

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

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 | 11 |
| 7. Кредитный риск | 13 |
| 8. Финансовый рычаг Банка | 14 |
| 9. Информация о системе оплаты труда | 16 |
| Способ и место раскрытия информации | 25 |

1. Введение

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

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

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

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

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

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

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

2. Сведения общего характера о деятельности Банка

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

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

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

По состоянию на 01.01.2021 международными рейтинговыми агентствами Банку ВТБ (ПАО) присвоены следующие 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, 4 операционных кассы вне кассового узла, 565 дополнительных офисов и 819 операционных офисов.

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

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).

Вместе с тем, Банк ВТБ (ПАО) является головной кредитной организацией Группы ВТБ, занимающей лидирующие позиции на российском и международном рынке финансовых услуг.

Важное направление деятельности Группы – международный бизнес. Группа ВТБ обладает широкой международной сетью, и представлен, 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.

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 2020 году 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 01.01.2020, тыс. руб. | (раздел 1 формы 0409808) | | |
| | | | | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.01.2020, 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 | 32 551 694 | "Резервный фонд" | 3 | 32 551 694 |
| 3 | "Неиспользованная прибыль (убыток)" | 35 | 217 049 411 | X | X | X |
| 3.1 | отнесенная в базовый капитал | X | X | "Нераспределенная прибыль (убыток)": | 2 | 467 640 207 |
| 3.2 | отнесенная в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 0 |
| 4 | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", | 16, 17 | 13 752 339 786 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-------|--|----|-------------|--|--------|-------------|
| | всего, в том числе: | | | | | |
| 4.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 166 220 325 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства" | 32 | 166 220 325 |
| 4.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46, 47 | 262 989 088 |
| 4.2.1 | X | X | 335 323 135 | из них: субординированные кредиты | X | 262 989 088 |
| 5 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 11 | 504 942 292 | X | X | X |
| 5.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 213 194 692 | 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 | 51 541 365 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 7.2 настоящей таблицы) | 9 | 51 541 365 |
| 6 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 10 | 145 218 819 | 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 | 145 218 819 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 7 | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них: | 20 | 10 553 636 | 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 | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты" | 52 | 0 |

| | капитал | | | дополнительного капитала" | | |
|-------|---|------------------|----------------|---|----|-------------|
| 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 | 14 414 080 723 | 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 | 260 203 470 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 122 460 251 |
| 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 | 53 336 968 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 55 | 53 336 968 |
| 9.6.1 | X | X | 53 314 558 | из них: субординированные кредиты | X | 53 314 558 |
| 10 | "Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное | 29 | 26 069 329 | X | X | X |

| | | | | | | |
|------|--------------------------|---|---|--|----|------------|
| | налоговое обязательство" | | | | | |
| 10.1 | X | X | X | "Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки" | 46 | 26 069 329 |

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 01.01.2021 | данные на 01.01.2020 | данные на 01.01.2021 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 11 898 687 880 | 12 009 729 585 | 951 895 030 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 11 898 687 880 | 12 009 729 585 | 951 895 030 |
| 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: | 266 633 246 | 223 504 081 | 21 330 660 |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | 266 633 246 | 223 504 081 | 21 330 660 |
| 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 | 164 081 398 | 209 007 484 | 13 126 512 |
| 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 | 32 626 280 | 62 426 062 | 4 994 085 |

| | | | | |
|----|--|----------------|----------------|---------------|
| 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 | 0 |
| 15 | Риск расчетов | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 16 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | 8 155 914 | 13 142 024 | 652 473 |
| 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 | 8 155 914 | 13 142 024 | 652 473 |
| 20 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 736 132 689 | 848 032 913 | 58 890 615 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 736 132 689 | 848 032 913 | 58 890 615 |
| 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 | 1 065 089 738 | 90 403 201 |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов | 328 764 888 | 539 414 893 | 26 301 191 |
| 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) | 14 565 122 306 | 14 970 346 780 | 1 165 209 784 |

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 01.01.2021

Таблица 3
Тыс.руб.

| 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: | 663 616 512 | 358 313 713 | 14 194 878 620 | 1 579 285 156 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 1 579 471 | 0 | 761 162 694 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 225 557 048 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 1 579 471 | 0 | 535 605 646 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 615 734 440 | 329 139 314 | 1 006 618 532 | 276 607 660 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 4 400 045 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 559 891 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 3 840 154 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 615 734 440 | 329 139 314 | 1 002 218 487 | 276 607 660 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 436 473 458 | 240 953 816 | 362 523 521 | 276 607 660 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 179 260 982 | 88 185 498 | 639 694 966 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 15 194 441 | 0 | 459 629 887 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 699 041 533 | 0 |

| | | | | | |
|---|--|------------|------------|---------------|---------------|
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 29 689 847 | 29 174 399 | 7 625 149 055 | 1 302 677 496 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 1 418 313 | 0 | 3 130 904 213 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 297 919 914 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 214 452 792 | 0 |

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

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

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

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

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

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

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

Увеличение балансовой стоимости долговых ценных бумаг юридических лиц обусловлено приобретением в четвертом квартале облигаций федерального займа (ОФЗ) РФ и российских компаний.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 4
Тыс.руб.

| Номер | Наименование показателя | Данные на 01.01.2021 | Данные на начало отчетного года 01.01.2020 |
|-------|--|----------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 32 001 318 | 132 552 467 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 1 733 416 707 | 1 323 245 610 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 520 817 990 | 334 334 371 |
| 2.2 | юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 1 193 786 062 | 972 680 484 |
| 2.3 | физическим лицам-нерезидентам | 18 812 655 | 16 230 755 |

| | | | |
|-----|--|-------------|-------------|
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 102 479 405 | 61 207 939 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 12 751 860 | 7 868 908 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 89 727 545 | 53 339 031 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 779 724 799 | 711 932 506 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 268 136 763 | 208 717 089 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 433 638 879 | 432 730 070 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 77 949 157 | 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 01.01.2021

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: | 683 680 890 | 46,90 | 320 617 580 | 6,79 | 46 440 953 | -40,11 | - 274 176 627 |
| 1.1 | ссуды | 666 038 548 | 46,82 | 311 870 312 | 6,42 | 42 753 922 | -40,40 | - 269 116 390 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 1 893 126 804 | 11,53 | 218 308 260 | 3,86 | 73 061 487 | -7,67 | - 145 246 773 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 1 036 674 811 | 5,02 | 52 031 036 | 1,00 | 10 357 580 | -4,02 | - 41 673 456 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 3 511 087 770 | 19,59 | 687 876 974 | 1,81 | 63 418 157 | -17,78 | - 624 458 817 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 904 236 483 | 20,54 | 185 751 869 | 1,29 | 11 704 416 | -19,25 | - 174 047 453 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 478 892 370 | 20,42 | 97 793 418 | 8,42 | 40 305 925 | -12,00 | - 57 487 493 |

| | | | | | | | | |
|---|--|-------------|-------|-------------|------|-----------|--------|---------------|
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 9 000 011 | 17,26 | 1 553 022 | 0,24 | 21 624 | -17,02 | - 1 531 398 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 1 667 695 | 21 | 349 298 | 1 | 17 551 | -20 | - 331 747 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 206 603 869 | 49,90 | 103 090 394 | 1,34 | 2 768 372 | -48,56 | - 100 322 022 |

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 01.01.2021 | Данные на 01.01.2020 |
|--------------|--|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего: | 16 354 293 637 | 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 | неприменимо 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) | 35 861 365 | 62 268 553 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | -6 390 190 | 17 355 492 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | 945 264 013 | 756 944 864 |

| | | | |
|---|--|----------------|----------------|
| 7 | Прочие поправки | 509 491 188 | 455 559 701 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого | 16 819 537 637 | 14 196 244 402 |

Расчет норматива финансового рычага

Таблица 7
Тыс.руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Данные на 01.01.2021 | Данные на 01.01.2020 |
|--|---|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | 15 105 340 609 | 13 197 502 781 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | 347 055 602 | 307 095 342 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего: | 14 758 285 007 | 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 | 160 758 345 | 106 953 292 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | 177 022 268 | 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 | 106 | 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) | 337 780 507 | 250 548 509 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | 1 084 647 783 | 632 561 907 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | 25 304 623 | 24 784 306 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | 18 914 433 | 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) | 1 078 257 593 | 649 917 399 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего | 3 337 718 355 | 2 503 877 788 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | 2 392 454 342 | 1 746 932 924 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18) | 945 264 013 | 756 944 864 |

| | | | |
|-----------------------------|--|----------------|----------------|
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | 1 409 791 610 | 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) | 17 119 587 120 | 14 547 818 210 |
| Норматив финансового рычага | | | |
| 22 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент (строка 20 / строка 21) | 8,24% | 10,21% |

Изменение значения норматива финансового рычага за отчетный период, по сравнению с данными на 01.01.2020 произошло за счет роста балансовых активов.

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

9. Информация о системе оплаты труда

Оплата труда в Банке представляет собой систему отношений, связанных с обеспечением установления и осуществления Банком выплат работникам за их труд в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, иными федеральными законами и законами субъектов Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, локальными нормативными актами и трудовыми договорами.

Порядок установления заработной платы и система источников, закрепляющих нормы об оплате труда в них, определяются законодательством Российской Федерации и Политикой Банка в области оплаты труда.

Политика в области оплаты труда Банка ВТБ (ПАО) устанавливает основные принципы осуществления выплат работникам Банка за их труд и является составной частью эффективного управления персоналом.

Основными целями Политики в области оплаты труда Банка являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия уровня оплаты труда работников Банка характеру и масштабу совершаемых ими операций, результатам их деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение эффективной деятельности Банка в интересах акционеров.

В Банке действует Комитет по кадрам и вознаграждениям (далее – Комитет) который оказывает содействие Наблюдательному совету при решении вопросов, отнесенных к его компетенции в соответствии с Положением о Комитете Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО) по кадрам и вознаграждениям, утвержденным Наблюдательным советом (Протокол №6 от 22.05.2019).

Комитет формируется из членов Наблюдательного совета, обладающих профессиональными знаниями и опытом работы по направлениям деятельности Комитета. Комитет возглавляется Председателем Комитета.

В 2020 году в состав Комитета входили следующие члены Наблюдательного совета Банка:

В период до 24.09.2020 (Протокол Наблюдательного совета Банка от 05.06.2019 № 7):

- Дубинин Сергей Константинович;
- Мовсумов Шахмар Ариф оглы;
- Репин Игорь Николаевич.

Решением Наблюдательного совета от 05.06.2019 (Протокол №7) Председателем Комитета назначен Дубинин Сергей Константинович.

С 28.09.2020 по настоящее время (Протокол Наблюдательного совета Банка от 29.09.2020 № 13):

- де Сильги Ив Тибо;
- Маммадов Исрафил Айдын оглы;
- Репин Игорь Николаевич.

Решением Наблюдательного совета от 28.09.2020 (Протокол от 29.09.2020 № 13) Председателем Комитета назначен Репин Игорь Николаевич.

Секретарь Комитета – руководитель Департамента по работе с персоналом – старший вице-президент Ермаков Глеб Валентинович (Приказ Банка от 30.01.2017 № 88).

К компетенции Комитета по кадрам и вознаграждениям относится:

➤ обеспечение преемственности в деятельности органов управления и Ревизионной комиссии Банка:

- обеспечивает наличие и эффективность политики преемственности и процедуры кадровых изменений в исполнительных органах управления и Ревизионной комиссии Банка;
- по своей инициативе, инициативе акционеров, исполнительных органов Банка осуществляет обсуждение любых предстоящих либо возможных кадровых изменений в органах управления и Ревизионной комиссии, и выработку соответствующей позиции.

➤ обеспечение участия руководителей высокопрофессионального уровня в органах управления, Ревизионной комиссии, а также назначения указанных руководителей на должность Корпоративного секретаря:

- предлагает критерии подбора кандидатов в Наблюдательный совет, Правление, Ревизионную комиссию, на должность Президента-Председателя Правления, а также организует предварительную оценку указанных кандидатов;
- формирует рекомендации акционерам в отношении голосования по вопросу избрания кандидатов в Наблюдательный совет;
- осуществляет планирование кадровых назначений и формирует рекомендации Наблюдательному совету в отношении кандидатов на должность Президента-Председателя Правления, членов Правления, Корпоративного секретаря;
- подготавливает предложения Наблюдательному совету Банка по досрочному прекращению полномочий Президента-Председателя Правления, членов Правления Банка;
- обеспечивает наличие и актуальность программы информирования новых членов Наблюдательного совета по основным направлениям и аспектам деятельности Банка, процедурам работы Наблюдательного совета при их избрании в Наблюдательный совет Банка, а также осуществляет надзор за практической реализацией данной программы информирования.

➤ организация взаимодействия с независимыми директорами:

- участвует в поиске и подборе независимых директоров, а также в решении вопросов, связанных с привлечением в Наблюдательный совет Банка независимых директоров;
 - готовит заключения на основе соответствующего мониторинга, позволяющие Банку предложить независимым директорам адекватное вознаграждение без опасений, что размер данного вознаграждения может повлиять на независимость данных членов Наблюдательного совета.
- организация проведения оценки деятельности органов управления и Ревизионной комиссии Банка:
- разрабатывает критерии оценки работы Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии Банка, а также показатели оценки квалификации и результатов работы членов Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии Банка;
 - определяет единые стандарты и систему оценки работы исполнительных органов, членов Ревизионной комиссии Банка;
 - организует предварительную оценку работы исполнительных органов по итогам года в соответствии с внутренними документами Банка, описывающими в том числе политику по вознаграждению;
 - организует проведение ежегодной оценки эффективности работы Наблюдательного совета и его членов, определяет приоритетные направления для усиления состава Наблюдательного совета.
- разработка/ периодический пересмотр/ актуализация предложений по форме, методам, принципам вознаграждений, размерам и срокам вознаграждений и компенсаций (политики по вознаграждению) членам органов управления, Ревизионной комиссии Банка, а также Корпоративному секретарю:
- рассматривает «Положение о вознаграждении исполнительных органов Банка и ключевых показателей эффективности их деятельности» и осуществляет надзор за его внедрением и реализацией;
 - представляет рекомендации по политике и структуре вознаграждений и компенсаций в соответствии с внутренними документами Банка, в том числе осуществляет периодический пересмотр политики и надзор за ее внедрением и реализацией;
 - представляет рекомендации по принципам премирования в соответствии с внутренними документами Банка;
 - представляет рекомендации по определению индивидуального вознаграждения в соответствии с внутренними документами Банка;
 - представляет Наблюдательному совету предложения по изменению размера вознаграждения;
 - разрабатывает условия досрочного расторжения трудовых договоров членов Правления и Президента-Председателя Правления Банка.
- содействие в обеспечении соблюдения требований законодательства, регулирующих деятельность членов органов управления и Ревизионной комиссии Банка:
- готовит рекомендации по условиям договоров, заключаемых с членами исполнительных органов, Президентом-Председателем Правления Банка;
 - готовит предложения Наблюдательному совету по определению лица, уполномоченного подписывать от имени Банка договоры, заключаемые с членами исполнительных органов, Президентом-Председателем Правления Банка;
 - осуществляет анализ предоставляемой членами Наблюдательного совета Банка информации в целях определения наличия заинтересованности указанных лиц в сделках, совершаемых Банком, возникновения обстоятельств, препятствующих эффективной работе членов Наблюдательного совета, утраты членом Наблюдательного совета статуса независимого директора.

В 2020 году состоялось четыре заседания и три заочных голосования, на которых, в числе прочего, были рассмотрены следующие вопросы по направлениям деятельности Комитета:

- рассмотрение кандидатур для избрания в состав Правления Банка ВТБ (ПАО);
- предложения по кандидатурам для выдвижения в Наблюдательный совет Банка ВТБ (ПАО) и в Ревизионную комиссию Банка ВТБ (ПАО);
- предложения по установлению размера вознаграждения за работу в составе Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО) членам Наблюдательного совета – негосударственным служащим;
- предложения по установлению размера вознаграждения за работу в составе Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО) членам Ревизионной комиссии – негосударственным служащим;
- предложения о выплате Президенту-Председателю Правления и членам Правления Банка ВТБ (ПАО) премии по итогам 2019 года, а также доли отложенной премии за 2018, 2017 годы;
- предложения по ключевым показателям эффективности для оценки деятельности Президента-Председателя Правления и членов Правления Банка ВТБ (ПАО) по итогам работы в 2020 году;
- другие вопросы в рамках компетенции Комитета.

Общий размер выплаченного членам Комитета вознаграждения в течение 2020 года составил 2300 тыс. рублей (в 2019 году 1840 тыс. рублей).

В Банке была проведена независимая оценка системы оплаты труда ООО «АМТ Консалт» (далее – АМТ Консалт).

Согласно заключению АМТ Консалт, в целом система оплаты труда Банка соответствует требованиям Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. N 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», в части полномочий Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО), наличия и полноты содержания нормативных документов, устанавливающих систему оплаты труда, а также системы оплаты труда работников Банка, принимающих риски, и работников Банка из подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Одновременно с этим АМТ Консалт были выработаны рекомендации по возможному дальнейшему совершенствованию системы оплаты труда Банка, которые будут учтены в последующей работе в данном направлении.

В течение 2020 года изменения в системе оплаты труда не проводились.

Все виды выплат Банка определены Положением об оплате труда работников Банка, оплата труда работников производится в соответствии с Трудовыми договорами и приказами Банка.

В соответствии с Положением об оплате труда работников Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; учет в системе оплаты труда соответствующих подразделений качества выполнения работниками задач, возложенных на них положениями о подразделениях, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в

кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда»:

- для работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

К категории работников, осуществляющих функции принятия рисков, относятся члены исполнительных органов Банка.

на 31.12.2020:

Единоличный исполнительный орган и его заместители – 8 чел.;

Члены коллегиального исполнительного органа – 4 чел.

на 31.12.2019:

Единоличный исполнительный орган и его заместители – 9 чел.;

Члены коллегиального исполнительного органа – 5 чел.

Для работников, определенных статьёй 60 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, Банк устанавливает оплату труда, учитывающую уровни рисков, которым подвергается (подвергался) Банк.

В соответствии с Положением об оплате труда работников Банка определение общих по Банку размеров нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые риски, а также доходность деятельности.

Расчёт нефиксированной части оплаты труда для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), производится с учётом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объёма и стоимости заёмных и иных привлечённых средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Наблюдательный совет Банка ВТБ (ПАО) ежегодно принимает решение об установлении целевых показателей исполнительных органов Банка на планируемый период, принимая во внимание текущие и будущие риски, связанные с деятельностью курируемых подразделений и Банка в целом.

Наблюдательный совет Банка ВТБ (ПАО) отслеживает выполнение данных целевых показателей работниками Банка, принимающими риски, и на основании результатов определяет размер нефиксированной части оплаты труда.

В соответствии с Положением об оплате труда работников Банка: «Работнику, в зависимости от его личных достижений в работе, конкретного вклада в деятельность подразделения, а также эффективности работы подразделения и Банка в целом в отчётном периоде по представлению руководителя структурного подразделения Банка дополнительно к должностному окладу может выплачиваться премиальное вознаграждение. Премиальное вознаграждение не является гарантированной выплатой. Основанием для премирования является соответствующее решение руководства Банка. Целевые показатели (качественные или количественные) и/или задачи/поручения,

выполнение которых служит основанием для решения о премировании, сроки и прочие условия определяются в соответствии с установленным в Банке порядком. Определение размера премии работнику, представленному к премированию, производится с учётом его личной эффективности, достижения высоких показателей в работе, конкретного вклада в деятельность подразделения и Банка в целом в отчётном периоде.».

В соответствии с Политикой в области оплаты труда, утверждённой Наблюдательным советом Банка 02.11.2016 (Протокол заседания № 17):

Определение по Банку общих размеров нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые риски, а также доходность деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда определяется в соответствии с характером и масштабом совершаемых работниками Банка операций, результатами их деятельности, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Объем переменной части вознаграждения исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется с учетом утвержденных целевых значений показателей, отвечающих требованиям положения об оплате труда и премировании работников, положения о вознаграждении исполнительных органов Банка и ключевых показателях эффективности (КПЭ) их деятельности, как в зоне ответственности конкретного работника (индивидуальные показатели), так и в целом по Банку (групповые показатели).

По решению соответствующих органов управления предусматривается отсрочка переменной части (не менее 3 лет) и последующая корректировка переменной части, исходя из сроков реализации результатов деятельности, в том числе с учетом возможности сокращения или отмены выплаты в случае негативного финансового эффекта по Банку или Группе ВТБ в целом.

КПЭ работников являются производной от доходности и рисков по активам, стоимости привлечения по пассивам, а также включают непроцентные доходы (например, чистый операционный доход с учётом резервов, качество кредитного портфеля, чистая прибыль).

В соответствии с Положением о вознаграждении и ключевых показателях эффективности деятельности исполнительных органов Банка ВТБ (ПАО):

Негативный финансовый эффект – эффект, полученный вследствие принятых Исполнительными органами решений по сделкам и операциям, отрицательно повлиявший на соблюдение Банком обязательных нормативов или обусловивший возникновение иных негативных последствий, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов.

В случае получения Негативного финансового эффекта в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности Отложенная премия может быть скорректирована (сокращена или отменена) по решению Наблюдательного совета Банка.

При рассмотрении вопроса о признании финансового эффекта негативным и о необходимости корректировки Отложенной премии Наблюдательный совет принимает во внимание различные критерии оценки, включая, но не ограничиваясь следующими:

- соответствие деятельности Исполнительных органов Банка, а также принятых ими решений рамкам и ограничениям, установленным действующей в Банке системой управления рисками;

- степень и характер влияния полученного негативного финансового эффекта на долгосрочные планы деятельности Банка, возникновение по данной причине необходимости в корректировке Долгосрочной программы развития Банка

Информация о размере вознаграждений

Таблица 8
Тыс.руб

| номер | Виды вознаграждений | 2020 | | 2019 | | |
|-------|--|--|--|------------------------------|--|-----------|
| | | Члены исполнительных органов | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | Члены исполнительных органов | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | |
| 1 | Фиксированная часть оплаты труда | Количество работников | 12 | | 14 | |
| 2 | | Всего вознаграждений, из них: | 792 169 | 0 | 997 336 | 0 |
| 2.1 | | денежные средства, всего, из них: | 782 226 | 0 | 988 022 | 0 |
| 2.1.1 | | отсроченные (рассроченные) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | | акции или иные долевые инструменты, всего, из них: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.1 | | отсроченные (рассроченные) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.3 | | иные формы вознаграждений, из них: | 9 943 | 0 | 9 314 | 0 |
| 2.3.1 | | отсроченные (рассроченные) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | | Нефиксированная часть оплаты труда | Количество работников | 12 | 0 | 14 |
| 4 | Всего вознаграждений, из них: | | 1 145 573 | 0 | 1 242 090 | 0 |
| 4.1 | денежные средства, всего, из них: | | 1 145 573 | 0 | 1 242 090 | 0 |
| 4.1.1 | отсроченные (рассроченные) | | 227 291 | 0 | 102 066 | 0 |
| 4.2 | акции или иные долевые инструменты, всего, из них: | | 248 598 | 0 | 72 471 | 0 |
| 4.2.1 | отсроченные (рассроченные) | | 248 598 | 0 | 72 471 | 0 |
| 4.3 | иные формы вознаграждений, из них: | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.3.1 | отсроченные (рассроченные) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Итого вознаграждений | | | 1 937 742 | 0 | 2 239 426 |

По строке 2.3 отражены суммы добровольного медицинского страхования, арендная плата и страховые взносы IPO.

По строкам 4.1.1 и 4.2.1 отражена выплаченная в 2020 году часть отложенной премии за 2017, 2018 годы.

В следующей таблице представлены фиксированные вознаграждения, выплаченные в денежной форме:

Таблица 9
Тыс.руб.

| номер | Получатели выплат | Гарантированные выплаты | | Выплаты при приеме на работу | | Выплаты при увольнении | |
|-------|--|-------------------------|------------------------|------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | | Количество работников | Общая сумма, тыс. руб. | Количество работников | Общая сумма, тыс. руб. | Количество работников | Общая сумма, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Члены исполнительных органов Банка (за 2020 год) | 12 | 792 169 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Члены исполнительных органов Банка (за 2019 год) | 14 | 997 336 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях:

Таблица 10
Тыс.руб.

| Номер | Формы вознаграждений | Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения | | Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период | | Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений |
|-------|--|--|---|---|--------------------------------------|--|
| | | общая сумма | из них: в результате прямых и косвенных корректировок | в результате прямых корректировок | в результате косвенных корректировок | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Членам исполнительных органов: | 1 073 626 | 432 925 | 0 | 42 964 | 475 889 |
| 1.1 | денежные средства | 547 467 | 216 463 | 0 | 10 828 | 227 291 |
| 1.2 | акции и иные долевые инструменты | 526 159 | 216 463 | 0 | 32 136 | 248 598 |
| 1.3 | инструменты денежного рынка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | иные формы вознаграждений | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | денежные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | акции и иные долевые инструменты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.3 | инструменты денежного рынка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.4 | иные формы вознаграждений | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Итого вознаграждений | 1 073 626 | 432 925 | 0 | 42 964 | 475 889 |

В 2020 году произведена выплата доли отложенной премии за 2017, 2018 год. Прямые корректировки, под которыми подразумеваются невыплаченные неустойки, требования возврата ранее выплаченных сумм или иные виды корректировок, уменьшающие сумму вознаграждений, не применялись. Косвенные корректировки включают в себя корректировку на суммы колебания уровня акций и среднегодовой процент инфляции.

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».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (ПАО) в соответствии с российским законодательством, а также консолидированная финансовая отчетность Группы ВТБ за 2020 год, 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