

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом
Банка ВТБ (ПАО) за 9 месяцев 2020 года**

Оглавление

1. Введение.....	3
2. Сведения общего характера о деятельности Банка	3
3. Описание деятельности Банка	4
4. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	6
5. Информация о системе управления рисками.....	9
6. Информация об обремененных и необремененных активах и об операциях с контрагентами-нерезидентами	10
7. Кредитный риск	12
8. Финансовый рычаг Банка	13
Способ и место раскрытия информации	15

1. Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках на индивидуальной основе) подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

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

В информации о рисках на индивидуальной основе используются данные форм отчетности Банка, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

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

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

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

2. Сведения общего характера о деятельности Банка

Полное фирменное наименование кредитной организации: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)/ VTB Bank (Public Joint-Stock Company).

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

Место нахождения кредитной организации: г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.

По состоянию на 01.10.2020 международными рейтинговыми агентствами Банку ВТБ (ПАО) присвоены следующие рейтинги:

Рейтинговое агентство Moody's Investors Service

- Рейтинг долгосрочного риска контрагента в иностранной валюте: Вaa3;
- Рейтинг долгосрочного риска контрагента в национальной валюте: Вaa3;
- Рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств в иностранной валюте: Вaa3;
- Рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств в национальной валюте: Вaa3;
- Рейтинг программы размещения приоритетных необеспеченных долговых обязательств в иностранной валюте: (P)Вaa3;

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

Рейтинговое агентство S&P Global Ratings

- Долгосрочный рейтинг эмитента по обязательствам в иностранной валюте: BBB-;
- Долгосрочный рейтинг эмитента по обязательствам в национальной валюте: BBB-;
- Краткосрочный рейтинг эмитента по обязательствам в иностранной валюте: A-3;
- Краткосрочный рейтинг эмитента по обязательствам в национальной валюте: A-3.

По состоянию на 01.04.2020 российским рейтинговым агентством Эксперт РА Банку присвоен долгосрочный рейтинг кредитоспособности по российской национальной шкале: ruAAA.

Банк ВТБ (ПАО) является одним из крупнейших российских банков с точки зрения покрытия территории страны сетью филиалов и их внутренних структурных подразделений. Региональная сеть Банка насчитывает 20 филиалов, 67 региональных операционных офисов, 4 операционные кассы вне кассового узла, 625 дополнительных офиса и 869 операционных офисов.

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

3. Описание деятельности Банка

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

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

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

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

Ключевыми направлениями бизнеса Банка ВТБ (ПАО) являются:

- корпоративно-инвестиционный бизнес – комплексное обслуживание групп компаний с выручкой свыше 10 млрд. руб. в рыночных отраслях и крупных клиентов строительной отрасли и государственного сектора;
- работа со средним и малым бизнесом – в сегменте среднего бизнеса предоставление клиентам с выручкой от 1 млрд. рублей до 10 млрд. рублей широкого спектра стандартных банковских продуктов и услуг, а также специализированное обслуживание компаний муниципального бизнеса; в сегменте малого бизнеса – предоставление банковских продуктов и услуг компаниям и индивидуальным предпринимателям с годовой выручкой до 1 млрд. рублей;
- розничный бизнес – обслуживание физических лиц.

Банк осуществляет свою деятельность по следующим основным направлениям:

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

Вместе с тем, Банк ВТБ (ПАО) является головным банком группы ВТБ – второй по величине банковской группы в России, занимающей лидирующие позиции на российском и международном рынке финансовых услуг.

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

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

4. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

В период с 01.01.2020 по 30.09.2020 значительных изменений в систему управления рисками и капиталом не вносилось.

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

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

Таблица 1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 090 434 985	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 090 434 985	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 090 434 985
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Резервный фонд"	27	29 984 113	"Резервный фонд"	3	29 984 113
3	"Неиспользованная прибыль (убыток)"	35	295 783 626	X	X	X
3.1	отнесенная в базовый капитал	X	X	"Нераспределенная прибыль (убыток) ":	2	509 259 246
3.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	46 237 217
4	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	13 610 947 176	X	X	X
4.1	субординированные	X	150 729 525	"Инструменты добавочного"	32	150 729 525

	кредиты, отнесенные в добавочный капитал			капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"		
4.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46, 47	185 853 629
4.2.1	X	X	244 766 080	из них: субординированные кредиты	X	185 853 629
5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	492 524 519	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	194 821 032	X	X	X
5.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 7.1 настоящей таблицы)	X	161 653 327	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 7.1 настоящей таблицы)	8	161 653 327
5.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 7.2 настоящей таблицы)	X	33 167 705	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 7.2 настоящей таблицы)	9	33 167 705
6	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	121 255 237	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	121 255 237	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
7	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	9 091 869	X	X	X
7.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 5.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
7.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 5.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
7.3	уменьшающие базовый капитал	X	0	" Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
8	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
8.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
8.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
8.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
9	"Средства в кредитных организациях",	3, 4, 5, 6, 7, 8	13 573 961 114	X	X	X

	"Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", "Инвестиции в дочерние и зависимые организации, всего, в том числе: "					
9.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
9.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	260 203 470	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	116 717 739
9.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
9.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	11 400 658	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	11 400 658
9.4.1	X	X	11 400 000	из них: субординированные кредиты	X	11 400 000
9.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
9.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	53 096 974	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	53 096 974
9.6.1	X	X	53 074 564	из них: субординированные кредиты	X	53 074 564
10	"Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	26 207 453	X	X	X
10.1	X	X	X	"Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки"	46	26 207 453

5. Информация о системе управления рисками

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

Таблица 2

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2020	данные на 01.07.2020	данные на 01.10.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	11 406 136 882	11 515 983 116	912 490 951
2	при применении стандартизированного подхода	11 406 136 882	11 515 983 116	912 490 951
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:	351 262 757	232 825 197	28 101 021
7	при применении стандартизированного подхода	351 262 757	232 825 197	28 101 021
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	241 650 674	123 162 940	19 332 054
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	20 623 312	28 610 746	1 649 865
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:	8 680 389	9 242 022	694 431
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	8 680 389	9 242 022	694 431
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	736 071 701	861 453 598	58 885 736
21	при применении стандартизированного подхода	736 071 701	861 453 598	58 885 736
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	1 130 040 013	1 130 040 013	90 403 201
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	471 021 743	467 679 525	37 681 739
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)	14 365 487 470	14 368 997 156	1 149 238 998

При определении величины кредитного риска Банк не применяет подходы на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 года № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2020

Таблица 3

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	205 442 058	34 679 603	13 735 158 307	1 989 096 554
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	656 364	0	769 277 033	0
2.1	кредитных организаций	0	0	221 911 770	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	656 364	0	547 365 263	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	142 601 770	99 343	655 902 777	358 241 627
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	46 854 384	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 500 982	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	45 353 402	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	142 601 770	99 343	609 048 393	358 241 627
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	126 446 856	99 343	356 384 626	309 802 527
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	16 154 914	0	252 663 767	48 439 100
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	21 876 089	0	518 236 467	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	715 879 076	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	35 160 726	34 580 260	7 439 521 075	1 630 854 927
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	5 147 109	0	3 104 485 532	0

8	Основные средства	0	0	296 584 263	0
9	Прочие активы	0	0	235 272 084	0

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

Основными видами операций, осуществляемых Банком с обременением активов, являются:

- операции прямого РЕПО с Банком России и с другими участниками рынка;
- операции привлечения денежных средств под залог нерыночных активов в соответствии с Указанием Банка России от 22.05.2018 № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение».

Размер и виды обремененных активов определяются исходя из текущей структуры баланса и потребности в ликвидности.

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

Балансовая стоимость обремененных активов по обязательствам перед Банком России уменьшилась в связи с сокращением сделок с Банком России по залогом прав требований.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 4

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.10.2020	Данные на начало отчетного года 01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	33 751 261	132 552 467
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 735 576 740	1 323 245 610
2.1	банкам-нерезидентам	547 328 920	334 334 371
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 170 256 413	972 680 484
2.3	физическим лицам-нерезидентам	17 991 407	16 230 755
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	111 630 254	61 207 939
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	11 658 874	7 868 908
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	99 971 380	53 339 031
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	883 450 954	711 932 506
4.1	банков-нерезидентов	271 707 578	208 717 089
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	531 270 497	432 730 070
4.3	физических лиц - нерезидентов	80 472 879	70 485 347

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

7. Кредитный риск

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

Таблица 5

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		%%	тыс. руб.
			%%	тыс. руб.	%%	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	815 684 743	47.58	388 117 096	5.32	43 406 272	-42.26	-344 710 824
1.1	ссуды	795 528 300	47.53	378 138 581	4.95	39 383 948	-42.58	-338 754 633
2	Реструктурированные ссуды	2 418 193 164	10.95	264 771 735	2.56	61 938 598	-8.39	-202 833 137
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	911 538 657	6.20	56 560 225	1.27	11 572 753	-4.93	-44 987 472
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	3 685 835 482	20.62	760 171 263	1.72	63 322 165	-18.90	-696 849 098
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	906 520 052	20.98	190 198 516	1.48	13 417 851	-19.50	-176 780 665
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	485 478 447	19.56	94 977 190	4.81	23 353 525	-14.75	-71 623 665
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	11 852 365	17.03	2 018 217	0.35	41 003	-16.68	-1 977 214
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	280 222 672	49.88	139 781 504	0.98	2 755 798	-48.90	-137 025 706

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

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

8. Финансовый рычаг Банка

Информация о показателе финансового рычага раскрыта в составе строк 13-14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» и размещена на сайте Банка <http://www.vtb.ru/>

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

Таблица 6

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	15 561 964 275	13 815 235 194
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага	0	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	-18 960 820	62 268 553
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	40 010 126	17 355 492
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	857 869 293	756 944 864
7	Прочие поправки	475 956 368	455 559 701
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	15 964 926 506	14 196 244 402

Расчет норматива финансового рычага

Таблица 7

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	14 301 465 478	13 197 502 781
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	322 939 429	307 095 342
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего:	13 978 526 049	12 890 407 439
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	260 343 643	106 953 292

5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	170 589 265	143 632 898
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	неприменимо	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	161 409	37 682
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	430 771 499	250 548 509
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	472 102 161	632 561 907
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	2 229 810	24 784 306
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	42 239 936	42 139 798
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	512 112 288	649 917 399
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	2 980 129 618	2 503 877 788
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	2 122 260 326	1 746 932 924
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	857 869 293	756 944 864
Капитал и риски			
20	Основной капитал	1 457 468 440	1 485 748 906
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	15 779 279 129	14 547 818 210
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент (строка 20 / строка 21)	9.24%	10.21%

В отчетном периоде, по сравнению с данными на 01.01.2020, изменение значения норматива финансового рычага связано с ростом балансовых активов и увеличением риска по операциям с ПФИ.

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

Способ и место раскрытия информации

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, а также консолидированная финансовая отчетность Группы ВТБ за период с 01 января 2020 по 30 сентября 2020, размещена в сети Интернет на сайте Банка по адресу <http://www.vtb.ru/>.

Член Правления

Д.В.Пьянов

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



М.М. Коваленко