

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

Оглавление

1. Введение.....	3
2. Сведения общего характера о деятельности Банка	3
3. Описание деятельности Банка	5
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	11
7. Кредитный риск	13
8. Финансовый рычаг Банка	14
9. Способ и место раскрытия информации.....	16

1. Введение

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

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

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

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

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

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

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

2. Сведения общего характера о деятельности Банка

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

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

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

Банк ВТБ (ПАО) является одним из крупнейших российских банков с точки зрения покрытия территории страны сетью филиалов и их внутренних структурных подразделений. Региональная сеть Банка насчитывает 20 филиалов, 68 региональных операционных офисов, 3 операционных кассы вне кассового узла, 556 дополнительных офисов и 814 операционных офисов.

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

Информация о рейтингах

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

Рейтинговое агентство Moody's Investors Service:

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

Рейтинговое агентство S&P Global Ratings:

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

Рейтинговое агентство Эксперт РА:

- Долгосрочный рейтинг кредитоспособности по российской национальной шкале: ruAAA

Банк ВТБ (ПАО) является одним из крупнейших российских банков с точки зрения покрытия территории страны сетью филиалов и их внутренних структурных подразделений. Региональная сеть Банка насчитывает 20 филиалов, 68 региональных операционных офисов, 3 операционных кассы вне кассового узла, 556 дополнительных офисов и 814 операционных офисов.

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

3. Описание деятельности Банка

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

Ключевыми направлениями бизнеса Банка ВТБ (ПАО) являются:

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

Банк осуществляет свою деятельность по следующим основным направлениям:

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

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/>.

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

банковской группы (далее – Группа ВТБ). В состав Группы ВТБ входят российские и иностранные кредитные организации и российские некредитные организации. Группа ВТБ занимает лидирующие позиции на российском и международном рынке финансовых услуг.

Важное направление деятельности Группы – международный бизнес. Группа ВТБ обладает широкой международной сетью и представлена, в том числе, на крупнейших глобальных рынках – в Европе и Азиатско-Тихоокеанском регионе. ВТБ первым из российских банков получил лицензии в Китае и Индии.

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

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

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

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

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

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

4. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

В период с 01.01.2021 по 30.06.2021 значительных изменений в систему управления рисками и капиталом не вносилось.

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

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

Таблица 1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2021, тыс. руб.	(раздел 1 формы 0409808)		
				Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 090 434 985	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 090 434 985	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 090 434 985
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Резервный фонд"	27	32 551 694	"Резервный фонд"	3	32 551 694
3	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	346 778 901	X	X	X
3.1	отнесенные в базовый капитал	X	X	"Нераспределенная прибыль (убыток):"	2	468 645 697
3.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	52 127 354
4	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	15 847 676 024	X	X	X
4.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	307 534 675	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	297 370 443
4.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46, 47	247 055 055
4.2.1	X	X	337 949 570	из них: субординированные кредиты	X	247 055 055
5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	521 429 578	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	225 583 949	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	63 930 622	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 7.2 настоящей таблицы)	9	63 930 622
6	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	131 819 079	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	15 345 923	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	13 654 787
6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	116 473 156	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
7	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	10 542 907	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", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", "Инвестиции в дочерние и зависимые организации", всего, в том числе:	3,4, 5, 6, 7, 8	16 066 312 217	X	X	X

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	260 277 757	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	103 286 245
9.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
9.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	8 900 658	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	8 900 658
9.4.1	X	X	8 900 000	из них: субординированные кредиты		8 900 000
9.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
9.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	50 902 612	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	50 902 612
9.6.1	X	X	50 902 417	из них: субординированные кредиты		50 902 417
10	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	25 864 865	X	X	X
10.1	X	X	X	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	46	25 864 865

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 01.07.2021
		данные на 01.07.2021	данные на 01.04.2021	
1	2	3	3	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	12 490 604 775	11 872 836 297	999 248 382
2	при применении стандартизированного подхода	12 490 604 775	11 872 836 297	999 248 382
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:	250 066 544	261 202 827	20 005 324

7	при применении стандартизированного подхода	250 066 544	261 202 827	20 005 324
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	172 001 640	157 079 150	13 760 131
11	Инвестиции в долевыми 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	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	26 515 571	36 074 924	2 121 246
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход		0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход		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:	948 921 015	844 800 941	75 913 681
21	при применении стандартизированного подхода	948 921 015	844 800 941	75 913 681
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск	807 483 675	793 872 200	64 598 694
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	345 113 503	373 469 018	27 609 080
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)	15 040 706 723	14 346 805 735	1 203 256 538

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

Операционный риск по Банку начиная с отчетности на 01.04.2021 рассчитывается с применением новой методики операционного риска в соответствии с Положением N 744-П. Операционный риск по Банку на 01.01.2021 рассчитан с применением методики по расчету операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

При определении величины кредитного риска Банк не применяет подходы на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) 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 01.07.2021

Таблица 3

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	652 664 770	19 613 392	15 663 826 525	2 501 441 777
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 429 223	0	764 863 921	0
2.1	кредитных организаций	0	0	225 683 714	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1 429 223	0	539 180 207	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	616 342 209	0	2 133 087 472	908 899 890
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	621 554	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	621 554	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	616 342 209	0	2 132 465 918	908 899 890
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	523 315 838	0	1 248 848 257	908 899 890
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	93 026 371	0	883 617 661	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	14 764 498	0	464 790 379	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	682 095 692	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	20 128 840	19 613 392	7 533 708 624	1 592 541 887
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 490 401 734	0
8	Основные средства	0	0	291 550 992	0
9	Прочие активы	0	0	303 327 711	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.

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

Уменьшение средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях связано с текущей операционной деятельностью Банка.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 4

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2021	Данные на начало отчетного года 01.01.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	60 108 498	32 001 318
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 727 421 133	1 733 416 707
2.1	банкам-нерезидентам	443 999 829	520 817 990
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 263 241 371	1 193 786 062
2.3	физическим лицам-нерезидентам	20 179 933	18 812 655
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	236 473 013	102 479 405
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	219 787 231	12 751 860
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	16 685 782	89 727 545
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	888 129 609	779 724 799
4.1	банков-нерезидентов	328 178 203	268 136 763
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	486 857 529	433 638 879
4.3	физических лиц - нерезидентов	73 093 877	77 949 157

Изменения данных таблицы на отчетную дату по сравнению с началом года являются незначительными и 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 01.07.2021

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:	740 078 954	40,44	299 263 345	7,26	53 713 842	-33,18	-	245 549 503
1.1	ссуды	588 593 068	46,87	275 899 559	8,30	48 863 460	-38,57	-	227 036 099
2	Реструктурированные ссуды	151 485 885	15,42	23 363 786	3,20	4 850 382	-12,22	-	18 513 404
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 934 161 882	13,42	259 524 078	5,12	98 954 656	-8,30	-	160 569 422
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 154 668 036	3,67	42 355 294	0,86	9 970 077	-2,81	-	32 385 217
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	3 242 995 572	19,44	630 365 137	1,74	56 398 153	-17,70	-	573 966 984
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	702 061 339	20,97	147 206 981	1,35	9 454 500	-19,62	-	137 752 481
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	602 530 660	20,24	121 929 470	4,96	29 856 613	-15,28	-	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	-	-1 300 001
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1 667 000	20,95	349 298	1,04	17 405	-19,91	-	331 893

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
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	18 133 260 852	16 354 293 637
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага	0	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	105 362 542	35 861 365
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-17 307 260	-6 390 190
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	953 206 387	945 264 013
7	Прочие поправки	534 320 854	509 491 188
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	18 640 201 667	16 819 537 637

Расчет норматива финансового рычага

Таблица 7
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	16 453 815 752	15 105 340 609
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	351 425 638	347 055 602
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего:	16 102 390 114	14 758 285 007
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	221 443 368	160 758 345
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	237 669 209	177 022 268
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	неприменимо	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0	106
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	459 112 577	337 780 507
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	1 330 753 526	1 084 647 783
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	70 857 155	25 304 623
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	53 549 895	18 914 433
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	1 313 446 266	1 078 257 593
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	3 066 480 318	3 337 718 355
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	2 113 273 931	2 392 454 342
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	953 206 387	945 264 013
Капитал и риски			
20	Основной капитал	1 537 577 180	1 409 791 610
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	18 828 155 344	17 119 587 120
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент (строка 20 / строка 21)	8,17%	8,24%

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

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (консолидированным финансовым отчетом 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.

9. Способ и место раскрытия информации

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, а также консолидированная финансовая отчетность Группы ВТБ за период с 01 января 2021 по 30 июня 2021, 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