

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
группы ВТБ за 9 месяцев 2020 года**

1. Введение .....	3
2. Сведения общего характера о деятельности банковской Группы .....	3
3. Информация о структуре собственных средств (капитала) банковской Группы .....	6
4. Информация о системе управления рисками .....	17
5. Информация об обремененных и необремененных активах и об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	18
6. Кредитный риск.....	20
7. Информация о величине операционного риска .....	21
8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	22
9. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности .....	24
10. Финансовый рычаг банковской группы .....	28
Способ и место раскрытия информации .....	29

Приложение 1. Отчетность по форме 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)".....	30
---	----

Приложение 2. Отчетность по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)".....	40
--	----

## **1. Введение**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом группы ВТБ (далее – информация о рисках на консолидированной основе) за 9 месяцев 2020 года подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

В информации о рисках на консолидированной основе используются данные консолидированных форм отчетности, составленных в соответствии с Положением Банка России 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России № 509-П) и Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

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

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

Приведенная информация о рисках на консолидированной основе является сопоставимой и сравнимой с информацией, раскрытой по состоянию на 01.01.2020, 01.04.2020 и 01.07.2020.

## **2. Сведения общего характера о деятельности банковской Группы**

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

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

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

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

Основные компании и Банки, включенные в отчетность:

Таблица 1

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

В целях раскрытия информации о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01.10.2020 к неконсолидируемым участникам Группы относятся:

- участники Группы, не являющиеся лицами, указанными в пункте 1.2 Положения Банка России № 509-П;
- участники Группы – паевые инвестиционные фонды, не имеющие в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» статуса юридического лица;
- участники Группы, не оказывающие существенного влияния на формирование представления о финансовом положении и финансовых результатах деятельности группы ВТБ (абзац третий пункта 1.3 Положения Банка России № 509-П).

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

Головной банк может принять решение о консолидации отдельных несущественных по величине активов участников Группы.

Различия в периметре консолидируемых участников в целях раскрытия информации о рисках на консолидированной основе и составления консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Федеральным Законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» группы ВТБ обусловлены ограничениями, которые установлены Банком России в рамках пруденциального регулирования процесса расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковскими группами, и внутренними критериями существенности, используемыми при составлении консолидированной финансовой отчетности и раскрытии информации о рисках на консолидированной основе, соответственно.

Крупные участники группы ВТБ определяются на основании отчетных данных консолидируемых участников, величина собственных средств (капитала) которых составляет 5 и более процентов собственных средств (капитала) банковской группы (раздел I формы 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы») и/или финансовый результат составляет 5 и более процентов финансового результата банковской группы (строка «Прибыль (убыток) до налогообложения» раздела I формы 0409803 «Консолидированный отчет о финансовых результатах» и/или активы, взвешенные с учетом риска составляют 5 и более процентов активов банковской группы (раздел III по форме 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы»). По состоянию на 01.10.2020 крупными участниками являются Банк ВТБ (ПАО), АО 'БМ-Банк', VTB Bank (Europe) SE, VTB Capital plc.

### **Краткая информация о направлении деятельности группы ВТБ**

Ключевыми направлениями бизнеса группы ВТБ являются:

- корпоративно-инвестиционный бизнес – комплексное обслуживание групп компаний с выручкой свыше 10 млрд. руб. в рыночных отраслях и крупных клиентов строительной отрасли и государственного сектора;
- средний и малый бизнес – в сегменте среднего бизнеса предоставление клиентам с выручкой от 1 млрд. рублей до 10 млрд. рублей широкого спектра стандартных банковских продуктов и услуг, а также специализированное обслуживание компаний муниципального бизнеса; в сегменте малого бизнеса – предоставление банковских продуктов и услуг компаниям и индивидуальным предпринимателям с годовой выручкой до 1 млрд. рублей;
- розничный бизнес – обслуживание физических лиц;
- небанковские финансовые услуги - лизинг, факторинг, пенсионное обеспечение на базе финансовых организаций - участников Группы.

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

Группа ВТБ осуществляет основные банковские операции:

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

### **3. Информация о структуре собственных средств (капитала) банковской Группы**

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

Существенные изменения в политику Группы ВТБ по управлению капиталом за период с 01.01.2020 по 30.09.2020 не вносились.

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

Таблица 3

Но- мер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	1 090 434 985	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 090 434 985	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	1 090 434 985
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Прочие компоненты в составе капитала, в том числе: "	32	32 034 342	X	X	X
2.1	отнесенные в базовый капитал	X	31 435 288	"Резервный фонд"	3	31 435 288
3	Прибыль (убыток)	33	311 287 820	X	X	X
3.1	отнесенные в базовый капитал	X	X	"Нераспределенная прибыль (убыток):"	2	499 826 139
3.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-8 233 279
4	Доля малых акционеров (участников) в составе капитала	34	1 577 206	X	X	X
4.1	отнесенные в базовый капитал	X	X	"Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам"	5	402 012
4.2	отнесенные в добавочный капитал	X	X	"Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:"	34	78 370

4.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:"	48	786 106
5	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	14 982 445 730	X	X	X
5.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	179 290 125	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	150 220 491
5.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46,47	174 883 944
5.2.1	X	X	269 723 350	Субординированные кредиты	X	174 883 944
6	"Основные средства и материальные запасы", "Гудвил и нематериальные активы" всего, в том числе:	9,10	597 407 679	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
6.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 8.1 настоящей таблицы)	X	143 959 619	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 8.1 настоящей таблицы)	8	42 608 337



6.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 8.2 настоящей таблицы)	X	38 687 990	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 8.2 настоящей таблицы)	9	38 687 990
7	"Отложенные налоговые активы", всего, из них:	11.1	182 845 200	X	X	X
7.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	37 176 489	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	37 176 489
7.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	145 668 711	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
8	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	14 570 750	X	X	X
8.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 6.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
8.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 6.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
8.3	отложенные налоговые обязательства, зависящие от будущей прибыли	X	410 169	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	- 410 169
8.4	отложенные налоговые обязательства, не зависящие от будущей прибыли	X	14 160 581	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
9	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
9.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

9.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	0
9.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
10	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Инвестиции, в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6, 7	13 887 989 088	X	X	X
10.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
10.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	152 982 083	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	2 617 492
10.3	уменьшающие базовый капитал	X	422 554	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	389 868

10.4	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	39	0
10.5	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	11 100 658	"Существенные вложения инструменты дополнительного капитала финансовых организаций", "Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России"	40, 41	11 100 658
10.6	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
10.7	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	14 768 931	"Существенные вложения инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	14 768 931
11	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	26	0	X	X	X
11.1	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	46	0
12	"Переоценка активов и обязательств участников группы организаций - нерезидентов"	28	54 989 677	X	X	X
12.1	отнесенные в дополнительный капитал	X	54 989 677	Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, доходов и расходов участника банковской группы -	46	54 989 677

				нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности		
13	"Переоценка активов или групп активов, предназначенных для продажи"	29	0	X	X	X
13.1	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	46	0
14	"Переоценка основных средств и нематериальных активов"	27	16 529 315	X	X	X
14.1	отнесенные в дополнительный капитал	X	16 529 315	Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	46	16 529 315
15	"Переоценка инструментов хеджирования денежных потоков"	31	4	X	X	X
15.1	отнесенные в дополнительный капитал	X	4	Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	46	4
16	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25	8 233 275	X	X	X
16.1	отнесенные в дополнительный капитал	X	8 233 275	Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	46	8 233 275

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

Таблица 4

Но- мер	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Иде нти фика цион ный код
		Номер строки	данные на отчетную дату, тыс. рублей	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. рублей	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	0		1, 2	1 353 125 599	
	Денежные средства и краткосрочные активы	2	1 127 900 000	0		
	Обязательные резервы на счетах в центральных банках	3	130 300 000	0		
2	Средства в кредитных организациях	0		3	70 491 819	
	Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	8	839 000 000	0		
	- Средства в банках	9	839 000 000	0		
	- Средства в банках, заложенные по договорам «репо»	10		0		
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0		6	1 384 537 134	
3.1	производные финансовые инструменты	0		6	452 650 936	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	0		6	931 886 198	
	Торговые финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо»	4	679 400 000	0		
	Торговые финансовые активы	5	634 600 000	0		
	Производные финансовые активы	7	360 200 000	0		
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	0		4.1.1	810 845 710	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	0		4.1.2	10 825 752 440	
	Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	11	12 055 700 000	0		

	- Кредиты и авансы клиентам	12	11 980 300 000	0		
	- Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»	13	75 400 000	0		
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0		6.1.1, 6.2.1	82 261 349	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0		5	459 175 368	
	Инвестиционные финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо»	14	262 200 000	0		
	Инвестиционные финансовые активы	15	234 200 000	0		
	Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	16	28 000 000	0		
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	0		11	187 944 485	
	Отложенный актив по налогу на прибыль	22	136 000 000	0		
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	0		12, 13	413 232 033	
	Активы групп выбытия, предназначенных для продажи	18	2 500 000	0		
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0		4.2	352 361 442	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	17	332 400 000	7	337 186 617	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	21	193 500 000	10	182 647 609	
12.1	деловая репутация (гудвил)	0		10.1	143 959 619	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0		10.2	36 527 266	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0		10.3		
13	Основные средства и материальные запасы	0		9	414 760 070	
	Земля и основные средства	19	444 800 000	0		
	Инвестиционная недвижимость	20	141 400 000	0		
	Прочие активы	23	720 400 000	0		
<b>14</b>	<b>Всего активов</b>	<b>24</b>	<b>17 425 700 000</b>	<b>14</b>	<b>16 792 060 326</b>	

Обязательства					
15	Депозиты центральных банков	0		15.1, 15.2	96 663 114
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	26	1 372 200 000	15.3	1 302 872 621
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	27	12 369 100 000	15.4, 15.5	12 535 514 875
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0		16	0
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0		16	360 184 433
19.1	производные финансовые инструменты	0		16	342 644 491
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0		16.1, 16.2, 16.3	17 539 942
	Производные финансовые обязательства	28	302 800 000	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	30	305 600 000	15.6, 16.4	238 197 212
	Прочие заемные средства	29	444 600 000	0	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	0		18,19	238 804 691
	Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	31	300 000	0	
	Прочие обязательства	33	640 600 000	0	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	0		17	18 507 211
	Отложенные налоговые обязательства	0		17.1	14 570 750
22.1	Отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	0		17.2	
22.2	Отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0		17.3	6 014
22.3	Отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0		17.4	
	Отложенное обязательство по налогу на прибыль	32	14 400 000	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	35	252 700 000	15,16	449 013 475

24	Резервы на возможные потери	0		20	37 216 070	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0		19.1	0	
<b>26</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>36</b>	<b>15 702 300 000</b>	<b>21</b>	<b>15 276 973 702</b>	
<b>Акционерный капитал</b>						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	0		22, 23, 24	1 090 434 985	
27.1	базовый капитал	0		22, 23, 24	1 090 434 985	
27.2	добавочный капитал	0		22.2		
	Уставный капитал	38	659 500 000	0		
	Эмиссионный доход	39	433 800 000	0		
	Бессрочные ноты участия в кредите	40	179 300 000	0		
	Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей	41	-1 000 000	0		
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	43	339 400 000	33	311 287 820	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	42	112 700 000	25,26, 27,28, 29,30, 31,32	111 786 613	
	Неконтрольные доли участия	45	-300 000			
<b>30</b>	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>46</b>	<b>1 723 400 000</b>	<b>(35-34)</b>	<b>1 513 509 418</b>	

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

Таблица 5

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение на 01.10.2020, процент	Фактическое значение на 01.07.2020, процент	Фактическое значение на 01.04.2020, процент	Фактическое значение на 01.01.2020, процент
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1)	Min 4.5	9.47	9.33	9.31	8.74
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2)	Min 6.0	10.37	10.21	10.19	9.55
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0)	Min 8.0	11.85	11.83	11.98	11.25

За период с 01.01.2020 по 30.09.2020 требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России, соблюдались группой ВТБ в полном объеме, нарушения не допускались.



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

Таблица 6

Показатель	По группе ВТБ	По крупным участникам группы ВТБ, в т.ч.:			
		Банк ВТБ (ПАО)	АО 'БМ-Банк'	VTB Bank (Europe) SE	VTB Capital plc
Основной капитал (тыс. руб.)	1 640 226 620	1 457 468 440	27 926 686	76 231 508	(2 343 935)
Собственные средства (капитал) (тыс.руб.)	1 872 646 731	1 662 669 765	70 396 056	108 631 707	28 218 330
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) (процент)	87.6	87.7	39.7	70.2	-8.3

**4. Информация о системе управления рисками**

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

Обязательные нормативы банковской группы рассчитываются в порядке, установленном для кредитных организаций Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», с учетом особенностей, установленных Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». Банк применяет финализированный подход к расчету нормативов достаточности капитала.

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

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

Таблица 7

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2020	данные на 01.07.2020	данные на 01.10.2020
	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	12 004 982 050	12 079 779 837	960 398 564
2	при применении стандартизированного подхода	12 004 982 050	12 079 779 837	960 398 564
3	при применении базового ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	371 366 786	285 656 393	29 709 343

7	при применении стандартизированного подхода	371 366 786	285 656 393	29 709 343
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	322 295 184	177 235 817	25 783 615
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	20 893 591	28 847 815	1 671 487
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	8 680 389	9 242 022	694 431
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	8 680 389	9 242 022	694 431
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	878 143 037	1 039 517 895	70 251 443
21	при применении стандартизированного подхода	878 143 037	1 039 517 895	70 251 443
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	1 572 996 563	1 572 996 563	125 839 725
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	619 794 570	638 273 780	49 583 566
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)	15 799 152 170	15 831 550 122	1 263 932 174

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

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

### Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 8

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:	311 553 010	34 679 603	14 793 375 070	2 057 500 897
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	894 756	0	475 416 941	0
2.1	кредитных организаций	0	0	59 919 127	0

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	894 756	0	415 497 814	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	258 768 552	99 343	870 783 756	426 645 970
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	51 080 492	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 727 090	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	45 353 402	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	258 768 552	99 343	819 703 264	426 645 970
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	234 582 493	99 343	520 689 903	378 206 870
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	24 186 059	0	299 013 361	48 439 100
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	777 168 092	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	229 300	0	828 107 414	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	44 361 525	34 580 260	7 854 315 414	1 630 854 927
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	6 438 849	0	3 170 591 886	0
8	Основные средства	860 028	0	413 869 519	0
9	Прочие активы	0	0	403 122 048	0

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

Основными видами операций, осуществляемых с обременением активов, являются:

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

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

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

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

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

## Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 9

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.10.2020	Данные на начало отчетного года 01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	49 379 346	139 910 008
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 336 251 049	1 806 196 803
2.1	банкам-нерезидентам	426 454 790	275 665 670
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 824 521 664	1 461 892 523
2.3	физическим лицам-нерезидентам	85 274 596	68 638 611
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	216 752 358	151 428 629
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	80 403 787	43 293 555
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	136 348 571	108 135 073
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 553 392 473	1 281 663 456
4.1	банков-нерезидентов	327 104 645	289 447 416
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	796 824 955	658 295 559
4.3	физических лиц - нерезидентов	429 462 873	333 920 480

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

### 6. Кредитный риск

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

Таблица 10

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	815 684 743	47.58	388 117 096	5.32	43 406 272	-42.26	-344 710 824
1.1	ссуды	795 528 300	47.53	378 138 581	4.95	39 383 948	-42.58	-338 754 633
2	Реструктурированные ссуды	2 415 229 473	10.96	264 684 998	2.56	61 945 086	-8.40	-202 739 912
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	879 175 774	6.43	56 564 792	1.32	11 579 241	-5.11	-44 985 551

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	3 338 717 857	20.59	687 276 562	1.77	59 046 365	-18.82	-628 230 197
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	644 959 928	20.97	135 270 890	1.67	10 779 444	-19.30	-124 491 446
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	476 384 007	19.54	93 067 357	4.83	22 989 747	-14.71	-70 077 610
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	11 852 365	17.03	2 018 217	0.35	41 003	-16.68	-1 977 214
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	280 222 672	49.88	139 781 504	0.98	2 755 798	-48.90	-137 025 706

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

По состоянию на 01.10.2020 у Банка и участников группы ВТБ отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

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

## 7. Информация о величине операционного риска

Операционный риск группы ВТБ на 01.10.2020 рассчитан по данным Консолидированного отчета о финансовых результатах с применением методики по расчету операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска, покрываемая капиталом Группы, рассчитывается как доля от чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов Группы за три предшествующих года.

Таблица 11

Наименование показателя	Сумма на 01.10.2020	Сумма на 01.01.2020
Величина операционного риска Группы	125 839 725	114 323 105
Чистые процентные доходы	72 286 759	75 322 894
Чистые непроцентные доходы	53 552 965	39 000 211

По состоянию на 01.10.2020 соотношение чистых процентных доходов в операционном риске Группы – 57,4%, чистых непроцентных доходов – 42,6%.

По состоянию на 01.01.2020 соотношение чистых процентных доходов в операционном риске Группы – 65,9%, чистых непроцентных доходов – 34,1%.

## 8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Существенные изменения в стратегию и процедуры по управлению процентным риском банковского портфеля Группы в 3 квартале 2020 года не вносились.

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

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

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

Основные параметры, по которым оценивается процентный риск:

- чувствительность процентной позиции Группы к изменению процентных ставок, оцениваемая через величину снижения чистой текущей стоимости процентной позиции и чистого процентного дохода при неблагоприятном параллельном смещении кривых доходности и при сценарном изменении процентных ставок;
- экономический капитал на покрытие процентного риска – оценка снижения чистой текущей стоимости процентной позиции при сценарном неблагоприятном изменении процентных ставок;
- чувствительность чистого процентного дохода при неблагоприятном сценарном сдвиге процентных ставок.

Величина экономического капитала на покрытие процентного риска рассчитывается как изменение чистой приведенной стоимости процентной позиции Группы при смещении базовой кривой доходности (в соответствии с терминологией и подходами, предусмотренными в рамках Методологии оценки процентного риска) на заданные величины, утверждённые коллегиальными органами Группы ВТБ.

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

Суммарная величина процентного риска/чувствительности процентной позиции вычисляется путем суммирования изменений приведенной стоимости процентных инструментов. Перечень процентных инструментов и видов операций, включаемых в

расчет устанавливается в соответствии с действующей Методологией оценки процентного риска.

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

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

Таблица 12  
млрд руб.

	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>Активы процентные</b>								
RUR	4 391.5	698.0	714.9	1 074.4	1 682.1	908.1	706.4	10 175.4
USD	2 166.5	837.9	59.3	23.3	86.4	318.7	24.1	3 516.2
EUR	572.8	925.6	494.3	20.1	232.5	139.2	28.0	2 412.5
Прочие валюты	99.8	34.4	16.4	123.9	129.4	49.5	11.5	464.9
<b>Итого активы</b>	<b>7 230.6</b>	<b>2 495.9</b>	<b>1 284.9</b>	<b>1 241.7</b>	<b>2 130.4</b>	<b>1 415.5</b>	<b>770.0</b>	<b>16 569.0</b>
<b>Пассивы процентные</b>								
RUR	4 126.5	1 583.1	1 651.5	977.4	277.0	266.3	277.6	9 159.4
USD	394.4	290.8	347.3	562.4	1 115.6	315.8	2.2	3 028.5
EUR	1 094.4	178.3	180.0	160.0	157.3	46.5	1.4	1 817.9
Прочие валюты	38.9	14.1	26.6	148.2	69.6	64.4	5.1	366.9
<b>Итого пассивы</b>	<b>5 654.2</b>	<b>2 066.3</b>	<b>2 205.4</b>	<b>1 848.0</b>	<b>1 619.5</b>	<b>693.0</b>	<b>286.3</b>	<b>14 372.7</b>

Изменение чистой приведенной стоимости процентных инструментов Банковской книги группы ВТБ при росте ставок на 1 б.п. может составить 0,88 млрд. руб., в т.ч.:

- по операциям в рублях -1,06 млрд. рублей;
- по операциям в иностранной валюте +0,18 млрд. рублей

Экономический капитал на покрытие процентного риска Банковской книги Группы по состоянию на 01.10.2020 с учетом сценарного изменения процентных ставок составил 167,2 млрд. рублей, в т.ч.:

- по операциям в рублях -190,0 млрд. рублей;
- по операциям в иностранной валюте +22,8 млрд. рублей.

Чувствительность ЧПД к сценарному изменению процентных ставок по состоянию на 01.10.2020 составила 18,6 млрд. рублей, в т.ч.:

- по операциям в рублях - 8,8 млрд. рублей;
- по операциям в иностранной валюте - 9,8 млрд. рублей».

## 9. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

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

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

### Структура высоколиквидных активов и иных показателей для расчета норматива краткосрочной ликвидности

Таблица 13

Номер строки	Наименование показателя	Всего, тыс. руб.	в т.ч. по значимым валютам		
			RUR	USD	EUR
<b>Высококачественные ликвидные активы</b>					
1	ВЛА-1, в том числе:	<b>1 225 294 886</b>	<b>848 413 031</b>	<b>144 393 167</b>	<b>214 441 697</b>
1.1	денежные средства	276 475 261	109 065 564	125 690 965	35 726 490
1.2	средства в Банке России	628 038 758	501 103 569	3 987 877	110 938 445
1.3	долговые ценные бумаги, в т.ч.:	253 199 298	238 243 898	14 714 325	241 075
1.3.1	долговые ценные бумаги, выпущенные Правительством Российской Федерации или Банком России	253 117 437	238 243 898	14 714 325	159 214
1.3.2	долговые ценные бумаги нерезидентов, имеющих страновую оценку "0" или "1", а также стран с высоким уровнем доходов	81 861	0	0	81 861
1.4	корректировка на доступность ГО банковской группы активов участника банковской группы по 2.5 510-П	67 581 569	0	0	67 535 687
2	ВЛА-2А, в том числе:	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2.1	долговые ценные бумаги нерезидентов, имеющих страновую оценку "2", и международными банками развития, требования к которым отнесены во II группу активов	0	0	0	0
2.2	долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) рейтинг долгосрочной кредитоспособности на уровне не ниже "АА-"/"Аа3" международных рейтинговых агентств	0	0	0	0
2.3	обеспеченные облигации, выпущенные банками или ипотечными организациями в соответствии с законодательством иностранного государства, предусматривающим защиту владельцев облигаций, исполнение обязательств по которым полностью обеспечено залогом ипотечного покрытия или иных активов, находящихся на балансе эмитента ценных бумаг (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) рейтинг	0	0	0	0



	долгосрочной кредитоспособности на уровне не ниже "AA-" / "Aa3" международных рейтинговых агентств				
2.4	корректировка на доступность ГО банковской группы активов участника банковской группы по 2.5 510-П	0	0	0	0
3	ВЛА-2Б, в том числе:	<b>165 637 818</b>	<b>146 544 839</b>	<b>3 203 238</b>	<b>8 826 441</b>
3.1	жилищные облигации с ипотечным покрытием, выпущенные юридическими лицами - нерезидентами, имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале на уровне не ниже "AA"/"Aa2" международных рейтинговых агентств	0	0	0	0
3.2	долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями, имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале на уровне от "A+" до "BBB-" / от "A1" до "Baa3" по классификации международных рейтинговых агентств	36 808 298	36 805 123	3 175	0
3.3	обыкновенные акции, включенные организатором торговли (фондовой биржей) в списки для расчета Индекса МосБиржи и Индекса РТС 50, а также индексов акций, указанных в приложении 6 к Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией"	128 829 520	109 739 716	3 200 063	8 826 441
3.4	корректировка на доступность ГО банковской группы активов участника банковской группы по 2.5 510-П	0	0	0	0
4	Корректировка высоколиквидных активов в связи с применением коэффициента дисконта (15%)	0	7 467 624	0	0
5	Итого ВЛА-2Б после корректировки	165 637 818	139 077 215	3 203 238	8 826 441
6	Корректировка высоколиквидных активов в связи с применением коэффициента дисконта (40)	0	0	0	0
7	Итого ВЛА-2 после корректировки	165 637 818	139 077 215	3 203 238	8 826 441
<b>8</b>	<b>Итого высококачественных ликвидных активов</b>	<b>1 390 932 704</b>	<b>987 490 246</b>	<b>147 596 405</b>	<b>223 268 138</b>
<b>Ожидаемые оттоки денежных средств</b>					
9	Денежные средства физических лиц	<b>434 629 346</b>	<b>268 036 748</b>	<b>114 506 451</b>	<b>48 260 538</b>
10	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	<b>2 442 373 333</b>	<b>1 776 767 712</b>	<b>487 818 915</b>	<b>135 843 105</b>
10.1	операционные депозиты	2 094 178	41 734	812 670	208 330
10.2	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	2 376 443 534	1 740 373 400	468 175 337	135 357 066
10.3	необеспеченные долговые обязательства	57 674 308	35 652 606	18 830 907	277 709
11	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение активами банка, а также по договорам займа ценных бумаг	<b>113 431 770</b>	<b>94 738 375</b>	<b>1 932 797</b>	<b>14 882 440</b>
12	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	<b>1 911 275 280</b>	<b>548 441 858</b>	<b>254 924 204</b>	<b>952 217 742</b>
12.1	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения, всего, в том числе:	1 862 623 071	543 773 288	252 816 464	911 186 228

12.1.1	ожидаемый отток денежных средств по производным финансовым инструментам, всего, в том числе в разрезе видов ПФИ	1 769 024 545	525 716 844	180 773 847	907 686 763
12.1.1.1	компенсационные сделки ПФИ ГО	1 689 180 392	484 219 324	160 593 435	896 110 221
12.1.1.2	некомпенсационные сделки ПФИ ГО, в том числе:	76 165 700	39 191 207	20 050 382	11 129 236
12.1.1.2.1	форвард	42 344 093	32 556 568	5 634 727	2 370 723
12.1.1.2.2	опцион	4 060 229	5 401	3 397 524	646 495
12.1.1.2.3	своп	12 624 705	6 584 885	2 200 870	0
12.1.1.2.4	фьючерс	17 136 673	44 353	8 817 261	8 112 018
12.1.1.3	сделки ПФИ консолидированных участников группы	3 678 453	2 306 313	130 030	447 306
12.1.2	оценка дополнительной потребности в ликвидности по обязательствам банка, производным финансовым инструментам и прочим договорам (контрактам), связанной со снижением рейтинга долгосрочной и краткосрочной кредитоспособности банка или с другими отлагательными условиями	0	0	0	0
12.1.3	оценка дополнительной потребности в ликвидности, связанной с потенциальным изменением стоимости предоставленного банком обеспечения	0	0	0	0
12.1.4	ожидаемый отток денежных средств, обусловленный правом клиента потребовать возврата части предоставленного банку обеспечения, входящего в единый пул обеспечения	40 956	0	40 956	0
12.1.5	ожидаемый отток денежных средств по операциям, предусматривающим предоставление банком обеспечения, которое контрагент имеет право потребовать в соответствии с условиями договора	78 915	0	78 915	0
12.1.6	ожидаемый отток денежных средств по операциям, условия которых предусматривают возможность замещения клиентами банка обеспечения на активы, соответствующие критериям высоколиквидных активов более низкого уровня и (или) не соответствующие критериям ВЛА-1, ВЛА-2А и ВЛА-2Б	0	0	0	0
12.1.7	дополнительная потребность в ликвидности, связанная с изменением рыночной стоимости производных финансовых инструментов	93 478 655	18 056 444	71 922 746	3 499 465
12.2	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	0	0	0	0
12.3	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	48 652 209	4 668 570	2 107 740	41 031 514
13	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам, в том числе:	<b>549 948 786</b>	<b>315 675 195</b>	<b>126 194 233</b>	<b>20 031 610</b>
13.1	ожидаемый отток денежных средств по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	10 123 848	9 631 872	317 015	84 322
13.2	ожидаемый отток денежных средств по условным обязательствам кредитного характера банка по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	27 709 707	19 303 178	6 623 264	1 717 166

13.3	ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	57 963 237	22 465 519	34 255 852	1 094 493
13.4	прочие обязательства банка, установленные условиями договора, по предоставлению средств в ближайшие 30 календарных дней	0	0	0	0
13.5	ожидаемые оттоки денежных средств в ближайшие 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, не включенные в другие категории оттоков денежных средств	454 151 994	264 274 626	84 998 102	17 135 629
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам, всего, в том числе:	<b>2 529 460</b>	<b>393 062</b>	<b>915 115</b>	<b>924 726</b>
14.1	оценочные обязательства банка, не установленные условиями договора, по предоставлению средств связанным с банком юридическим лицам	0	0	0	0
14.2	оценочные обязательства банка, не установленные условиями договора, по предоставлению средств по заключенному в соответствии с российским или иностранным правом договору, предметом которого является осуществление юридическими лицами совместных действий без образования юридического лица для извлечения прибыли или достижения иной цели, или по предоставлению средств юридическим лицам, на деятельность которых банк прямо или косвенно оказывает существенное влияние, а также в уставном капитале которых банк имеет миноритарные (неконсолидированные) доли участия	0	0	0	0
14.3	иные оценочные обязательства банка, не установленные условиями договора	2 529 460	393 062	915 115	924 726
<b>15</b>	<b>Итого ожидаемый отток денежных средств</b>	<b>5 454 187 975</b>	<b>3 004 052 950</b>	<b>986 291 715</b>	<b>1 172 160 161</b>
<b>Ожидаемые притоки денежных средств</b>					
16	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	<b>135 881 334</b>	<b>96 008 894</b>	<b>23 202 167</b>	<b>16 670 273</b>
17	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	<b>940 790 664</b>	<b>429 280 892</b>	<b>372 797 060</b>	<b>109 977 268</b>
18	Прочие притоки, всего, в том числе:	<b>2 091 342 080</b>	<b>182 843 042</b>	<b>1 359 444 368</b>	<b>222 969 949</b>
18.1	поступления денежных средств в течение срока, не превышающего 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, от ценных бумаг, не включенных в ВЛА-1 и ВЛА-2	4 955 375	735 173	3 037 677	0
18.2	ожидаемый приток денежных средств по производным финансовым инструментам	1 766 329 618	94 011 171	1 287 794 261	201 571 337
18.2.1	компенсационные сделки ПФИ ГО	1 689 073 827	88 732 158	1 263 424 058	158 469 125
18.2.2	некомпенсационные сделки ПФИ ГО, в том числе:	76 220 574	5 203 995	23 816 263	42 760 507
18.2.2.1	форвард	42 487 558	1 117 577	4 509 541	33 844 564
18.2.2.2	опцион	4 061 682	101 612	3 960 028	42
18.2.2.3	своп	12 447 249	3 940 453	6 942 857	803 883
18.2.2.4	фьючерс	17 224 085	44 353	8 403 837	8 112 018

18.2.3	Сделки ПФИ консолидированных участников группы	1 035 217	75 018	553 940	341 705
18.3	Прочие ожидаемые притоки денежных средств (иные притоки денежных средств, установленные условиями договора)	320 057 087	88 096 698	68 612 430	21 398 612
<b>19</b>	<b>Итого ожидаемый приток денежных средств</b>	<b>3 168 014 078</b>	<b>708 132 828</b>	<b>1 755 443 595</b>	<b>349 617 490</b>

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

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

В отчетном периоде существенные изменения в структуре высоколиквидных активов отсутствуют. Значение норматива краткосрочной ликвидности банковской группы на 01.10.2020 составило 82,73%, на 01.01.2020 - 108,60%. Указанные значения представляют собой среднюю арифметическую величину, рассчитанную за каждый операционный день квартала. Согласно письму Банка России от 27 марта 2020 г. №ИН-03-41/38 в рамках принятия мер по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях распространения коронавирусной инфекции не является нарушением норматива Н26 снижение его фактического значения ниже 100% в период до 30.09.2020.

## **10. Финансовый рычаг банковской группы**

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

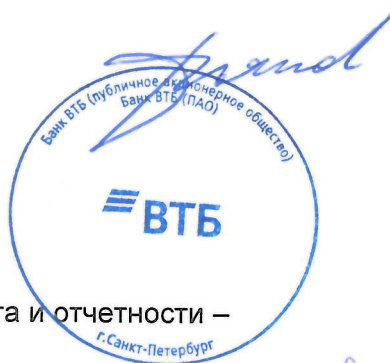
Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банковской группы (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства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

## Способ и место раскрытия информации

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

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность Группы ВТБ за период с 1 января по 30 сентября 2020 года, подготовленная в соответствии с Федеральным Законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», размещена в сети Интернет на сайте Банка по адресу [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru).

Член Правления



Д.В.Пьянов

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

М.М.Коваленко

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262000	100032520	1000

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

на 01.10.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3	1090434985.0000	1090434985.0000	22 + 23
1.1	обыкновенными акциями (долями)		569006514.0000	569006514.0000	
1.2	привилегированными акциями		521428471.0000	521428471.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	3	499826139.0000	410595919.0000	33
2.1	прошлых лет		460837857.0000	310328466.0000	
2.2	отчетного года		38988282.0000	100267453.0000	33.1
3	Резервный фонд	3	31435288.0000	32423524.0000	32.2

4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		402012.0000	520731.0000	34
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1622098424.0000	1533975159.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	3	42608337.0000	42608337.0000	10.1
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	3	38687990.0000	34007239.0000	10.2-17.3
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	3	36766320.0000	33791747.0000	11.1-17.1
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000	
16	Вложения в собственные акции (доли)	3	389868.0000	77963.0000	24+5
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		2617492.0000	847619.0000	4+5+6
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	

27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		121070007.0000	111332905.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	3	1501028417.0000	1422642254.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		150220491.0000	139287825.0000	15+16
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства	3	150220491.0000	139287825.0000	15+16
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	3	78370.0000	333936.0000	34
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		150298861.0000	139621761.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		658.0000	658.0000	4+5+6+7
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		11100000.0000	9400000.0000	4+5+6+7
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37-42)		11100658.0000	9400658.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	3	139198203.0000	130221103.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	3	1640226620.0000	1552863357.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		205793897.0000	237346780.0000	33.1+26+29+31
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		40609039.0000	50071508.0000	15+16



48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		786106.0000	273051.0000	34
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		247189042.0000	287691339.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	24
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		14768931.0000	11547903.0000	4+5+6+7
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		14768931.0000	11547903.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	3	232420111.0000	276143436.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3	1872646731.0000	1829006793.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		x	x	x
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		15846579096.0000	16278114513.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		15818478428.0000	16268414513.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		15798879295.0000	16259295290.0000	

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	3	9.4720	8.7400
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	3	10.3690	9.5450
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	3	11.8530	11.2490
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.8280	7.3130
65	надбавка поддержания достаточности капитала	3	2.4730	2.2440
66	антициклическая надбавка	3	0.0010	0.0080
67	надбавка за системную значимость	3	0.8540	0.5610
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.8414	3.2452
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		150364591.0000	142348987.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		97553237.0000	101886532.0000
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		0.0000	0.0000
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		0.0000	0.0000
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000

Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		55621645.0000	83432468.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 10 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой [http://www.vtb.ru/Акционерам и инвесторам/Раскрытие информации/Раскрытие информации для регулятивных](http://www.vtb.ru/Акционерам%20и%20инвесторам/Раскрытие%20информации/Раскрытие%20информации%20для%20регулятивных)

#### Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструменту капитала	к иным инструментам	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Регулятивные условия			
							Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
	1 Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (рег.номер - 1000 )	10401000В	643 (Российская Федерация)		не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	129605413	129605413 (643-Российский рубль)
	2 Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (рег.номер - 1000 )	20101000В	643 (Российская Федерация)		не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	привилегированные акции	214037971	214037971 (643-Российский рубль)
	3 Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (рег.номер - 1000 )	20201000В	643 (Российская Федерация)		не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	привилегированные акции	307390500	307390500 (643-Российский рубль)
	4 VTB Eurasia Limited ( НР )	US91834KAA43/XS08105196832	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)		не применимо	добавочный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	150220491	2250000 (840-Доллар США)
	5 VTB CAPITAL S.A. ( НР )	XS0842078536	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)		дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	40609039	1500000 (840-Доллар США)

6	VTB CAPITAL S.A. ( НР )	CH0248531110	826 (СОЕДИНЕН НОЕ КОРОЛЕВС ТВО ВЕЛИКОБР ИТАНИИ И СЕВ ЕРНОЙ ИРЛАНД ИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове и уровне банковск ой группы	субординированны й облигационный заем	14294905	350000 (756-Швейцарск ий франк)
7	Федеральное казначейство (ОГРН - 10477197019830 )	не применимо	643 (Российск ая Федерация )	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове и уровне банковск ой группы	субординированны й кредит (депози т, заем)	100000000	100000000 (643-Россий ский рубль)
8	Банк ВТБ (публичное акционерное общест во) (рег.номер - 1000 )	40901000В	643 (Российск ая Федерация )	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове и уровне банковск ой группы	субординированны й кредит (депози т, заем)	19980000	20000000 (643-Россий ский рубль)

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- куду (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	11.10.2006	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	не применимо	полностью по у смотрению кред итной организа ции (головной кредитной орга низации и (или ) участника ба нковской групп ы)	нет
		24.05.2007										
		25.09.2009										
		10.06.2013										
2	акционерный капитал	14.12.2016	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	не применимо	полностью по у смотрению кред итной организа ции (головной кредитной орга низации и (или ) участника ба нковской групп ы)	нет
3	акционерный капитал	14.12.2016	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	не применимо	полностью по у смотрению кред итной организа ции (головной кредитной орга низации и (или ) участника ба нковской групп ы)	нет

4	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	16.08.2012	срочный	06.12.2072	нет	дата досрочного возврата 06.12.2022, цена досрочного погашения составляет 100 %	в даты выплаты процентов	фиксированная ставка	9.50/не применимо	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
		23.11.2012									
		28.08.2014									
5	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	25.10.2012	срочный	17.10.2022	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	6.95/не применимо	не применимо	выплата осуществляется полностью
6	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29.07.2014	срочный	24.10.2024	нет	дата досрочного возврата 24.10.2019, цена досрочного погашения составляет 100 %	не применимо	фиксированная ставка	5.00/не применимо	не применимо	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
7	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.12.2014	срочный	30.12.2044	нет	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора	не применимо	плавающая ставка	4.1/Индекс потребительских цен	не применимо	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
8	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.12.2019	срочный	21.05.2030	нет	дата досрочного возврата 27.05.2025, цена досрочного погашения составляет 100 %	в даты окончания каждого купонного периода	фиксированная ставка	8.4/не применимо	не применимо	выплата осуществляется полностью

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Характер выплат	Проценты/дивиденды/купонный доход											
		Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание	
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	В соот. с 86-ФЗ Банк России обязан лично направ. в кредит. орг. треб-е о прив. в соотв-е вел. собст. ср. и разм. уст. кап. В соот. с 127-ФЗ Банк России может прин. реш. об умен. разм. уст. кап. банка до вел. собст. в ср., если дан в елич. имеет отриц. знач, до 1 руб	всегда част	постоянно



Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				Описание несоответствий
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	
	34	34а	35	36	37
1	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1 1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П 10 методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)
6	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
7	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
8	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо

Член Правления

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности - старший вице-директор



Д. В. Пьянов

М. М. Коваленко

Банковская отчетность

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2020 года

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

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

Код формы по ОКВД 0409813  
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, основанную на один квартал от отчетной	на дату, основанную на два квартала от отчетной	на дату, основанную на три квартала от отчетной	на дату, основанную на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс.руб.</b>							
1	Базовый капитал		1501028417.000	1480435225.000	1501769665.000	1422642254.000	1429632703.000
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал		1640226620.000	1619872073.000	1643116409.000	1552863357.000	1565482563.000
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)		1872646731.000	1873120740.000	1926809160.000	182906793.000	1794263243.000
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
<b>АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		15798879295.000	15831293747.000	16085466286.000	16259295290.000	16054886844.000
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала B1.1 (H20.1)	13	9.472	9.326	9.308	8.740	8.894



5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	3	10.369	10.211	10.191	9.545	9.743
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)	3	11.853	11.832	11.979	11.249	11.176
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.473	2.475	2.479	2.244	2.121
9	Антициклическая надбавка		0.001	0.001	0.001	0.008	0.008
10	Надбавка за системную значимость		0.854	0.865	0.800	0.561	0.566
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		3.328	3.341	3.280	2.813	2.695
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственным средствам (капитала)		3.841	3.821	3.967	3.245	3.172
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		17433181080.000	16401138304.000	16167748195.000	15666787753.000	16328312800.000
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		9.409	9.877	10.163	9.911	9.588
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		1390932704.000	1449687698.000	1582525532.000	1583719147.000	1662082928.000
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		2286173897.000	2174831958.000	1692244837.000	1797221633.000	1623582241.000
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	19	82.730	86.430	107.430	108.600	110.940
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Исчисленное стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		11104993112.050	10688307634.000	10885669226.000	10209112534.000	10187591649.000
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		10740745278.000	9899342596.000	10026360878.000	9430949348.000	9660171566.000
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент		103.391	107.970	108.570	108.250	105.460
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						

22	Норматив текущей ликвидности Н3																
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
		10.206			10.594			13.870			14.610			14.260			
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)	190.815			173.184			167.749			173.613			194.200			
26	Норматив совокупной величины риска по иксайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	6.673			7.663			7.500			5.873			6.326			
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25																
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		16792060326

2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-8511903
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-115315479
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		893960793
7	Прочие поправки		252643731
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		17309550006
Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		15469103628.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		132170665.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		15336932963.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		264564278.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		179736164.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		161409.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00

10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		444139033.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		873463770.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		131832077.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		16516598.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		758148291.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ <sup>1</sup> )			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		2987329289.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2093368496.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		893960793.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1640226620.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		17433181080.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	10	9.41

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020		Данные на 01.10.2020	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	1819240381.00	X	1879687698.00	X	1891276941.00

ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	4658506372.00	430092379.00	4695672968.00	432179214.00	4717260876.00	434629346.00
3	стабильные средства	715165189.00	35758260.00	747761675.00	37388084.00	741934844.00	37096742.00
4	нестабильные средства	3943341183.00	394334119.00	3947911293.00	394791130.00	3975326032.00	397532603.00
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	3914335446.00	1886743936.00	4881938509.00	2401825168.00	4912278465.00	2442373333.00
6	операционные депозиты	7242692.00	1810673.00	9700219.00	2425055.00	8376711.00	2094178.00
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	3857351374.00	1835191883.00	4811266064.00	2338427887.00	4840066133.00	2376443534.00
8	необеспеченные долговые обязательства	45216245.00	45216245.00	54035207.00	54035207.00	57674308.00	57674308.00
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X	28421875.00	X	68625208.00	X	113431770.00
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	2039196916.00	1962193503.00	1805196420.00	1732011284.00	1993734738.00	1911275280.00
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	1922237205.00	1922237205.00	1688071636.00	1688071636.00	1862623071.00	1862623071.00
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	116959711.00	39956298.00	117124784.00	43939648.00	131111667.00	48652209.00
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	1505906258.00	425067994.00	1635349422.00	466253511.00	1791278478.00	549948786.00
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	0.00	0.00	2080430.00	2080430.00	2529460.00	2529460.00
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X	4732519687.00	X	5102974815.00	X	5454187975.00
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	211964288.00	123293627.00	160648998.00	103886420.00	173699986.00	135881334.00
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	1001044890.00	798335988.00	1097928058.00	899691469.00	1161765545.00	940790664.00
19	Прочие притоки	2118645235.00	2118645235.00	1924564968.00	1924564968.00	2091342080.00	2091342080.00
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	3331654413.00	3040274850.00	3183142024.00	2928142857.00	3426807611.00	3168014078.00
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ							
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X	1582525532.00	X	1449687698.00	X	1390932704.00
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	1692244837.00	X	2174831958.00	X	2286173897.00

23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X	107.43	X	86.43	X	82.73
----	--	---	--------	---	-------	---	-------

Член Правления

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



*Handwritten signature in blue ink*

Д.В. Пьянов

М.М. Коваленко