	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	456 049 468	183 145 722	131 795 723	34 064 636
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам, всего, в том числе	5 576 765	678 353	1 885 757	2 214 606
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,	5 576 765	678 353	1 885 757	2 214 606
15	Итого ожидаемый отток денежных средств	6 926 508 267	4 405 609 304	1 305 230 479	929 372 741
	Ожидаемые притоки денежных средств				
16	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	111 583 375	62 406 587	32 592 774	16 566 649
17	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	910 731 404	360 121 273	392 374 640	121 694 021
18	Прочие притоки, всего, в том числе	2 839 732 634	220 308 545	1 920 762 527	519 969 644
18.1	Поступления денежных средств в течение срока, не превышающего 30 календарных дней с даты расчета ПКП, от ценных бумаг, не включенных в ВЛА-1 и ВЛА-2	7 077 614	6 747 767	170 137	99 145
18.2	Ожидаемый приток денежных средств по производным финансовым инструментам	2 482 757 847	94 267 735	1 815 091 669	479 297 190
18.2.1	Компенсационные сделки ПФИ ГО	2 283 826 416	86 539 773	1 739 652 509	365 131 104
18.2.2	Некомпенсационные сделки ПФИ ГО, в том числе:	197 397 149	7 509 517	75 097 762	114 114 414
	Форвард	81 879 731	49 760	160 092	81 455 699
	Опцион	7 572 785	166 518	6 309 389	1 092 124
	СВОП	59 340 368	7 138 045	41 599 401	10 146 727
	Фьючерс	48 597 378	155 194	27 021 993	21 419 864
	SPOT	6 887	0	6 887	0
	FRA	0	0	0	0
	Договор	0	0	0	0
18.2.3	Сделки ПФИ консолидированных участников группы	1 534 282	218 445	341 398	51 672
18.3	Прочие ожидаемые притоки денежных средств (иные притоки денежных средств, установленные условиями договора)	349 897 173	119 293 043	105 500 721	40 573 309
19	Итого ожидаемый приток денежных средств	3 862 047 413	642 836 405	2 345 729 941	658 230 314

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 представляет собой среднюю арифметическую величину, рассчитанную за каждый операционный день квартала и составляет 109,44 % за 2 квартал 2021 года и 109,96% за 1 квартал 2021 года.

14.2. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).

В соответствии с Положением Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)), головные кредитные организации банковской группы на консолидированной основе обязаны соблюдать установленное минимально допустимое числовое значение норматива Н28 (норматив чистого стабильного фондирования).

Данные о расчете норматива Н28 представлены в таблицах ниже:

Таблица 27

На 01.07.2021

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:	2 277 551 868	0	0	95 535 884	2 373 087 752

2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного (капитала) за исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года	2 277 551 868	0	0	0	2 277 551 868
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2	0	0	0	95 535 884	95 535 884
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	4 927 482 523	371 098 184	42 777 946	50 802 766	4 894 519 190
5	стабильные депозиты	703 202 684	14 506 277	12 163 765	4 030 583	697 409 673
6	нестабильные депозиты	4 224 279 839	356 591 907	30 614 181	46 772 183	4 197 109 517
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	3 194 539 093	5 176 308 563	536 075 755	1 523 283 091	4 991 503 289
8	операционные депозиты	33 843 063	1 530 256	3 303 593	1 006 676	20 345 132
9	прочие депозиты и привлеченные средства	3 160 696 030	5 174 778 307	532 772 162	1 522 276 415	4 971 158 157
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	1 074	1 074	0	0	0
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	591 690 170	146 201 900	162 415 991	297 626 075	375 579 542
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X		3 455 821		X
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	591 690 170	146 201 900	162 415 991	294 170 254	375 579 542
14	Итого ИСФ	X	X	X	X	12 634 689 773
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)						
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	168 821 794
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	634 583	72 373	0	0	353 478
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:	53 392 988	2 482 831 606	1 058 122 495	10 043 597 696	9 901 354 045
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные	112	3 321 148	33 488	0	348 870

	высоколиквидными активами первого уровня					
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	42 477 540	975 452 157	36 598 510	414 156 063	609 366 193
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:	8 419 841	1 466 660 227	987 999 450	7 683 655 912	7 708 977 119
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	0	0	282 432 551	183 581 158
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:	0	24 520 656	22 839 900	544 108 654	377 350 903
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	24 520 656	22 839 900	544 108 654	377 350 903
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам	2 495 495	12 877 418	10 651 147	1 401 677 067	1 205 310 960
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	0	0	0	0
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:	1 185 015 278	303 646 374	68 349 621	513 251 368	1 803 067 639

27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото)	250 565 782	X	X	X	212 980 915
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного контрагента	X	701 498			596 273
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	195 896 058			195 896 058
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X	0			0
31	иные активы	934 449 496	303 646 374	68 349 621	316 653 812	1 393 594 393
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X	3 090 848 394			154 542 420
33	Итого ТСФ	X	X	X	X	12 028 139 376
34	Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент	X	X	X	X	105,04

На 01.04.2021

Таблица 28

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:	2 127 944 728	0	0	100 340 487	2 228 285 215
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного (капитала) за исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года	2 127 944 728	0	0	0	2 127 944 728
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2	0	0	0	100 340 487	100 340 487
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	4 872 974 271	398 000 779	64 245 543	63 264 336	4 902 267 754
5	стабильные депозиты	692 315 654	37 074 216	16 707 813	9 093 601	717 886 400
6	нестабильные депозиты	4 180 658 617	360 926 563	47 537 730	54 170 735	4 184 381 354
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	3 535 835 883	3 942 403 024	684 335 558	1 412 704 950	4 711 515 999
8	операционные депозиты	10 020 215	1 784 477	0	0	5 902 346

9	прочие депозиты и привлеченные средства	3 525 815 668	3 940 618 547	684 335 558	1 412 704 950	4 705 613 653
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	1 074	0	0	0
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	542 428 425	128 266 476	50 424 267	318 958 162	339 822 488
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	4 504 466			X
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	542 428 425	128 266 476	50 424 267	314 453 696	339 822 488
14	Итого ИСФ	X	X	X	X	12 181 891 455
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)						
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	151 099 504
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	611 161	75 702	0	0	343 432
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:	58 831 270	2 518 788 585	1 054 850 820	9 428 999 239	9 422 313 694
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня	39	83 891 944	12 418 880	0	14 598 638
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	51 044 930	887 316 407	113 264 109	400 729 252	628 629 922
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации,	4 788 782	1 513 832 781	898 890 484	7 388 131 239	7 441 963 857

	правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:					
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	0	0	278 213 852	186 148 710
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:	0	21 208 147	19 684 684	457 784 751	318 006 504
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	21 208 147	19 684 684	457 784 751	318 006 504
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам	2 997 519	12 539 306	10 592 663	1 182 353 997	1 019 114 773
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	1 131	0	0	0
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:	1 248 257 820	171 620 496	25 890 480	469 527 199	1 729 753 370
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото	226 342 981	X	X	X	192 391 534
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X	1 163 684			989 131
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	73 620 989			73 620 989
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X	0			0
31	иные активы	1 021 914 839	171 620 496	25 890 480	394 742 526	1 462 751 716
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X	3 341 200 679			167 060 034
33	Итого ТСФ	X	X	X	X	11 470 570 033

34	Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент	X	X	X	X	106,20
----	---	---	---	---	---	--------

Существенные изменения величины НЧСФ на 01.07.2021 года по сравнению с 01.04.2021 отсутствуют.

В отчетном периоде обстоятельства, влияющие на состав и характер активов, в рамках участия участников группы в отдельных государственных программах, не возникли.

15. Финансовый рычаг

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.

Существенные изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов по состоянию на 01.07.2021 по сравнению с предыдущей отчетной датой отсутствуют.

16. Информация о системе оплаты труда в банковской группе

В Группе ВТБ применяются единые принципы мотивации и оплаты труда с учетом особенностей Компаний. Компании Группы ВТБ разрабатывают внутренние документы, локальные нормативные акты, регламентирующие систему мотивации и оплаты труда сотрудников Компании, с учетом требований применимого национального законодательства.

Система мотивации и оплаты труда Компаний Группы ВТБ способствует достижению целей стратегии Компаний Группы ВТБ, соответствующей текущему этапу ее развития, и Ключевых показателей эффективности, по которым оценивается их достижение, а также повышению эффективности сотрудников Компании, заинтересованности и ответственности за результаты труда.

Единые принципы мотивации и оплаты труда Компаний Группы ВТБ содержат элементы стандарта Группы ВТБ в области построения систем мотивации и оплаты труда и определяют набор механизмов и процессов, применяемых в рамках СМОТ, основные правила формирования структуры и уровня вознаграждения сотрудников Компании Группы ВТБ. Ежегодно актуализируются применяемые для целей мотивации ключевые показатели эффективности (далее – КПЭ), а также порядок их расчета.

Полная информация о системе оплаты труда представляется на ежегодной основе.

17. 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 июня 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



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262000	00032520	1000

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

на 01.07.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3	1090434985.0000	1090434985.0000	22 + 23
1.1	обыкновенными акциями (долями)		569006514.0000	569006514.0000	
1.2	привилегированными акциями		521428471.0000	521428471.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	3	475606684.0000	460954492.0000	33
2.1	прошлых лет		475606684.0000	414717275.0000	
2.2	отчетного года		0.0000	46237217.0000	33.1
3	Резервный фонд	3	32512455.0000	33997224.0000	32.2
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		377743.0000	388630.0000	34
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1598931867.0000	1585775331.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных	3			

	налоговых обязательств		44102674.0000	42608337.0000	10.1
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	3	94711462.0000	73883922.0000	10.2-17.3
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	3	51976577.0000	36619514.0000	11.1-17.1
111	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
112	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
113	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000	
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000	
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000	
116	Вложения в собственные акции (доли)	3	1627.0000	363.0000	24+5
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	4+5+6
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
127	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		190792340.0000	153112136.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	3	1408139527.0000	1432663195.0000	
Источники добавочного капитала					
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		296783078.0000	165648626.0000	15+16
131	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
132	классифицируемые как обязательства	3	296783078.0000	165648626.0000	15+16
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	

34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	3	80945.0000	83278.0000	34
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		296864023.0000	165731904.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		658.0000	658.0000	4+5+6+7
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		11700000.0000	13100000.0000	4+5+6+7
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37-42)		11700658.0000	13100658.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	3	285163365.0000	152631246.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	3	1693302892.0000	1585294441.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		353230881.0000	288427985.0000	33.1+26+29+31
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		27810823.0000	39801338.0000	15+16
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		714274.0000	655830.0000	34
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		381755978.0000	328885153.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	24
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		17496457.0000	18317423.0000	4+5+6+7

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		17496457.0000	18317423.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	3	364259521.0000	310567730.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3	2057562413.0000	1895862171.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		16593658387.0000	16041464547.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		16584758387.0000	16028588361.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		16569943844.0000	16007326473.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	3	8.4860	8.9310	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	3	10.2100	9.8900	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	3	12.4170	11.8440	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.7790	7.8280	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	3	2.4710	2.4730	
66	антициклическая надбавка	3	0.0010	0.0010	
67	надбавка за системную значимость	3	0.8070	0.8540	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.2077	3.8355	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные				

	Инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		93074815.0000	138482121.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		86984922.0000	56488497.0000
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		0.0000	0.0000
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		0.0000	0.0000
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		27810823.0000	55621645.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 10 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой [http://www.vtb.ru/Акционерам и инвесторам/Раскрытие информации/Раскрытие информации для регулятивных](http://www.vtb.ru/Акционерам%20и%20инвесторам/Раскрытие%20информации/Раскрытие%20информации%20для%20регулятивных)

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, применимое к инструментам	к иным инструментам	Регулятивные условия					
					Наименование инструмента	капитала	инструмента	общей способности	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	
1	Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (рег. номер - 1000)	10401000В	643 (Российская Федерация)		не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	129605413	129605413 (643-Российский рубль)
2	Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (рег. номер - 1000)	20101000В	643 (Российская Федерация)		не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	привилегированные акции	214037971	214037971 (643-Российский рубль)
3	Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (рег. номер - 1000)	20201000В	643 (Российская Федерация)		не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	привилегированные акции	307390500	307390500 (643-Российский рубль)
4	VTB Eurasia Limited (НР)	US91834KAA43/XS08105196832	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)		не применимо	добавочный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	162229855	2250000 (840-Доллар США)
5	VTB CAPITAL S.A. (НР)	XS0842078536	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)		дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	27810823	1500000 (840-Доллар США)
6	VTB CAPITAL S.A. (НР)	SN0248531110	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	13325609	350000 (756-Швейцарский франк)
7	Федеральное казначейство (ОГРН - 10477197019830)	не применимо	643 (Российская Федерация)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	100000000	100000000 (643-Российский рубль)
8	Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (рег. номер - 1000)	40901000В	643 (Российская Федерация)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	19868508	20000000 (643-Российский рубль)
9	Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (рег. номер - 1000)	4-01-01000-В-002Р	643 (Российская Федерация)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	60080000	70000000 (643-Российский рубль)
10	Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (рег. номер - 1000)	4-02-01000-В-002Р	643 (Российская Федерация)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	19864558	20000000 (643-Российский рубль)
11	Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (рег. номер - 1000)	4-01-01000-В-001Р	643 (Российская Федерация)		не применимо	добавочный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	37436386	825000 (840-Доллар США)
12	Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (рег. номер - 1000)	4-02-01000-В-001Р	643 (Российская Федерация)		не применимо	добавочный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	14361806	190000 (978-Евро)

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	11.10.2006	бессрочный	без ограниче- ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	не применимо	полностью по у нет [смотрению кред итной организа ции (головной КО и (или) уча стника банковс кой группы	
	акционерный капитал	24.05.2007										
	акционерный капитал	25.09.2009										
	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	10.06.2013										
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	14.12.2016	бессрочный	без ограниче- ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	не применимо	полностью по у нет [смотрению кред итной организа ции (головной КО и (или) уча стника банковс кой группы	
3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	14.12.2016	бессрочный	без ограниче- ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	не применимо	полностью по у нет [смотрению кред итной организа ции (головной КО и (или) уча стника банковс кой группы	
4	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	16.08.2012	срочный	06.12.2072	нет	дата досрочного возврата 06.12.2 022, цена досроч ного погашения с оставляет 100 %	в даты выплаты п роцентов	фиксированная ст авка	9.5/не применимо	не применимо	полностью по у нет [смотрению кред итной организа ции (головной КО и (или) уча стника банковс кой группы	
	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	23.11.2012										
	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	28.08.2014										
5	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	25.10.2012	срочный	17.10.2022	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ст авка	6.95/не применим о	не применимо	выплата осущес твляется обяза тельно	нет
6	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29.07.2014	срочный	24.10.2024	нет	дата досрочного возврата 24.10.2 019, цена досроч ного погашения с оставляет 100 %	не применимо	фиксированная ст авка	5.00/не применим о	не применимо	частично по ус мотрению креди тной организац ии (головной К О и (или) учас тника банковск ой группы)	нет
7	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.12.2014	срочный	30.12.2044	нет	досрочный возвра т не ранее чем через 5 лет с да ты заключения до говора	не применимо	плавающая ставка	4.62/Индекс потр ебительских цен	не применимо	частично по ус мотрению креди тной организац ии (головной К О и (или) учас тника банковск	нет

	по справедливой стоимости					021 с уплатой не дополученного ку лонного дохода			о		твляется обяза тельно
20	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	25.02.2016	срочный	24.02.2027	нет	Не ранее 01.03.2021 с уплатой не дополученного ку лонного дохода	нет	плавающая ставка	6.45/не применим	нет	выплата осуществ ляется обяза тельно
21	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	25.02.2016	срочный	22.01.2025	нет	Не ранее 01.03.2021 с уплатой не дополученного ку лонного дохода	нет	плавающая ставка	6.37/не применим	нет	выплата осуществ ляется обяза тельно
22	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	31.12.2014	срочный	06.12.2034	да	11.11.2020	после 11.11.2020	плавающая ставка	5.37/RUONIA	нет	выплата осуществ ляется обяза тельно
23	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	31.12.2014	срочный	05.05.2032	да	11.11.2020	после 11.11.2020	плавающая ставка	5.45/RUONIA	нет	выплата осуществ ляется обяза тельно
24	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	31.12.2014	срочный	03.10.2029	да	11.11.2020	после 11.11.2020	плавающая ставка	6.08/RUONIA	нет	выплата осуществ ляется обяза тельно
25	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	31.12.2014	срочный	03.03.2027	да	11.11.2020	после 11.11.2020	плавающая ставка	5.89/RUONIA	нет	выплата осуществ ляется обяза тельно
26	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	31.12.2014	срочный	29.01.2025	да	11.11.2020	после 11.11.2020	плавающая ставка	5.76/RUONIA	нет	выплата осуществ ляется обяза тельно

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход												
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность сплисинга инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется сплисинг инструмента	Полное или частичное сплисинг	Постоянное или временное сплисинг	
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1) некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	В соответствии с Федеральным закон ом от 10 июля 200 2 года № 2002 год а «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» Банк Рос сии обязан направ ить в кредитную о рганизацию требо вание о приведении в соответствие в еличины собственн ых средств (капи	всегда част но	постоянно	
2) некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	В соответствии с Федеральным закон ом от 10 июля 200 2 года № 2002 год а «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» Банк Рос сии обязан направ ить в кредитную о рганизацию требо вание о приведении	всегда част но	постоянно	

										в соответствии с еличины собствен ых средств (капи		
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	в соответствии с Федеральным закон ом от 10 июля 200 12 года № 2002 год а «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк Рос сии обязан направ ить в кредитную о рганизацию требова ние о приведении в соответствии с еличины собствен ых средств (капи	всегда част	постоянно
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	снижение норматив а Н1.0 ниже 7,5%	полностью и ли частично	постоянно
5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
6	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	снижение норматив а Н1.1 ниже 2% ил и уведомление от Агентства по стра хованию вкладов о решении реализовать меры в отношении Ба нка меры по преду преждению банкрот ства в соответств ии с пп. 3 и 4 ча сти 1 ст.2 Закона о стабилизации б анковской системы	полностью и ли частично	постоянно
7	некумулятивный	конвертируемый	в случае снижения значения нормати ва достаточности базового капитала до уровня ниже 2 % или получения у ведомления от Аге нтства по страхов анию вкладов о пр инятии решения о реализации соглас ованного с Банком России плана уч астия в осуществл ении мер по пред	полностью или час тично	не применимо	обязательная	базовый капитал	Банк ВТБ (публичное акцио нерное общество)	нет	не применимо	не применимо	не применимо
8	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	снижение норматив а достаточности б азового капитала Банка ВТБ (ПАО) (Н1.1) ниже уровня 2% в совокупност и за 6 и более оп ерационных дней в течение любых 30 последовательных операционных дне й; введение мер п о предупреждению банкротства Банка ВТБ (ПАО) Банко	не применимо	не применимо
9	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	снижение норматив а достаточности б азового капитала Банка ВТБ (ПАО) (не применимо	не применимо

											Н1.1) ниже уровня 2% в совокупност и за 6 и более оп ерационных дней в течение любых 30 последовательных операционных дне й; введение мер п о предупреждению банкротства Банка ВТБ (ПАО) Банко		
10	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	снижение норматив а достаточности б азового капитала Банка ВТБ (ПАО) (Н1.1) ниже уровня 2% в совокупност и за 6 и более оп ерационных дней в течение любых 30 последовательных операционных дне й; введение мер п о предупреждению банкротства Банка ВТБ (ПАО) Банко	не применим	не применимо	
11	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	снижение норматив а достаточности б азового капитала Банка ВТБ (ПАО) (Н1.1) ниже уровня 5,125% в совокуп ности за 6 и более е операционных дн ей в течение любы х 30 последовател ьных операционных дней; введение м ер по предупрежде нию банкротства Б анка ВТБ (ПАО) Б	не применим	не применимо	
12	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	снижение норматив а достаточности б азового капитала Банка ВТБ (ПАО) (Н1.1) ниже уровня 5,125% в совокуп ности за 6 и более е операционных дн ей в течение любы х 30 последовател ьных операционных дней; введение м ер по предупрежде нию банкротства Б анка ВТБ (ПАО) Б	не применим	не применимо	
13	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	снижение норматив а достаточности б азового капитала Банка ВТБ (ПАО) (Н1.1) ниже уровня 5,125% в совокуп ности за 6 и более е операционных дн ей в течение любы х 30 последовател ьных операционных дней; введение м ер по предупрежде нию банкротства Б анка ВТБ (ПАО) Б	не применим	не применимо	
14	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	снижение норматив а достаточности б азового капитала Банка ВТБ (ПАО) (Н1.1) ниже уровня	не применим	не применимо	

										5,125% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней; введение мер по предупреждению банкротства Банка ВТБ (ПАО) Б		
15	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	снижение норматива достаточности базового капитала Банка ВТБ (ПАО) (Н1.1) ниже уровня 5,125% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней; введение мер по предупреждению банкротства Банка ВТБ (ПАО) Б	не применимо	не применимо
16	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	снижение норматива достаточности базового капитала Банка ВТБ (ПАО) (Н1.1) ниже уровня 5,125% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней; введение мер по предупреждению банкротства Банка ВТБ (ПАО) Б	не применимо	не применимо
17	не применимо	конвертируемый	Н1.1 < 2% либо участие ГК 'АСВ' в мерах по предотвращению банкротства Банка, предусматривающего оказание финансовой помощи. Предусмотрено законодательно	полностью или частично	неприменимо	обязательная	базовый капитал	ПАО 'Запсибкомбанк'	нет	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	не применимо	конвертируемый	Н1.1 < 2% либо участие ГК 'АСВ' в мерах по предотвращению банкротства Банка, предусматривающего оказание финансовой помощи. Предусмотрено законодательно	полностью или частично	неприменимо	обязательная	базовый капитал	ПАО 'Запсибкомбанк'	нет	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	не применимо	конвертируемый	Н1.1 < 2% либо участие ГК 'АСВ' в мерах по предотвращению банкротства Банка, предусматривающего оказание финансовой помощи. Предусмотрено законодательно	полностью или частично	неприменимо	обязательная	базовый капитал	ПАО 'Запсибкомбанк'	нет	неприменимо	неприменимо	неприменимо
20	не применимо	конвертируемый	Н1.1 < 2% либо участие ГК 'АСВ' в мерах по предотвращению банкротства Банка, предусматривающего оказание финансовой помощи. Предусмотрено законодательно	полностью или частично	неприменимо	обязательная	базовый капитал	ПАО 'Запсибкомбанк'	нет	неприменимо	неприменимо	неприменимо

21	не применимо	конвертируемый	Н1.1 < 2% либо уч асти ГК 'АСВ' в мерах по предот щению банкротств а Банка, предусм тривающего оказан ие финансовой пом оши. Предусмотрен о законодательно	полностью или час тично	неприменимо	обязательная	базовый капитал	ПАО 'Запсибкомбанк'	нет	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	не применимо	конвертируемый	Н1.1 < 2% либо уч асти ГК 'АСВ' в мерах по предот щению банкротств а Банка, предусм тривающего оказан ие финансовой пом оши. Предусмотрен о законодательно	полностью или час тично	неприменимо	обязательная	базовый капитал	Акционерное общество 'ЕМ- Банк'	нет	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	не применимо	конвертируемый	Н1.1 < 2% либо уч асти ГК 'АСВ' в мерах по предот щению банкротств а Банка, предусм тривающего оказан ие финансовой пом оши. Предусмотрен о законодательно	полностью или час тично	неприменимо	обязательная	базовый капитал	Акционерное общество 'ЕМ- Банк'	нет	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	не применимо	конвертируемый	Н1.1 < 2% либо уч асти ГК 'АСВ' в мерах по предот щению банкротств а Банка, предусм тривающего оказан ие финансовой пом оши. Предусмотрен о законодательно	полностью или час тично	неприменимо	обязательная	базовый капитал	Акционерное общество 'ЕМ- Банк'	нет	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	не применимо	конвертируемый	Н1.1 < 2% либо уч асти ГК 'АСВ' в мерах по предот щению банкротств а Банка, предусм тривающего оказан ие финансовой пом оши. Предусмотрен о законодательно	полностью или час тично	неприменимо	обязательная	базовый капитал	Акционерное общество 'ЕМ- Банк'	нет	неприменимо	неприменимо	неприменимо
26	не применимо	конвертируемый	Н1.1 < 2% либо уч асти ГК 'АСВ' в мерах по предот щению банкротств а Банка, предусм тривающего оказан ие финансовой пом оши. Предусмотрен о законодательно	полностью или час тично	неприменимо	обязательная	базовый капитал	Акционерное общество 'ЕМ- Банк'	нет	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Проценты/дивиденды/купонный доход		
			Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34а	35	36	37
1	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо

2	не используется	не применено	не применено	да	не применено
3	не используется	не применено	не применено	да	не применено
4	не применено	не применено	не применено	да	не применено
5	не применено	не применено	не применено	нет	не отвечает условиям, наложенным в пункте 3.1.8.1 1.2 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П 'О методике определения собственных средств (ка [платала] кредитных организаций ('Вазель III')'
6	не применено	не применено	не применено	да	не применено
7	не применено	не применено	не применено	да	не применено
8	не применено	не применено	не применено	да	не применено
9	не применено	не применено	не применено	да	не применено
10	не применено	не применено	не применено	да	не применено
11	не применено	не применено	не применено	да	не применено
12	не применено	не применено	не применено	да	не применено
13	не применено	не применено	не применено	да	не применено
14	не применено	не применено	не применено	да	не применено
15	не применено	не применено	не применено	да	не применено
16	не применено	не применено	не применено	да	не применено
17	не применено	не применено	не применено	да	не применено
18	не применено	не применено	не применено	да	не применено
19	не применено	не применено	не применено	да	не применено
20	не применено	не применено	не применено	да	не применено
21	не применено	не применено	не применено	да	не применено
22	не применено	не применено	не применено	да	не применено
23	не применено	не применено	не применено	да	не применено
24	не применено	не применено	не применено	да	не применено
25	не применено	не применено	не применено	да	не применено
26	не применено	не применено	не применено	да	не применено

Член Правления

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



Д.В. Пьянов

М.М. Коваленко

Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
40262000	00032520	1000	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.07.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		1408139527.000	1418834128.000	1432663195.000	1501028417.000	1480435225.000
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал		1693302892.000	1633870114.000	1585294441.000	1640226620.000	1619872073.000
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)		2057562413.000	1931330556.000	1895862171.000	1872646731.000	1873120740.000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		16569943844.000	16001961676.000	16007326473.000	15798879295.000	15831293747.000
НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, проценты							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	3	8.486	8.852	8.931	9.472	9.326
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	3	10.210	10.200	9.890	10.369	10.211
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1к, Н1.3, Н20.0)	3	12.417	12.069	11.844	11.853	11.832

7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков																	
НАДБАВКИ К НАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																		
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.471		2.482				2.473				2.473					2.475
9	Дисконтингентная надбавка		0.001		0.001				0.001				0.001					0.001
10	Надбавка за системную значимость		0.807		0.819				0.842				0.854					0.865
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8+стр. 9+стр. 10)		3.279		3.302				3.316				3.328					3.341
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.208		4.069				3.844				3.841					3.821
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА																		
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		20189929930.000		18571059921.000				18088018708.000				17433181080.000					16401138304.000
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		8.387		8.798				8.764				9.409					9.877
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент																	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																		
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		2458555675.000		1998189037.000				1565025140.000				1390932704.000					1449687698.000
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		3064460854.000		2488120779.000				2342821230.000				2286173897.000					2174831958.000
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н26 (Н27)), процент	14	109.440		109.960				107.870				82.730					86.430
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																		
18	Имеющиеся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		12634689773.000		12181891455.000				11554741186.000				11104993112.050					10688307634.000
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		12028139376.000		11470570033.000				11133743115.000				10740745278.000					9899342596.000
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент		105.040		106.200				103.780				103.391					107.970
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																		
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2																	
22	Норматив текущей ликвидности Н3																	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение
			12.220		13.690				10.206				10.594					13.870
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		172.850		179.900				176.140				190.815					173.184
26	Норматив совокупной величины риска по иксайдерам Н10.1																	
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		9.230		5.710				5.090				6.673					7.663
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение

29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента ИЦК									
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента ИЦК									
31	Норматив ликвидности центрального контрагента ИЦК									
32	Норматив максимального размера риска концентрации ИЦК									
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций И15.1									
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов И16									
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов клиентам, кроме клиентов - участников расчетов И16.1									
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетов небанковских кредитных организаций И16.2									
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием И18									

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		19314189138
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		132362160
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-102317526
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		951506402
7	Прочие поправки		358303371
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		19937436803

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (НЛ.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		17396175307.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		202492998.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		17193682309.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		224034842.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		250669868.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		474704710.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		1673632532.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		159851170.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		57533644.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		1571315006.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		3094197349.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2142690947.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		951506402.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1693302892.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых		20191208427.00

	требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)			
Норматив финансового рычага				
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	15	8.39	

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2021		Данные на 01.07.2021	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополни- тельных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	2735824857.00	X	3353708589.00
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		4962891533.00	458607869.00	5013230415.00	463890438.00
3	стабильные средства		753625693.00	37681285.00	748652076.00	37432604.00
4	нестабильные средства		4209265840.00	420926584.00	4264578338.00	426457834.00
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		5768634222.00	2664396001.00	6460077214.00	2993743276.00
6	операционные депозиты		12838491.00	3209623.00	14464188.00	3616047.00
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		5713695137.00	2619085785.00	6403682771.00	2948196975.00
8	необеспеченные долговые обязательства		33374791.00	33374791.00	32464760.00	32464760.00
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	136157460.00	X	173560282.00
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		3033199691.00	2722232837.00	3126796228.00	2745003129.00
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		2645212734.00	2645212734.00	2655292982.00	2655292982.00
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		0.00	0.00	0.00	0.00
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		387986957.00	77020103.00	471503246.00	89710147.00
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		1725043054.00	578105981.00	1724134312.00	544734377.00
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		5624488.00	5624488.00	5576765.00	5576765.00
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	6565124636.00	X	6926508267.00
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо		133627257.00	97172688.00	143536261.00	111583375.00
18	По договорам без нарушения контрактных сроков		1312935262.00	1063063278.00	1163380928.00	910731404.00

	исполнения обязательств					
19	Прочие приходы		2916767891.00	2916767891.00	2839732634.00	2839732634.00
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		4363330410.00	4077003857.00	4146649823.00	3862047413.00
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	1998189037.00	X	2458555675.00
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	2488120779.00	X	3064460854.00
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	14	X	109.96	X	109.44

Член Правления

Д. В. Пьянов

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

М. М. Коваленко

