

Утвержден « 27 » марта 2025

И.о. Президента - Председателя
Правления Банка ВТБ
(публичное акционерное общество)

**ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА
ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ**

Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
(полное фирменное наименование (для коммерческой организации), наименование (для
некоммерческой организации) эмитента)

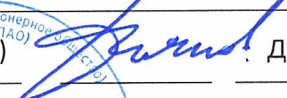

Код эмитента: 01000B
(уникальный код эмитента)

ЗА 12 месяцев 2024 года
(отчетный период, за который
составлен отчет эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской
Федерации о ценных бумагах.

Адрес эмитента	191144, г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д. 11, лит.А
	(адрес эмитента, содержащийся в едином государственном реестре юридических лиц)
	Начальник Управления обязательной отчетности Департамента учета и отчетности Морозова Оксана Александровна
	(должность, фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) контактного лица эмитента)
Контактное лицо эмитента	(495) 925-80-00
	(номер (номера) телефона контактного лица эмитента)
	morozova.o@vtb.ru
	(адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы в сети Интернет	www.vtb.ru;
	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1210
	(адрес страницы в сети «Интернет», на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента)

И.о. Президента – Председателя Правления Банка ВТБ (ПАО)		Д.В. Пьянов
(Приказ Банка № 20-з от 26.03.2025 об исполнении обязанностей Президента – Председателя Правления)	(подпись)	(И.О. Фамилия)
		
« 27 »	марта	20 25 г.

Оглавление

Введение	7
Раздел 1. Управленческий отчет эмитента	8
1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности	8
1.2. Сведения о положении Группы ВТБ в отрасли.....	10
1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность Группы ВТБ	12
1.4. Основные финансовые показатели Группы ВТБ.....	12
1.4.1 Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), за исключением эмитентов, являющихся кредитной организацией.	12
1.4.2 Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности (для эмитентов, не составляющих и не раскрывающих консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность))	12
1.4.3 Основные финансовые показатели эмитентов, являющихся кредитными организациями:.....	12
1.4.4 Иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента (группы эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента).	13
1.4.5. Анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпункте 1.4.3 настоящего пункта	13
1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента.....	14
1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента	14
1.7. Сведения об обязательствах эмитента.....	15
1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента	15
1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения	15
1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента.....	16
1.8. Сведения о перспективах развития эмитента	16
1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента	16
1.9.1. Отраслевые риски.....	16
1.9.2. Страновые и региональные риски.....	17
1.9.3. Финансовые риски.....	17
1.9.4. Правовые риски	18
1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	18
1.9.6. Стратегический риск	19
1.9.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента	20
1.9.8. Риск информационной безопасности	20
1.9.9. Экологический риск.....	21
1.9.10. Природно-климатический риск	21
1.9.11. Риски кредитных организаций	21

1.9.12. Иные риски кредитных организаций	30
Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента	30
2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	30
2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	31
2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита	32
2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита	44
2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	45
Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента	45
3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента	45
3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента	46
3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	46
3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность	46
3.5. Крупные сделки эмитента	47
Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах	47
4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	47
4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций	47
4.2.1. Информация о реализации проекта (проектов), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) используются денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций	47
4.2.2. Описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций	47
4.2.3. Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций	47
4.2(1). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций	48
4.2(2). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития	48

4.2(3). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода.	48
4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	48
4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	48
4.3.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия	48
4.3.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	48
4.3.1.3. Сведения о лицах, уполномоченных получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства требованиям, составляющим ипотечное покрытие облигаций.	48
4.3.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием.	48
4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями	49
4.3.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет.	49
4.3.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями.	49
4.3.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования.	49
4.3.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования.	49
4.3.2.4.1. Регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций с данным залоговым обеспечением и даты их регистрации.	49
4.3.2.4.2. Общая стоимость (размер) залогового обеспечения и ее соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям эмитента с данным залоговым обеспечением (а если данное залоговое обеспечение обеспечивает исполнение обязательств по заключенным эмитентом договорам - также с размером (суммой) денежных обязательств по таким договорам, выраженных в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с данным залоговым обеспечением):	49
4.3.2.4.3. Сведения о структуре залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение.	49
4.3.2.4.3.1 Структура залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение:	49
4.3.2.4.3.2 Структура находящихся в залоге денежных требований:	50
4.3.2.4.4. Информация о наличии просрочек платежей по находящимся в залоге денежным требованиям:	50
4.3.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение.	50

4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	50
4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	56
4.5.1 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента	56
4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента.....	56
4.6. Информация об аудиторе эмитента.....	57
Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	62
5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента.....	62
5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность	63

Введение

Основанием для возникновения обязанности по раскрытию информации в форме отчета эмитента является: требование п.4 ст.30 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и п.11.1 главы 11 Положения Банка России от 27.03.2020 №714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

Отчет эмитента раскрывается на основании консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности).

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Банка отражает его деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с МСФО определяется как группа.

Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), на основании которой в настоящем отчете эмитента раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента (эмитента и лица, предоставляющего (предоставившего) обеспечение по облигациям эмитента), дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке эмитента (эмитента и лица, предоставляющего (предоставившего) обеспечение по облигациям эмитента). Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности эмитента (эмитента и лица, предоставляющего (предоставившего) обеспечение по облигациям эмитента) содержит достоверное представление о деятельности эмитента (эмитента и лица, предоставляющего (предоставившего) обеспечение по облигациям эмитента), а также об основных рисках, связанных с его (их) деятельностью.

Настоящий отчет эмитента содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет (эмитент и лицо, предоставляющее (предоставившее) обеспечение по облигациям эмитента, осуществляют) основную деятельность, и результатов деятельности эмитента (эмитента и лица, предоставляющего (предоставившего) обеспечение по облигациям эмитента), его (их) планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем отчете эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента (эмитента и лица, предоставляющего (предоставившего) обеспечение по облигациям эмитента) в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем отчете эмитента.

Раздел 1. Управленческий отчет эмитента

1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности

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

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

Адрес эмитента: Российская Федерация, 191144, г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д. 11, лит.А

Место нахождения эмитента: Российская Федерация, город Санкт-Петербург.

Основной государственный регистрационный номер	1027739609391
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании	22 ноября 2002 года
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании эмитента в ЕГРЮЛ	Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России	17 октября 1990 года
Регистрационный номер эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций	1000
ИНН	7702070139

Банк был учрежден в октябре 1990 года в форме закрытого акционерного общества с государственным участием в капитале.

Устав Банка был зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 17.10.1990.

Цель создания: Развитие внешнеэкономических связей РСФСР и повышение эффективности общественного производства, расширение экспортного потенциала республики, улучшение валютных поступлений и обеспечение сбалансированности платежных и расчетных отношений с союзными республиками и иностранными государствами.

Изменения наименования и (или) реорганизации эмитента в течение последних трех лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен отчет эмитента, отсутствуют.

В соответствии с уставом эмитента одному акционеру может принадлежать:

Ограничения отсутствуют.

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом эмитента:

Ограничения отсутствуют.

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом эмитента:

Ограничения отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале эмитента, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (ст. 18 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности»):

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, устанавливается федеральным законом.

Указанный размер участия рассчитывается как соотношение иностранных инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и совокупного уставного капитала указанных кредитных организаций.

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается Банком России в установленном им порядке по состоянию на 1 января каждого года.

Под квотой понимается предельное значение размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, равное 50 процентам.

При достижении квоты Банк России осуществляет следующие меры в отношении иностранных инвестиций:

1. отказывает в регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций;

2. налагает запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов, если результатом указанных действий является превышение квоты.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента:

Для формирования уставного капитала эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства. Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании, соответственно, законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Требуется предварительное согласие Банка России на приобретение свыше 10% акций кредитной организации юридическим или физическим лицом либо группой лиц (далее – приобретатель) при приобретении, в том числе на вторичном рынке, и (или) получении в доверительное управление акций (долей) кредитной организации (далее – приобретение) в результате одной или нескольких сделок, в том числе:

– сделок, в результате которых акции (доли) кредитной организации окажутся в собственности приобретателей – акционеров (участников) кредитной организации;

– сделок, в результате которых акции (доли) кредитной организации перейдут во владение или распоряжение иных лиц (группы лиц), включая приобретение более 50 процентов голосующих акций (долей в уставном капитале) хозяйственного общества (хозяйственных обществ), оказывающего(их) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации;

– конвертации эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции кредитной организации;

– исполнения обязательств по опционам, решением о выпуске которых предусмотрено право их конвертации в акции кредитной организации;

– приобретения права собственности на акции (доли) кредитной организации в порядке правопреемства в результате реорганизации акционеров (участников) кредитных организаций в формах присоединения, выделения, разделения, слияния;

– внесения акций (долей) кредитной организации в уставный капитал юридических лиц, не являющихся кредитными организациями;

– при приобретении прав собственности на акции кредитной организации в результате дарения.

По состоянию на 28.12.2024 действующей редакцией Устава Банка является редакция Устава Банка, зарегистрированная 16.11.2020 Управлением Федеральной налоговой службы по Санкт-Петербургу за регистрационным номером 2207805478901. В 2023 году в действующую редакцию Устава Банка были внесены Изменения № 3 (ГРН 2237800271960) от 01.02.2023, Изменения № 4 (ГРН 2237800956325) от 11.04.2023, Изменения № 5 (2237802026328) от 25.07.2023, которые были связаны с процедурой увеличения уставного капитала Банка ВТБ (ПАО), Изменения № 6 (ГРН 2237802182264) от 14.08.2023, которыми был оптимизирован процесс списания безнадежной задолженности по ссудам и определен количественный состав Ревизионной комиссии Банка, а также Изменения №7 (2247801791830) от 19.08.2024.

Группа ВТБ состоит из Головного Банка ВТБ (ПАО) и более чем 300 дочерних компаний, зарегистрированных в 16 странах.

По состоянию на 31 декабря 2024 года деятельность Группы за пределами России осуществляется через дочерние банки, расположенные в Армении, Беларуси, Казахстане, Азербайджане, Грузии и Анголе; через филиалы ВТБ, расположенные в Китае и Индии и представительства ВТБ, расположенные в Китае и Исламской Республике Иран. Кроме того, деятельность Группы за пределами России осуществляется через дочерние компании, относящиеся к корпоративно-инвестиционному бизнесу, в Китае и Гонконге.

1.2. Сведения о положении Группы ВТБ в отрасли

После восстановления в 2023 г. экономика демонстрирует продолжение уверенного роста. Сейчас валовый внутренний продукт (далее - ВВП) растет темпами выше потенциальных – в 2024 г. рост, оценочно, составил около 4,1% г/г. За 2024 г. импорт товаров снизился с уровней 2023 г. на 2,8%, в то время как сокращение экспорта товаров составило 1,7%. В среднем за год цена нефти марки Brent составила 80,7 долл./барр., что на 2,3% ниже, чем в среднем за 2023 г. и в сопоставлении со среднегодовой ценой нефти марки Urals в 67,9 долл./барр. (+8,0% г/г) в 2024 году по которой отмечается сужение дисконта в сравнении с 2023 годом. Средний номинальный курс рубля к доллару США за год составил 92,44 рубля за доллар, что на 9,2% слабее среднего курса за 2023 г. Динамика курса преимущественно определялась торговыми потоками в условиях усиления санкционного давления и ограниченности трансграничных финансовых потоков. Бюджетные расходы в 2024 г. остаются на повышенном уровне и к концу года предварительно составляют 40,2 трлн руб.

В результате предложение сохраняет отставание перед спросом, в условиях продолжающейся структурной трансформации экономики, расширения бюджетного импульса и роста потребительской активности. В вышеописанных условиях состояния экономики Банк России продолжает ужесточение денежно-кредитной политики, стремясь уменьшить существующие дисбалансы и снизить риск глубокой рецессии. Ключевая ставка продолжила свой рост – с 16,0% в декабре 2023 г. до новых рекордных уровней в 21,0% к концу 2024 г. Ключевая ставка, по последним прогнозам, останется высокой надолго – по нашим оценкам, ее первое снижение произойдет не ранее первого квартала 2026 г. По итогам декабря 2024 г. рост цен г/г составил 9,5% – ускорившись с 7,4% г/г в сравнении с 2023 г.

В 2024 году рост активов банковского сектора составил 18,7%, т.е. одним из самых высоких темпов с 2017 года. Продолжающаяся структурная перестройка экономики, льготные программы кредитования, относительно низкие процентные ставки в сегменте строительства жилья способствовали сохранению роста кредитного портфеля на высоком уровне. Так, кредиты корпоративным клиентам, по данным Банка России «Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации», увеличились на 20,1%, включая рост рублевого кредитного портфеля на 23,7%, валютного – на 1,0%.

В целом, портфель розничных кредитов (с учетом секьюритизации) увеличился на 11,5% г/г против роста на 24,6% в 2023 году, так как высокие ставки, низкий аппетит банков к риску и проводимая макропруденциальная политика Банка России существенно замедлили рост во всех сегментах розничного кредитования. Остатки средств физлиц (без счетов эскроу) выросли на 28,1% г/г, демонстрируя сопоставимую динамику в течение года. Годом ранее рост составил 22,7% г/г. Средства корпоративных клиентов увеличились на 14,9% г/г (против 18,7% г/г в 2023 году).

Активные действия Банка России по предотвращению избыточного роста долговой нагрузки населения, в частности по необеспеченному кредитованию наряду с сохранением высокого уровня процентных ставок стали причиной существенного сокращения роста портфеля потребкредитования до уровня в 1,7% г/г, одновременно с сохранением высокого уровня роста с 2023 года портфелей автокредитования на 51,7% г/г.

Программы господдержки имели огромное влияние на темпы роста ипотечного портфеля банков в 2023 году, однако оптимизации льготных программ ипотечного кредитования и продолжающийся цикл повышения ключевой ставки существенно ослабил их влияние, наряду с постепенным охлаждением спроса к продуктам с рыночными ставками. По данным ДОМ.РФ доля таких программ в выдаче ипотечных кредитов сократилась в количественном выражении с 54,7% в первом полугодии до 40,1% во втором полугодии 2024 года. За 2024 год доля выданных ипотечных кредитов по госпрограммам в количественном выражении составила 48,7%. В итоге, по данным Банка России, рост портфеля ипотечных кредитов составил 10,9% г/г (с учетом объемов секьюритизации ипотечных кредитов), продемонстрировав наиболее низкий уровень роста за последние 5 лет.

Высокие ставки по счетам и существенный рост доходов населения привели к увеличению остатков на счетах клиентов. Так, по данным «Статистических показателей банковского сектора РФ» за 2024 год депозиты населения выросли на 38,1% (в том числе рублевые на 41,8%), а депозиты корпоративных клиентов на 23,8% (рублевая часть на 28,6%). Важно отметить, что доля валютных средств клиентов снизилась до минимального уровня с 2017 года: у физических лиц она составила 6,8%, а у юридических лиц 17,4%.

Положение и динамика

Банк ВТБ (ПАО) является вторым по величине Банком в Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2025 года:

На рынке кредитования юридических лиц доля Группы ВТБ снизилась с начала года и составила 17,4% на 01.01.2025 против 18,5% на начало года.

Доля Группы ВТБ в привлеченных средствах юридических лиц составила 19,2% против 20,2% на начало 2024 года.

Отмечается снижение доли привлеченных депозитов юридических лиц (доля Группы ВТБ составила 21,9% на 01.01.2025), на начало 2024 года она составляла – 23,6%. Данное сокращение доли Группы ВТБ по привлеченным депозитам юридических лиц обусловлено снижением доли как долгосрочных депозитов (доля Группы ВТБ составила 19,9% на 01.01.2025 против 20,7% на 01.01.2024), так и краткосрочных депозитов (доля Группы ВТБ составила 22,3% на 01.01.2025 против 25,2% на 01.01.2024). Доля средств юридических лиц на текущих счетах Группы ВТБ выросла с 11,4% на начало 2024 года до 12,7% на начало 2025 года. Группа ВТБ продемонстрировала положительную динамику по доли валютных депозитов юридических лиц: рост с 14,8% до 17,9% за 2024 год, в т.ч. за счет положительной курсовой переоценки.

Доля Группы ВТБ в кредитовании физических лиц составила 19,2% против 19,9% с начала 2024 года.

Доля Группы ВТБ в привлеченных средствах физических лиц с учетом объемов эскроу – 20,1% против 18,8% на начало 2024 года.

Отмечается рост доли привлеченных депозитов физических лиц с учетом объемов эскроу (доля Группы ВТБ составила 20,5% на 01.01.2025), на начало 2024 года она составляла – 19,6%. Более существенный рост доли группы ВТБ наблюдается по средствам физических лиц на текущих счетах (доля Группы ВТБ составила 19,1% на 01.01.2025 против 16,9% на 01.01.2024). Доля валютных средств физических лиц Группы ВТБ демонстрирует сокращение с 7,2% до 5,4% за 2024 год.

Таким образом, доля группы ВТБ за 2024 год:

- увеличилась в части привлечения средств юридических лиц на текущих счетах и привлеченных средств физических лиц (депозиты и текущие счета);
- снизилась в части кредитования юридических и физических лиц;

- снизилась в части привлечения депозитов юридических лиц и привлеченных средств юридических лиц.

1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность Группы ВТБ

По состоянию на 31 декабря 2024 года активы группы увеличились на 22,8% и составили порядка 36,1 трлн рублей.

Объем совокупного кредитного портфеля до вычета резервов составил 23,8 трлн рублей, увеличившись за 2024 год на 13,2%. Кредиты физическим лицам увеличились за год на 12,1% до 7,8 трлн рублей. Объем кредитов юридическим лицам увеличился за отчетный период на 13,7% до 15,9 трлн рублей.

С начала 2024 года средства клиентов Группы увеличились на 20,5% до 26,9 трлн рублей. Рост средств клиентов — юридических лиц составил 9,2%, портфель средств клиентов — юридических лиц составил 13,9 трлн рублей, с учетом корректировки на эффект валютной переоценки рост составил 7,6%. Объем средств клиентов — физических лиц по итогам 2024 года увеличился на 35,5%, составив 13,0 трлн рублей, с учетом корректировки на эффект валютной переоценки рост составил 34,7%.

Соотношение кредитов и средств клиентов (LDR) составило на 31 декабря 2024 года 84,0% по сравнению с 88,9% на 31 декабря 2023 года. Доля средств клиентов в совокупных обязательствах Группы по итогам 2024 года составила 80,7% по сравнению с 82,1% на 31 декабря 2023 года.

1.4. Основные финансовые показатели Группы ВТБ

1.4.1 Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), за исключением эмитентов, являющихся кредитной организацией.

Не применимо. Эмитент является кредитной организацией

1.4.2 Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности (для эмитентов, не составляющих и не раскрывающих консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность))

Не применимо. Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность

1.4.3 Основные финансовые показатели эмитентов, являющихся кредитными организациями:

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2024	По состоянию на 01.01.2025
1	2	3	4
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, руб.	585 800 000 000	463 300 000 000
2	Чистая процентная маржа (NIM), %	3.1	1.7
3	Чистые комиссионные доходы, руб.	217 000 000 000	269 000 000 000
4	Операционные доходы, руб.	918 500 000 000	1 053 900 000 000
5	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	36.2	44.6

6	Чистая прибыль (убыток) за период, руб.	432 200 000 000	551 400 000 000
7	Собственные средства (капитал) ¹ , руб.	2 299 340 787 000	2 337 709 569 000
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала), % ²	10.609	9.071
9	Норматив достаточности базового капитала банка, % ²	6.863	6.233
10	Норматив достаточности основного капитала, % ²	8.909	8.094
11	Рентабельность капитала (ROE), %	22.3	22,9
12	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	3.2	3.5
13	Стоимость риска (COR), %	0.9	0.3

1.4.4 Иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента (группы эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента).

Иных финансовых показателей, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента (группы эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента), нет.

1.4.5. Анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпункте 1.4.3 настоящего пункта

По итогам 2024 года активы группы ВТБ увеличились на 22,8% и достигли 36,1 трлн рублей.

Объем совокупного кредитного портфеля группы ВТБ (до вычета резервов) составил 23,8 трлн рублей, увеличившись на 13,2%. Рост совокупного кредитного портфеля постепенно замедлялся в течение года на фоне ужесточения денежно-кредитной политики Банка России и сдерживающих рост макроprudенциальных мер: в четвертом квартале прирост совокупного кредитного портфеля составил 0,1% по сравнению с 3,0% в третьем квартале, 4,1% во втором квартале и 5,4% в первом квартале 2024 года.

Кредиты физическим лицам увеличились по итогам 2024 года на 12,1% до 7,8 трлн рублей, рост розничного кредитования значительно замедлился во втором полугодии 2024 года, за четвертый квартал 2024 года прирост составил 1,8%. Объем кредитов юридическим лицам увеличился по итогам 2024 года на 13,7% до 15,9 трлн рублей, тренд на замедление роста появился к концу года, при этом по итогам четвертого квартала портфель корпоративных кредитов Группы сократился на 0,6%. При этом кредиты

¹ В соответствии с Положением Банка России от 15 июля 2020 года N 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»

² В соответствии с Инструкцией Банка России от 15 июля 2020 года N 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»

клиентам среднего и малого бизнеса выросли на 17,1% за 2024 год, достигнув 3,8 трлн рублей или 16% совокупного кредитного портфеля Группы.

По состоянию на 1 января 2025 года совокупные средства клиентов Группы выросли на 20,5% до 26,9 трлн рублей. Объем средств клиентов — физических лиц увеличился по итогам 2024 года на 35,5%, достигнув по итогам года 13,0 трлн рублей. Рост средств клиентов — юридических лиц составил 9,2%, портфель средств клиентов — юридических лиц увеличился до 13,9 трлн рублей.

Соотношение кредитов и средств клиентов (LDR) снизилось до 84,0% по состоянию на 1 января 2025 года по сравнению с 88,9% на конец 2023 года.

1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента

В соответствии с Положением 714-П по данному пункту указываются сведения об основных поставщиках эмитента, объем и (или) доля поставок которых на дату окончания соответствующего отчетного периода в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. В случае если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, сведения приводятся об основных поставщиках группы эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые поставщики), с отдельным указанием объема и (или) доли поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых поставщиков.

За 2024 год указанные поставщики для Банка ВТБ (ПАО) и для группы Банка ВТБ (ПАО) отсутствуют, в связи с чем информация не раскрывается.

Согласно Положения 714-П определяется уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика, который не должен быть более 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - не должен быть более 10 процентов от объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками.

Эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, в связи с чем уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика, определен эмитентом в размере 10 процентов от объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками.

За 2024 год указанные поставщики для Банка ВТБ (ПАО) и для группы Банка ВТБ (ПАО) отсутствуют, в связи с чем информация не раскрывается.

1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента

На 01.01.2025 общая сумма дебиторской задолженности составила – 38 849 млрд руб.

Доля (объем) дебиторской задолженности, приходящаяся на дебиторов, входящих в Группу эмитента на 01 января 2025 года составляет 12,3% (4 778 млрд руб.). Доля (объем) внешнегрупповых дебиторов на 01 января 2025 года составляет 87,7% (34 071 млрд руб.).

Определенный уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, составляет 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Информация об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение, не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации

от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 18 перечня к приложению) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 22 Перечня).

Иные дебиторы, доля задолженности которых в общем объеме дебиторской задолженности имеет существенное значение по состоянию на 01.01.2025 отсутствуют.

1.7. Сведения об обязательствах эмитента

1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента

На 01.01.2025 общая сумма кредиторской задолженности составила – 36 708 млрд руб.

Доля (объем) кредиторской задолженности, приходящаяся на кредиторов, входящих в Группу эмитента на 01 января 2025 года составляет 13,0% (4 783 млрд руб.). Доля (объем) внешнегрупповых кредиторов на 01 января 2025 года составляет 87,0% (31 925 млрд руб.).

Определенный уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора составляет 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Кредиторы, доля задолженности которых в общем объеме кредиторской задолженности имеет существенное значение по состоянию на 01.01.2025 отсутствуют.

1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Общий размер обеспечения, предоставленного организациями Группы ВТБ по состоянию на 01.01.2025 составляет 4 982,0 млрд. руб.

	млрд руб.
Гарантии выданные	1 372,9
Первоначальная маржа и прочее обеспечение, гарантирующее исполнение обязательств	7,0
Заложенные активы, признанные в балансе	2 690,8
Заложенные активы, не признанные в балансе	911,3
ИТОГО	4 982,0

Определенный уровень существенности размера предоставленного обеспечения составляет 10 процентов от общего размера предоставленного обеспечения на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Сделки, удовлетворяющие условию существенности в размере 10% и более от общего размера обеспечения, предоставленного лицами, входящими в Группу эмитента, иным лицам, входящим в Группу эмитента, и лицам, не входящим в нее, отсутствуют.

1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

Индивидуально значимые обязательства, существенно влияющие на финансовое состояние Группы ВТБ, отсутствуют.

1.8. Сведения о перспективах развития эмитента

Банк ВТБ (ПАО) является ключевым банком группы ВТБ и определяет стратегию развития группы ВТБ в целом.

ВТБ сегодня это 36 трлн активов, 25 млн розничных клиентов, 1,7 млн клиентов компаний среднего и малого бизнеса, 86% охват крупнейших компаний страны.

Основными приоритетами Банка на следующие три года определены:

- финансовое сопровождение структурных преобразований в экономике России;
- масштабирование розничного бизнеса при обеспечении лидирующих позиций по качеству финансовых услуг;
- значительное увеличение расчетов в национальных валютах с дружественными странами.

Важным направлением в новой стратегии Банка также обозначено обеспечение технологического суверенитета и внедрение передовых финансовых продуктов с использованием сервисов на базе цифрового рубля и цифровых финансовых активов, а также новых возможностей искусственного интеллекта.

Успешная реализация новой стратегии позволит:

- увеличить чистую прибыль Банка ВТБ в 1,5 раза до 650 млрд рублей;
- обеспечить рентабельность собственного капитала на уровне около 20%;
- вернуться к выплате дивидендов по итогам 2025 года.

1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента

1.9.1. Отраслевые риски

Управление отраслевыми рисками происходит в рамках управления кредитным риском и риском отраслевой кредитной концентрации.

Величина принятого отраслевого риска определяется с помощью следующих метрик:

- доля кредитов, ценных бумаг, условных обязательства кредитного характера, обязательств перед Банком по операциям с производными инструментами с учетом величины текущего риска, приходящаяся на одну отрасль в общей величине этих активов и внебалансовых обязательств по всем отраслям.
- доля экономического капитала и / или ожидаемых потерь по операциям с кредитным риском с Контрагентами отдельной отрасли / группы отраслей, в общей сумме экономического капитала и / или ожидаемых по перечисленным операциям по всем отраслям.

Риск отраслевой кредитной концентрации входит в состав буферных рисков. Буферные риски учитываются при расчёте экономического капитала посредством включения в Буфер экономического капитала. К буферным рискам, относятся риски, не оцениваемые индивидуально, по которым определяются общий Буфер экономического капитала. Риск отраслевой кредитной концентрации признан «незначимым» на основании решения Правления Банка ВТБ (ПАО) от 22.10.2024 (Протокол № 494).

1.9.2. Страновые и региональные риски

Банк ВТБ (ПАО) как крупная кредитная организация, присутствующая на международных рынках, подвержен влиянию страновых рисков, присущих деятельности его иностранных контрагентов. Принимаемый Банком страновой риск связан с возможностью возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, в также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Система управления страновыми рисками Банка сформирована в целях оценки и контроля уровня страновых рисков, а также обеспечения страновой диверсификации принимаемых Банком кредитных рисков, снижения вероятности возникновения потенциальных убытков посредством контроля и ограничения уровня концентрации принимаемых рисков.

В целях управления страновыми рисками в Банке:

- разработана методология оценки уровня страновых рисков.

В рамках разработанной и применяемой внутренней методики количественной оценки страновых рисков учитываются риски каждой операции, суверенные рейтинги стран, факторы трансграничного риска и вероятность экономических санкций со стороны отдельных иностранных государств;

- установлена система ограничений страновых рисков.

Разработана комплексная и многоуровневая система ограничений страновых рисков, устанавливаемых в разрезе направлений бизнеса, групп стран;

- проводится мониторинг уровня странового риска.

На постоянной основе осуществляется анализ величины страновых рисков, позволяющий осуществлять оперативный контроль за уровнем принятых страновых рисков, а также принимать решения о возможности проведения планируемых операций с иностранным риском;

- осуществляется классификация стран в группы риска по результатам анализа макроэкономических факторов и суверенных рейтингов;

- оценивается потребность в капитале на покрытие странового риска в рамках расчета экономического капитала;

- формируется регулярная риск-отчётность, включающая информацию об уровне страновых рисков и соблюдении контрольных значений, которая представляется на рассмотрение коллегиальных органов Банка.

1.9.3. Финансовые риски

К финансовым рискам относятся риски, связанные с финансовыми активами, реализация которых приводит к ухудшению финансового результата Банка. Банк выделяет следующие виды рисков, относящиеся к финансовым рискам, среди которых наиболее значимыми для Банка являются:

Кредитный риск (в том числе, риск дефолта, риск миграции, кредитный риск контрагента) с учётом риска кредитной концентрации на группу заёмщиков;

Рыночный риск (в том числе, процентный и валютный риск Банковской книги; риски Торговой книги) с учётом риска концентрации финансовых инструментов;

Риск ликвидности с учетом риска концентрации источников ликвидности;

Страновой (политический) риск.

В оценке рисков применяются качественные методы (в частности, метод экспертных оценок) и количественные методы, в том числе, основанные на математических и вероятностно-статистических моделях разной степени сложности.

Методологические подходы к управлению наиболее значимыми рисками Банка включают, в том числе, но не ограничиваются следующими пунктами:

- методики оценки рисков, включая Риск-факторы устойчивого развития, в том числе отдельных показателей / компонентов убытков, возникающих в связи с реализацией рисков;
- систему качественных и количественных показателей риск-аппетита Банка, включая виды контрольных значений количественных показателей (метрик) риск-аппетита и методологию их расчёта;
- системы лимитов (ограничений) по рискам;
- подготовку регулярной управленческой отчётности по рискам (по отдельным видам риска и сводной), учитывающей в том числе результаты динамического, структурного, коэффициентного, факторного и иных видов анализа учётной и прочей доступной информации о деятельности Банка и принимаемых рисках.

1.9.4. Правовые риски

Правовой риск характеризуется тем, что действующее российское законодательство подвержено частым изменениям, является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений.

Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг.

В целях сокращения рисков, связанных с изменением гражданского, валютного, налогового, антимонопольного законодательства, Банк ВТБ (ПАО) (далее – Банк) проводит тщательную работу по анализу законопроектов и принятых законодательных актов. Банк осуществляет постоянный мониторинг изменений, вносимых в законодательство, оценивает и прогнозирует степень возможного влияния таких изменений на его деятельность, в связи с чем вероятность возникновения рисков, связанных с вступившими в силу изменениями законодательства, оценивается как незначительная.

Банк отслеживает и своевременно реагирует на происходящие изменения в законодательстве, а также стремится к конструктивному диалогу с регулирующими органами в вопросах правоприменения норм законодательства.

В отчетном году Банк был вовлечен в судебные разбирательства, связанные со взысканием в пользу Банка убытков в размере 439,4 млн долларов США, а также обращением взыскания на имущество должника с целью удовлетворения требований Банка в размере 96,9 млн евро.

1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Под репутационным риском Банк понимает риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны акционеров (участников) Банка, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Управление репутационным риском осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания безупречной репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, рейтинговыми агентствами, инвесторами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, надзорными органами, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление репутационным риском включает выявление, оценку, контроль и определение приемлемого уровня репутационного риска; и обеспечивает поддержание репутационного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его контрагентов.

Процесс управления репутационным риском основан на следующих принципах:

- соответствие характеру и масштабам деятельности;

- обеспечение соблюдения действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, процедур, установленных Банком;
- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий в должностных инструкциях работников;
- урегулирование конфликта интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и работников Банка;
- противодействие коррупции;
- реагирование работников Банка на запросы и жалобы клиентов, в том числе в части качества обслуживания клиентов, а также корректного функционирования программных средств.

1.9.6. Стратегический риск

В качестве стратегического риска Банк ВТБ (ПАО) рассматривает риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка (Группы ВТБ) вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком (Группой ВТБ), в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка (Группы ВТБ), ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка (Группы ВТБ) учитывать изменения внешних факторов.

В целях снижения стратегического риска в Банке ВТБ (ПАО) существует система стратегического планирования и анализа, охватывающая разработку, реализацию, мониторинг и уточнение/пересмотр стратегии и долгосрочной программы развития (далее – ДПР), сформированная в соответствии с лучшей практикой.

В соответствии с Уставом Банка ВТБ (ПАО) определение приоритетных направлений деятельности Банка ВТБ (ПАО) осуществляет Наблюдательный совет. В целях повышения прозрачности принятия стратегических решений, а также для повышения степени вовлеченности членов Наблюдательного совета в процесс разработки стратегических рекомендаций в 2011 году при Наблюдательном совете был создан Комитет по стратегии и корпоративному управлению. В Банке ВТБ (ПАО) для оказания поддержки Наблюдательному совету по этому направлению его деятельности создан Департамент стратегии и корпоративного развития, который отвечает за подготовку стратегии развития и ДПР группы ВТБ. Процесс разработки стратегии и ДПР осуществляется совместно с подразделениями Банка ВТБ (ПАО), также при необходимости привлекаются внешние консультанты.

При разработке стратегии и ДПР Департамент стратегии и корпоративного развития проводит тщательный анализ макроэкономических показателей, показателей развития банковского сектора и конкурентной ситуации на рынке по изучаемому направлению бизнеса. Департамент стратегии и корпоративного развития делает оценку текущей позиции Банка ВТБ (ПАО) в конкретном рыночном сегменте, а также достижений за последние 3-5 лет. Работники Департамента стратегии и корпоративного развития совместно с экспертами из других подразделений Банка ВТБ (ПАО) оценивают возможности развития того или иного сегмента бизнеса, риски развития рынка и риски, связанные с деятельностью конкурентов. Ставятся стратегические цели по доле рынка, объемным показателям, по доходам и их структуре, а также по показателям эффективности в сегменте бизнеса. Определяются и фиксируются приоритетные направления работы, конкретные мероприятия, которые необходимы для успешной реализации стратегических целей, проводится анализ существующих и необходимых конкурентных преимуществ Банка ВТБ (ПАО) для достижения целевых результатов в данном бизнес-направлении. Для функций поддержки и контроля проводится анализ текущего состояния и успешности реализации предшествующей стратегии и ДПР, а также устанавливаются стратегические цели и определяются мероприятия для проведения необходимых преобразований и обеспечения поддержки реализации стратегических целей по бизнес-направлениям. В результате консолидации стратегических целей по бизнес-направлениям и функциям поддержки и контроля формируются стратегия развития и ДПР группы ВТБ.

Как подразделение контроля Департамент стратегии и корпоративного развития осуществляет

регулярный мониторинг выполнения стратегии развития и ДПР. С 2015 года в соответствии с директивами Правительства и решениями Наблюдательного совета Банк ВТБ (ПАО) ежегодно привлекает независимого аудитора для проведения аудита ДПР по итогам года. Мониторинг достижения основных целей стратегии и параметров ДПР включает в себя контроль выполнения основных бизнес-целей и реализации стратегических инициатив, позволяет идентифицировать проявление факторов стратегического риска внутри группы ВТБ и во внешней среде, принимать оперативные меры по снижению их влияния на бизнес группы ВТБ. Если в результате мониторинга выявляется, что изменения внешней среды и/или отклонения прогнозов от результатов в каком-либо сегменте банковского бизнеса требуют актуализации целей и задач, определенных ДПР, возможно рассмотрение вопросов о целесообразности внесения корректировок в сценарии стратегического развития в установленном порядке.

19.12.2023 Наблюдательным советом Банка ВТБ (ПАО) была утверждена Стратегия развития Банка ВТБ (ПАО) на 2024-2026 годы (протокол от 20.12.2023 №18).

29.05.2024 Наблюдательным советом Банка ВТБ (ПАО) была утверждена Долгосрочная программа развития Банка ВТБ (ПАО) на 2024-2026 годы (протокол от 30.05.2024 № 6).

30.12.2022 г. введена в действие новая редакция Положения «О порядке управления стратегическим риском Банка ВТБ (ПАО)», описывающего основные принципы, этапы и методы управления данным видом риска в соответствии с регуляторными требованиями и рекомендациями Банка России, в частности, Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

1.9.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Деятельность Эмитента осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Эмитента России соблюдаются. Учитывая бессрочный характер основной лицензии Эмитента - Генеральной лицензии на осуществление банковских операций №1000, риск изменения требований по лицензированию минимален.

Риски, связанные с возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента:

Данный риск в настоящее время оценивается Эмитентом как незначительный.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента:

Данный риск в настоящее время оценивается Эмитентом как незначительный.

1.9.8. Риск информационной безопасности

В Эмитенте сформирована система защитных мер, состоящая из технических средств защиты и комплекса организационных мероприятий, позволяющих обеспечить максимально эффективное обеспечение информационной безопасности всех процессов его жизнедеятельности.

В целях управления рисками информационной безопасности Эмитент проводит политику выбора мер и средств защиты информации, адекватных и соразмерных цели и области их применения, в строгом соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подходами и требованиями регулирующих и надзорных органов, договорными обязательствами и с учетом лучших мировых и российских практик в области защиты информации.

Ключевыми документами, регламентирующими основные вопросы защиты информации, являются

Концепция обеспечения информационной безопасности, Положение о политике обеспечения защиты информации и Положение об управлении рисками информационной безопасности в Эмитенте.

Данный риск в настоящее время оценивается Эмитентом как незначительный.

1.9.9. Экологический риск

Управление экологическим и природно-климатическими рисками проводится в рамках процедур управления Рисками устойчивого развития, интегрированными в систему риск-менеджмента Банка. Интеграция начинается с оценки влияния Риск-факторов устойчивого развития на значимость банковских рисков. Это обеспечивает связь уровня влияния Риск-факторов устойчивого развития на финансовое положение Банка с применяемыми подходами к управлению рисками и капиталом.

Банк проводит сегментацию корпоративного кредитного портфеля, акцентируя внимание на экологическом и природно-климатических рисках.

1.9.10. Природно-климатический риск

Эмитент в рамках управления рисками учитывает, среди прочего и климатические риски, которые могут влиять на его деятельность через следующие каналы:

- последствия процесса перехода к низкоуглеродной экономике, такие как рост расходов клиентов Компаний Группы на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы;
- события, связанные со стихийными бедствиями, приводящие к утрате активов клиентов Компаний Группы и обеспечения в виде залогов, а также нарушению деятельности Компаний Группы в нормальных рабочих условиях;
- реализация таких событий как повышение уровня мирового океана, снижение доступности воды и плодородности почв, приводящих к росту операционных расходов.

1.9.11. Риски кредитных организаций

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск имеет наибольший вес среди видов рисков, которым подвержен Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Система управления кредитным риском Банка охватывает все категории клиентов / контрагентов (корпоративные клиенты, органы исполнительной власти и местного самоуправления, кредитные и финансовые организации, суверенные контрагенты, а также физические лица) и виды совершаемых операций с кредитным риском (в частности, кредитование, выдачу гарантий, открытие / подтверждение аккредитивов, приобретение долговых ценных бумаг и прав (требований) по сделкам, предоставление займов в золоте и ценных бумагах, проведение операций с производными финансовыми инструментами).

Система управления кредитным риском обеспечивает управление всеми его подвидами и включает оценку влияния Риск-факторов устойчивого развития на данный вид риска.

Указанная система формируется из системы управления корпоративным и розничным кредитными рисками. В рамках системы управления кредитным риском осуществляется также оценка и контроль риска кредитной концентрации³, связанной со значительным объемом требований к группам связанных контрагентов.

³ Иные виды риска кредитной концентрации не являются для Банка / Группы наиболее значимыми.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения кредитного риска: кредитные лимиты на заемщиков / контрагентов, группы связанных заемщиков;
- формирование обеспечения по операциям кредитного характера;
- установление стоимостных условий по проводимым операциям с включением платы за принимаемые по ним риски;
- проведение мониторинга уровня принимаемых рисков и подготовка соответствующей отчетности для органов управления, Комитета по управлению кредитными и рыночными рисками, Комитета по розничным рискам и ответственных должностных лиц Банка;
- оценка достаточности регулятивного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым Банком операциям;
- проведение хеджирующих операций;
- управление параметрами кредитной процедуры, которые позволяют регулировать объемы выдачи кредитов клиентским сегментам с тем или иным профилем риска (в т.ч. на основании ранжирующих моделей оценки кредитного риска);
- осуществление внутреннего контроля со стороны независимого подразделения за соблюдением подразделениями Банка требований нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления рисками.

Основным инструментом ограничения и контроля за принимаемым Банком кредитным риском является система кредитных лимитов. Устанавливаются следующие виды лимитов кредитного риска:

- лимиты, ограничивающие концентрацию кредитных рисков (по отраслям, странам (группам стран), крупным контрагентам, кредитным продуктам);
- лимиты на уровень ожидаемых потерь по операциям, подверженным кредитному риску;
- лимиты на самостоятельное принятие кредитных рисков кредитными комитетами операционных офисов/дополнительных офисов филиалов Банка;
- лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному контрагенту (группе связанных контрагентов). К данным лимитам относятся лимиты на проведение операций с контрагентом (группой связанных контрагентов), включая сублимиты по различным видам операций с кредитным риском (кредитные, документарные лимиты, лимиты по торговым операциям, лимиты на проведение операций с долговыми ценными бумагами и др.).

В качестве регуляторных лимитов кредитного риска Банка применяются обязательные нормативы, устанавливаемые требованиями Банка России:

- лимит величины крупных кредитных рисков⁴ (Н7);
- лимит на заемщика / группу связанных контрагентов (Н6).

Зарубежные дочерние компании руководствуются на локальном уровне обязательными нормативами, устанавливаемыми национальными регуляторами, с учетом необходимости соблюдения обязательных нормативов для Группы в целом.

Наряду с перечисленными лимитами кредитного риска в Банке устанавливаются лимиты и иные требования, определяющие сферу полномочий коллегиальных органов и должностных лиц (групп лиц) на принятие решений по проведению сделок, несущих кредитный риск (в отношении операций

⁴ Крупным считается кредитный риск, величина которого превышает 5% собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

розничного бизнеса допускается автоматическое принятие кредитного решения после прохождения предусмотренных методологией Банка проверок). При определении полномочий по принятию кредитных решений филиалам Банка, кредитным комитетам филиалов устанавливаются лимиты самостоятельного принятия кредитных рисков, включающие заданные параметры.

В целях недопущения увеличения кредитного риска Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества. В ходе мониторинга Банк выявляет факторы кредитного риска и проводит мероприятия, направленные на минимизацию их влияния на качество портфеля.

В рамках мониторинга залогового имущества Банк осуществляет контроль за его фактическим наличием, состоянием и рыночной стоимостью. Мониторинг осуществляется с использованием учетных, правоустанавливающих и иных документов, а также посредством визуального осмотра с выездом на место нахождения имущества. Как правило, Залогодателем осуществляется страхование имущества в пользу Банка.

Покрытие принимаемых Банком кредитных рисков осуществляется за счет формирования резервов на возможные потери. Система формирования целевых резервов, включая резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, основывается на следующих принципах:

- соответствие требованиям нормативных актов Банка России;
- разумный консерватизм;
- комплексная оценка категории качества ссуды/элемента расчетной базы, основанная на данных официальной бухгалтерской отчетности, и учитывающая информацию управленческого учета;
- децентрализованное формирование целевых резервов по месту осуществления операции (ведения бухгалтерского учета);
- централизованный учет сведений по формированию резервов в целом по Банку и их регулирования в случае необходимости;
- осуществление оперативного последующего контроля за правильностью формирования резервов в Головной организации и филиалах Банка с целью исключения рисков искажения отчетности.

В качестве дополнительной оценки кредитного риска в Банке выделяется кредитный риск контрагента (контрагентский риск) – риск возникновения убытков вследствие дефолта контрагента до завершения расчетов по заключенным с ним сделкам с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО, СПОТ и аналогичным сделкам. Для соблюдения установленных в Банке показателей риск-аппетита, а также в целях контроля принятого объема контрагентского риска в Банке установлена система лимитов кредитного риска контрагента.

Рыночный риск:

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также применяет внутренние модели, соответствующие лучшим международным практикам, и используемые, в том числе, для расчета экономического капитала, резервируемого на покрытие рыночных рисков.

Под рыночными рисками понимаются риски ухудшения финансового результата вследствие неблагоприятного изменения стоимости активов/ пассивов (требований/ обязательств) Банка (позиций) под влиянием рыночных показателей – риск-факторов (в частности, таких как валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды, котировки акций и фондовых индексов и др.).

Принципы управления принимаемым Банком рыночным риском включают:

- использование системного подхода к управлению риском;
- применение единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки рыночного риска;

– установление количественных ограничений (лимитов) к различным показателям уровня риска, выстраиваемых исходя из определения уполномоченным коллегиальным органом Банка общего аппетита к рыночному риску;

– последующий контроль за соблюдением лимитов рыночного риска на регулярной основе;

– в случае необходимости, вынесение предложений по осуществлению хеджирования и изменения позиций в целях снижения уровня рыночного риска;

– контроль за распределением и делегированием полномочий принятия решений при совершении операций, связанных с принятием рыночного риска.

Оценка рыночных рисков осуществляется по следующим направлениям:

– оценка рыночного риска: рисков Торговой книги и валютного риска Банковской книги;

– оценка процентного риска Банковской книги;

– оценка волатильности финансового результата по инструментам переоцениваемого портфеля инструментов Банковской книги.

В рамках системы управления рыночным риском осуществляется оценка и контроль риска концентрации в части риска, связанного с концентрацией вложений в финансовые инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Согласно регуляторным подходам рыночный риск включает фондовый риск, валютный и процентный риски.

Банк во внутренней классификации выделяет следующие подвиды рыночных рисков: риск торговой книги и валютный риск Банковской книги, процентный риск по операциям банковской книги, чувствительным к изменению процентной ставки, волатильность финансового результата по инструментам переоцениваемого портфеля инструментов Банковской книги.

К торговой книге (согласно внутренней классификации) относятся операции, проводимые в целях извлечения прибыли от их переоценки или хеджирования других торговых операций, сформированных ТИП⁵, а также финансовый результат от них. К торговым операциям относятся операции, переоцениваемые по справедливой стоимости по МСФО. Перечень операций, являющихся источниками образования ОВП Торговой книги приведен в Положении «О порядке управления открытой валютной позицией Банка ВТБ (ПАО)», введенном в действие приказом Банка от 29.11.2021 № 2517.

Исходя из типов различных факторов, рыночные риски по Торговой книге разделяются в том числе на следующие составляющие:

а) Фондовый риск – рыночный риск изменения стоимости долевых ценных бумаг и производных финансовых инструментов от изменения стоимости долевых ценных бумаг (котировок фондовых индексов)/волатильности долевых ценных бумаг (котировок фондовых индексов);

б) Процентный риск – риск, связанный с изменением котировки ставок денежного и долгового рынков по позициям Банковской книги, чувствительным к изменению процентной ставки.

в) Валютный риск – рыночный риск изменения стоимости валютных позиций (или позиций в драгоценных металлах) и деривативов от изменения валютных курсов (или драгоценных металлов)/волатильности валютных курсов (или драгоценных металлов);

г) Товарный риск - рыночный риск изменения стоимости деривативов на товары от изменения стоимостей товаров/волатильности стоимости товаров;

д) Кредитный риск деривативов/долговых ценных бумаг – рыночный риск изменения стоимости долговых ценных бумаг, деривативов от изменения рыночных индикаторов кредитного риска эмитентов долговых ценных бумаг, контрагентов по деривативам.

⁵ Торгово-инвестиционное подразделение, далее – ТИП.

В целях соблюдения установленного в Банке/ Группе риск-аппетита вводится система лимитов рыночного риска, которая включает два уровня – портфельные и операционные.

Для установления портфельных лимитов для Банковской и Торговой книг используются следующие показатели:

- Убыток, оцениваемый при стресс-тестировании (stress loss / moderate stress loss) – величина убытка, который может быть получен Банком/ Группой при резком (стрессовом) негативном изменении рыночных риск-факторов. При оценке убытка при наступлении стресс-сценария также учитывается риск концентрации в финансовых инструментах.

- Стресс лимиты устанавливаются на все операции Торговой книги, ОВП Банковской книги и операции брокерского бизнеса;

- Value-at-Risk (VaR) – статистический показатель, отражающий величину убытка, которая с заданной вероятностью не должна быть превышена в течение определенного временного периода. VaR лимиты устанавливаются на все операции Торговой книги Банка;

- Лимит максимальных потерь (stop-loss limit) – лимит, ограничивающий фактические потери в разрезе видов операций и направлений бизнеса. В зависимости от возможности оперативно выйти из позиций или захеджировать по ним рыночный риск возможны два подхода к определению лимита максимальных потерь, правил его соблюдения и его соотношения с VaR-лимитом.

- Величина экономического капитала на покрытие рыночного риска. Этот показатель может каскадироваться в разрезе видов риска и подразделений и использоваться для определения эффективности направлений бизнеса. Расчет экономического капитала проводится по всем направлениям рисков торговой книги и валютному риску Банковской книги. В рамках Банковской книги устанавливаются лимиты Экономического капитала на покрытие Процентного риска Банковской книги. По решению УО в установленном в Банке порядке могут быть утверждены лимиты на величину экономического капитала по рыночному риску: рискам Торговой книги и валютному риску Банковской книги.

К портфелю Переоцениваемых инструментов Банковской книги относятся инструменты, переоцениваемые через прибыль и убыток, через прочий совокупный доход, а также инструменты, которые в МСФО признаются в составе капитала и эффект от которых отражается в нераспределенной прибыли.

Волатильность финансового результата по инструментам Переоцениваемого портфеля инструментов Банковской книги - Банковская книга может включать инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, через прочий совокупный доход, а также инструменты, которые в МСФО признаются в составе капитала и эффект от которых отражается в нераспределенной прибыли. Указанные инструменты учитываются при оценке риска в рамках Банковской книги. В целях ограничения потенциального влияния переоцениваемого портфеля на капитал Банка / Группы, могут устанавливаться портфельные и операционные лимиты, ограничивающие негативное влияние от потенциальной переоценки. Оценка влияния изменения справедливой стоимости не производится.

В Банке сформирована система управления рисками, которая, в том числе, предусматривает установление и контроль за соблюдением лимитов на операции с ценными бумагами, а также мониторинг процентной позиции и предоставляет возможности своевременной корректировки процентных ставок по привлекаемым/размещаемым средствам, использования плавающих процентных ставок.

К банковской книге (согласно внутренней классификации) относится портфель операций (далее – неторговые операции), не подверженные рыночной переоценке по МСФО (учитываемые по амортизированной стоимости) и / или рыночная переоценка которых не зависит от рыночных риск-факторов и не относящиеся к торговым операциям, операции, проводимые в рамках решений уполномоченных органов в целях хеджирования валютных и процентных рисков Банковской книги, а также открытые валютные позиции, сформированные по решению органов управления в целях участия в капитале дочерних компаний, вызванные формированием резервов, получением доходов/

осуществлением расходов, регулированием текущей ликвидности в разрезе валют, и не относящиеся к торговым операциям, и портфель долговых ценных бумаг Казначейства.

Основные показатели, по которым оценивается процентный риск Банковской книги:

- величина экономического капитала на покрытие процентного риска Банковской книги, оцениваемая как изменение чистой приведенной стоимости процентной позиции Банка при смещении базовой кривой доходности на заданные величины;

- чувствительность чистого процентного дохода на горизонте 1 год и чистой текущей стоимости процентной позиции Банка к изменению процентных ставок на 100 базисных пунктов;

- чувствительность годового чистого процентного дохода (дельта ЧПД) и чистой текущей стоимости к неблагоприятному смещению базовой кривой доходности по стресс-сценарию.

Основными источниками Процентного риска по Банковской книге могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков изменения процентной ставки активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по финансовым инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- изменения конфигурации базовой кривой доходности по длинным и коротким позициям, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;

- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Основные источники валютного риска по валютным позициям ОВП Банковской книги, а также расчет и закрепление ОВП за Торговой книгой или Банковской книгой определены в Положении о порядке управления открытой валютной позицией Банка ВТБ (ПАО), введенном в действие приказом Банка от 29.11.2021 № 2517.

- Оценка валютного риска по ОВП осуществляется исходя из чувствительности финансового результата по МСФО по этим позициям к изменению валютных курсов.

- Банк производит расчет следующих показателей Валютного риска:

- открытые валютные позиции в разрезе видов ОВП Банковской и Торговой книг и отдельных валют;

- величина экономического капитала по рыночным рискам, в которую включается величина экономического капитала по Валютному риску по ОВП Банковской книги и Торговой книги в совокупности;

- оценка Валютного риска в рамках интегрального стресс-тестирования;

- VaR, чувствительность Валютного риска.

Методика расчета VaR представляет собой статистически определенный вероятностный подход, учитывающий рыночные колебания, а также диверсификацию риска посредством признания взаимозачитываемых позиций и корреляций между продуктами и рынками. Оценка рисков может осуществляться единообразно для всех рынков и продуктов, при этом возможно объединение показателей уровня риска для получения единого показателя.

Базой для модели VaR, применяемой Банком, служит подход на основе исторических данных, который также учитывает взаимозависимость обменных курсов.

В качестве базовой (безрисковой) валюты баланса выступает российский рубль.

При расчете VaR по валютному риску используются следующие параметры и допущения:

- величины открытых валютных позиций Банка на соответствующие отчетные даты;
- данные по обменным курсам за последние 2 года;
- доверительный интервал – 95%;
- период владения – 1 рабочий день.

Банк управляет валютным риском посредством действий по обеспечению соответствия между суммами его активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений (лимитов).

Риск ликвидности:

Риск ликвидности – риск возникновения убытков, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Риск ликвидности в том числе включает риски, связанные с вероятностью потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов, и риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Оценка риска ликвидности осуществляется в рамках следующих процедур:

- разработка, утверждение и применение комплекса методологических подходов к оценке риска ликвидности:
 - количественная оценка риска ликвидности с учетом валютной структуры баланса осуществляется в соответствии с методологией оценки риска ликвидности Банка, определяемой ФК;
 - оценка вероятностных потерь при реализации ликвидных активов ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов позиций учитывается в рамках управления рыночными рисками;
 - оценка потенциальных изменений стоимости фондирования, влияющих на размер будущих доходов, учитывается в рамках процедуры фондирования активных операций и управления процентным риском.
- установление внутренних ограничений/нормативов в отношении отдельных параметров количественных показателей ликвидности, расчет и анализ их фактических значений;
- осуществление прогнозирования, ситуационного моделирования и стресс-тестирования состояния ликвидности Банка;
- разработка, утверждение и применение методологии расчета величины экономического капитала, необходимого на покрытие риска ликвидности;
- построение вероятностных моделей движения денежных средств по различным активным и пассивным инструментам;
- выявление и анализ влияния внутренних и внешних факторов на ликвидность Банка, прогноз их изменения.

Мероприятия по снижению риска ликвидности включают, но не ограничиваются:

- проведение валидации моделей оценки риска ликвидности и осуществление оценки эффективности валидации;
- разработка детального плана действий по мобилизации ликвидных активов на случай недостатка

ликвидности;

– включение информации о риске ликвидности в регулярную отчетность по рискам, представляемую на рассмотрение Правления и Наблюдательного совета Банка.

Операционный риск:

Под операционным риском понимается риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска.

Система управления операционным риском Банка приведена в соответствие с требованиями Положения Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» (далее – Положение № 716-П). Банк, с учетом полученного от Банка России одобрения, начиная со 2 квартала 2021 года, рассчитывает в соответствии с Положением Банка России от 07.12.2020 № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением» размер операционного риска с применением расчетного коэффициента внутренних потерь. Согласно Положению № 716-П в Банке проводится ежегодная оценка эффективности функционирования системы управления операционным риском и ее элементов, включая оценку эффективности выполнения принятых в Банке процедур управления операционным риском на предмет их полноты и корректности.

В рамках системы управления операционным риском выделяются отдельные виды операционного риска, в том числе риск информационной безопасности, процедуры управления по которым выполняются специализированными подразделениями. В целях контроля за уровнем операционного риска на плановый годовой период в целом по Банку устанавливаются контрольные показатели уровня операционного риска и их целевые значения, которые каскадируются по направлениям деятельности, блокам и подразделениям поддержки и контроля Банка, в том числе в разрезе входящих в их состав самостоятельных структурных подразделений, осуществляющих операции/сделки и обеспечение процессов, находящихся в их компетенции. В рамках обеспечения операционной надежности на плановый годовой период в Банке устанавливаются целевые показатели операционной надежности, пороговые значения которых каскадированы в разрезе технологических процессов.

В целях управления операционным риском Банк руководствуется Положением № 716-П и иными нормативными актами и письмами Банка России, а также международными стандартами.

Процесс управления операционными рисками включает в себя несколько этапов: идентификация, сбор и регистрация информации о событиях операционного риска, оценка, мониторинг и реагирование, и осуществляется с применением различных инструментов и подходов.

Основными инструментами управления операционным риском являются:

- сбор сведений о событиях операционного риска – консолидация необходимой информации о событиях операционного риска и их последствиях в целях разработки и реализации мероприятий по урегулированию последствий от событий/ минимизации возникновения таких событий в будущем;

- мониторинг ключевых индикаторов операционного риска (далее – КИР) - процедура, обеспечивающая постоянное отслеживание уровня операционного риска, контроль и анализ превышения пороговых значений, установленных для КИР. КИР отражают информацию о вероятности реализации операционного риска и способствуют оперативному выявлению и реагированию на события операционного риска;

- самооценка операционных рисков – качественная оценка работниками подразделений Банка уровня операционного риска в своих процессах, проводимая ежегодно по всем направлениям деятельности Банка, в том числе в разрезе составляющих их процессов, в соответствии с планом проведения качественной оценки уровня операционного риска. Самооценка проводится в отношении всех видов операционного риска в дополнение к количественной оценке уровня операционного риска;

сценарный анализ операционных рисков – экспертная оценка потенциального события операционного риска с низкой вероятностью возникновения и существенным влиянием на финансовый результат Банка.

С использованием основных инструментов управления операционным риском Банком осуществляется количественная и качественная оценка уровня операционного риска.

Основными мерами, применяемыми в Банке в целях уменьшения негативного влияния операционного риска на качество процессов, величину валовых потерь, являются:

- изменения, вносимые в процессы;
- установление дополнительных форм (способов) контроля;
- обучение работников, в том числе участников процессов;
- применение автоматизированных решений;
- выявление и оценка потенциальных операционных рисков перед внедрением (развитием) новых направлений деятельности, банковских продуктов, процессов, систем.

Основные мероприятия, направленные на ограничение размера потерь от реализации событий операционного риска, предполагают, в том числе:

- установление пороговых значений в отношении полномочий принятия решений и определения лимитов, контроля за соблюдением полномочий;

- разработку планов по обеспечению непрерывности и/или восстановления критически важных процессов и функционирования информационных систем, а также планов по обеспечению безопасности и целостности информационных систем и информации, в т.ч. путем организации резервных каналов связи, территориально разнесенных серверных помещений, автономных источников электропитания, тепло- и водоснабжения, противопожарных мероприятий;

- страхование операционных рисков, обеспечивающее покрытие убытков в случае их возникновения за счет страхового возмещения. Банк ВТБ (ПАО) имеет полисы комплексного страхования от преступлений, страхования персональных данных, страхования убытков при внедрении или обновлении программного обеспечения, страхования наличности на хранении и при перевозке / переноске ценностей, страхования ответственности удостоверяющих центров Банка;

- страхование ответственности руководителей Банка ВТБ (ПАО);

- страхование рисков хозяйственной деятельности Банка (в том числе зданий, оборудования и автотранспорта), а также рисков утраты имущества, передаваемого Банку в качестве залогового обеспечения по кредитным сделкам.

Рекомендуемый перечень возможных мер, направленных на уменьшение негативного влияния ОР, закреплён в методологии по управлению операционным риском. Конкретные меры разрабатываются в сопоставлении со стоимостью их разработки и выполнения контрольных процедур.

В Банке разработан комплект документов по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности как на уровне Банка, так и на уровне структурных подразделений Банка, который содержит детальный комплекс мероприятий и последовательность действий в случае возникновения нестандартной или чрезвычайной ситуации.

В целях своевременного реагирования на возникающие угрозы непрерывности деятельности в Банке действует система оповещения о нестандартных и чрезвычайных ситуациях, в том числе об аварийных ситуациях, нарушающих процесс функционирования автоматизированных банковских систем.

В целях обеспечения необходимого уровня подготовленности Банка к оперативному реагированию и устранению последствий нестандартных и чрезвычайных ситуаций, достаточности описанных мер для обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка на регулярной основе организуется проверка (тестирование) Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, Планов обеспечения непрерывности и восстановления деятельности структурных подразделений Банка и Планов обеспечения непрерывности и восстановления информационных систем. Случаев

существенных сбоев в деятельности Банка в отчетный период не было.

С учетом вышеизложенного, операционный риск Банка не оказывал в 2-м полугодии 2024 года существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств перед клиентами, контрагентами и владельцами ценных бумаг.

Риск секьюритизации:

Сделки секьюритизации осуществляются в соответствии с внутренними документами, которые регламентируют порядок их проведения, а также порядок взаимодействия подразделений при проведении подобных сделок.

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

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

В Банке применяются инструменты секьюритизации портфеля ипотечных кредитов и необеспеченных потребительских кредитов.

Секьюритизация ипотечных кредитных и необеспеченных потребительских кредитных договоров осуществляется в целях:

- привлечения дополнительной ликвидности путем продажи облигаций инвесторам на вторичном рынке;

- высвобождения капитала и увеличения рентабельности капитала (значение величины взвешенных по риску активов существенно уменьшается).

Секьюритизация способствует расширению возможностей для роста розничного бизнеса и повышения его прибыльности.

1.9.12. Иные риски кредитных организаций

Риски, свойственные исключительно Банку, как кредитной организации, и связанные с осуществляемой банковской деятельностью, указаны в подпунктах 1.9.1-1.9.11 пункта 1.9 настоящего раздела.

Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента

2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 1 перечня к приложению) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 2 Перечня).

2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Вознаграждение членов Наблюдательного совета

Размер и порядок выплаты вознаграждений и компенсаций членам Наблюдательного совета определяется Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета Банка ВТБ, утвержденным Общим собранием акционеров Банка. Итоговый размер вознаграждения зависит от фактического участия члена Наблюдательного совета в работе Наблюдательного совета и (или) Комитета Наблюдательного совета.

Положением предусматривается также возможность компенсации членам Наблюдательного совета расходов, связанных с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета, например, проживание, проезд и т.п.

Фактическое вознаграждение, выплаченное членам Наблюдательного совета за 12 месяцев 2024 года, составило:

Наблюдательный совет Банка ВТБ (ПАО)		
Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
"01" января 2025 года (за 12 месяцев 2024 года)	Вознаграждение членам Наблюдательного совета	47 400
В том числе за 6 месяцев 2024 года		39 000

Компенсация расходов, связанных с исполнением членами Наблюдательного совета своих обязанностей за 12 месяцев 2024 года не выплачивалась.

Вознаграждение членов Ревизионной комиссии

Размер и порядок выплаты вознаграждений и компенсаций членам Ревизионной комиссии определяется Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка ВТБ, утвержденным Общим собранием акционеров Банка. Итоговый размер вознаграждения зависит от фактического участия члена Ревизионной комиссии в работе Ревизионной комиссии.

Кроме этого, членам Ревизионной комиссии могут быть компенсированы расходы, связанные с исполнением ими функций членов Ревизионной комиссии, например, проживание, проезд и т.п.

Фактическое вознаграждение, выплаченное членам Ревизионной комиссии за 12 месяцев 2024 года, составило:

Органы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка ВТБ (ПАО)		
Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
"01" января 2025 года (за 12 месяцев 2024 года)	Вознаграждение членам Ревизионной комиссии	1 665
В том числе за 6 месяцев 2024 года		0

Компенсация расходов, связанных с исполнением членами Ревизионной комиссии своих обязанностей за 12 месяцев 2024 года, не выплачивалась.

Вознаграждение членов исполнительных органов Банка

Вознаграждение членов исполнительных органов регулируется Положением о вознаграждении и ключевых показателях эффективности деятельности исполнительных органов Банка ВТБ, утвержденным Наблюдательным советом Банка.

Вознаграждение членов исполнительных органов предусматривает:

- фиксированную часть оплаты труда (должностные оклады, отпускные и командировочные выплаты);
- нефиксированную часть оплаты труда (премия по итогам года).

Должностные оклады определены Наблюдательным советом и установлены договорами членов исполнительных органов с Банком.

Нефиксированная часть оплаты труда не является гарантированной выплатой и определяется с учетом отработанного времени, оценки выполнения ключевых показателей эффективности деятельности членов исполнительных органов, утверждаемых Наблюдательным советом, и размера чистой прибыли.

В соответствии с требованиями Центрального Банка, 40% от фактического размера годовой премии членов исполнительных органов подлежит отсрочке с выплатой в течение 3-х последующих лет с даты объявления годовой премии равными долями. Отложенная часть премии корректируется с учетом ставки инфляции, изменения курса акций Банка и других условий.

Фактическое вознаграждение, выплаченное членам исполнительных органов за 12 месяцев 2024 года, составило:

Правление Банка ВТБ (ПАО)		
Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс. руб
1	2	3
за 12 месяцев 2024	Всего	3 859 608
	в т.ч.	
	- заработная плата	460 666
	- премия	2 597 649
в том числе (за 1 полугодие 2024 года)	- выплаты по среднедневному заработку.	801 293
	Всего	3 233 558
	в т.ч.	
	- заработная плата	231 229
	- премия	2 597 649
	- выплаты по среднедневному заработку.	404 680

2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

Ревизионная комиссия

Компетенция:

Компетенция Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО) определяется законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО) определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка ВТБ (публичное акционерное общество), утвержденным Общим собранием акционеров Банка (Протокол от 03.07.2023 № 61).

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком ВТБ (ПАО) законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, порядок организации системы внутреннего контроля, выполнение Банком поручений Президента и Правительства Российской Федерации, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой).

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной проверке (ревизии), а также заключение о достоверности данных, содержащихся в представляемых на утверждение годового Общего собрания акционеров годовом отчете Банка и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

В Положении о Ревизионной комиссии Банка зафиксирована возможность членов Ревизионной комиссии Банка участвовать в заседании и голосовании по вопросам повестки дня дистанционно – посредством конференц- и видео-конференц-связи.

По результатам проверки (ревизии), при возникновении угрозы интересам Банка ВТБ (ПАО) или его вкладчикам, или выявлении злоупотреблений должностных лиц, а также в иных необходимых случаях Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка ВТБ (ПАО).

Документально оформленные результаты проверок представляются Ревизионной комиссией Наблюдательному совету Банка ВТБ (ПАО), а также Правлению Банка ВТБ (ПАО) для принятия необходимых мер.

В соответствии с Уставом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров, в систему органов внутреннего контроля Банка включаются:

- органы управления (Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет Банка, Правление, Президент-Председатель Правления);
- Ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководители филиалов (их заместители) и главные бухгалтера филиалов (их заместители);
- структурные подразделения Банка, осуществляющие управление рисками в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными актами Банка;
- структурные подразделения (ответственные работники) Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными актами Банка.

Система органов внутреннего контроля Банка определена Положением об организации внутреннего контроля в Банке ВТБ (ПАО), утвержденным Наблюдательным советом Банка (протокол от 26.02.2020 № 2).

Структурными подразделениями (ответственными работниками) Банка, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми нормативными актами Банка, являются:

- Департамент внутреннего аудита (далее – ДВА);
- ответственный работник и структурное подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, назначаемый (создаваемое) и осуществляющие свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ);
- контролер профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг;
- ответственный работник, осуществляющий контроль за соблюдением требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской

информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов;

- структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний контроль в части регуляторного (комплаенс) риска, (комплаенс-подразделение);

- ответственный работник, осуществляющий внутренний контроль за соблюдением Банком и его работниками требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», в том числе требований к защите персональных данных, и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов;

- Департамент по обеспечению безопасности;

- Департамент учета и отчетности;

- Юридический департамент;

- иные структурные подразделения (ответственные работники) головной организации и филиалов Банка, осуществляющие внутренний контроль по направлениям деятельности, отнесенным к их компетенции.

Органы управления контролируют организацию деятельности Банка, обеспечивают создание и эффективное функционирование системы внутреннего контроля в рамках осуществления ими полномочий, предоставленных законодательством Российской Федерации, с учетом рекомендаций Банка России и международных стандартов.

Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и Положением о Ревизионной комиссии Банка. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

Структурные подразделения, их руководители и ответственные работники несут ответственность за разработку и исполнение правил и процедур контроля в соответствии с их функциями и обязанностями.

ДВА осуществляет свою деятельность в соответствии с «Положением о Департаменте внутреннего аудита Банка», утвержденным Наблюдательным советом Банка, «Положением об организации внутреннего контроля в Банке ВТБ (ПАО)» и другими нормативными актами Банка.

Планы работы ДВА подлежат согласованию с Президентом-Председателем Правления Банка и утверждаются Наблюдательным советом Банка. Планы работы ДВА включают график осуществления проверок.

ДВА подотчетен в своей деятельности Наблюдательному совету Банка.

Ответственный работник и структурное подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма отвечают за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.

Контролер профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг осуществляет контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

Федерации о рекламе, а также соблюдением нормативных актов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

Работник Банка, ответственный за организацию обработки персональных данных, осуществляет внутренний контроль за соблюдением Банком и его работниками законодательства Российской Федерации о персональных данных, в том числе требований к защите персональных данных.

Структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний контроль (комплаенс-подразделение), отвечает за обеспечение эффективного управления и минимизации регуляторного (комплаенс) риска, определяемого в соответствии с нормативными актами Банка России.

1. Для содействия Наблюдательному совету Банка в выполнении его функций в его составе создан Комитет Наблюдательного совета Банка по аудиту, который формируется и осуществляет свои функции в соответствии с положением о данном Комитете, утвержденным Наблюдательным советом Банка (протокол от 22.06.2021 № 9).

Основными функциями Комитета Наблюдательного совета Банка по аудиту являются:

в области бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности финансовой отчетности Банка;
- анализ промежуточной и годовой финансовой отчетности, и информации о предварительных результатах деятельности Банка, анализ полноты и ясности раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- анализ существенных вопросов бухгалтерского учета и составления отчетности, включая нормативные акты, оценка степени их возможного влияния на финансовую отчетность, анализ существенных изменений в учетной политике, ее соответствия требованиям законодательства и правилам бухгалтерского учета.

в области управления рисками и внутреннего контроля:

- контроль за надежностью и эффективностью функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в части установления процедур по выявлению, оценке, управлению и мониторингу рисков, связанных с подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- анализ и оценка исполнения политики (внутренних документов Банка) в области управления рисками и внутреннего контроля;
- контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства, надзорных органов, решений органов управления Банка, а также этических норм, правил и процедур Банка, требований бирж;
- анализ и оценка исполнения политики (внутренних документов Банка) в сфере управления/предотвращения конфликта интересов;
- оценка эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Банка, их соответствия характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, осуществление подготовки предложений по их совершенствованию.

в области проведения внутреннего и внешнего аудита:

- обеспечение независимости и объективности осуществления функций внутреннего и внешнего аудита;
- рассмотрение ограничений полномочий или бюджета подразделения внутреннего аудита Банка, способных негативно повлиять на эффективное осуществление внутреннего аудита;
- анализ деятельности подразделения внутреннего аудита Банка (его ресурсы, уровень квалификации и прочие аспекты), выдача соответствующих рекомендаций;
- осуществление на регулярной основе взаимодействия с руководителем подразделения внутреннего аудита Банка по вопросам выполнения годового плана работы, отдельных аудиторских

проверок, существенных недостатков системы управления рисками и внутреннего контроля и оценки ее эффективности;

- рассмотрение результатов внутренней оценки (самооценки) функции внутреннего аудита, проводимой подразделением внутреннего аудита Банка в соответствии с Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита;

- осуществление оценки кандидатов в аудиторы Банка, рекомендация Наблюдательному совету Банка кандидатур аудитора Банка, выдача рекомендации по переизбранию и отстранению аудитора Банка;

- надзор за проведением аудита, оценка качества и эффективности выполнения аудиторской проверки, оценка заключений аудиторов;

- обеспечение эффективного взаимодействия между подразделением внутреннего аудита Банка и аудитором Банка;

- анализ существенных корректировок, внесенных по результатам проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, рассмотрение выводов аудитора Банка по итогам аудита, обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков, выявленных аудитором Банка.

В области противодействия недобросовестным действиям работников Банка и третьих лиц, а также недопущения нарушения Банком законодательства:

- контроль за разработкой и соблюдением Этического кодекса и Политики по противодействию коррупции Банка;

- контроль эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка (в том числе недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации) и третьих лиц, а также иных нарушениях в деятельности Банка, контроль за реализацией мер, принятых исполнительным руководством Банка в рамках такой системы;

- рассмотрение основных результатов обработки сообщений, полученных по системе оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка и третьих лиц;

- анализ эффективности программ (мероприятий), направленных на обеспечение соблюдения требований законодательства в части противодействия коррупции.

Комитет Наблюдательного совета Банка по аудиту по состоянию на 01.01.2025 состоял из 4 членов Наблюдательного совета Банка.

Информация о составе Комитета Наблюдательного совета Банка по аудиту по состоянию на 01.01.2025 направлена ПАО «Московская биржа» в ежеквартальном «Отчете о соблюдении норм корпоративного управления для акций 1-го уровня».

2. В целях эффективного управления и минимизации регуляторного (комплаенс) риска в Банке создан и функционирует Департамент комплаенс контроля и финансового мониторинга (далее – ДККиФМ). Положение о Департаменте комплаенс контроля и финансового мониторинга Банка ВТБ (ПАО) утверждено Правлением Банка (протокол от 23.05.2023 № 55).

Основной задачей ДККиФМ в области управления и минимизации регуляторного (комплаенс) риска является обеспечение эффективного управления данным риском.

В соответствии с указанной задачей ДККиФМ выполняет следующие функции:

- выявляет регуляторный (комплаенс) риск;

- осуществляет учет событий, связанных с регуляторным (комплаенс) риском, определяет вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;

- осуществляет мониторинг регуляторного (комплаенс) риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного (комплаенс) риска;

– направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным (комплаенс) риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному нормативными актами Банка;

– осуществляет координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного (комплаенс) риска в Банке;

– осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным (комплаенс) риском;

– осуществляет разработку нормативных актов Банка по управлению регуляторным (комплаенс) риском;

– информирует работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным (комплаенс) риском;

– выявляет конфликты интересов в деятельности Банка и его работников, участвует в разработке нормативных актов Банка, направленных на их минимизацию;

– анализирует показатели динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдение Банком прав клиентов;

– анализирует экономическую целесообразность заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

– осуществляет разработку нормативных актов Банка, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

– осуществляет разработку нормативных актов Банка и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

– взаимодействует в рамках своей компетенции с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

– осуществляет мониторинг изменений правовой базы (законов, иных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций), относящейся к вопросам управления регуляторным (комплаенс) риском, предусмотренным нормативными актами Банка, и доводит информацию об изменениях до сведения Департамента внутреннего аудита и иных заинтересованных подразделений Банка;

– организует систему по приему сообщений от работников Банка о совершенных или потенциальных нарушениях «Горячая линия по нарушениям и злоупотреблениям», регистрирует, рассматривает/организует рассмотрение таких сообщений;

– осуществляет координацию мероприятий, предпринимаемых Банком в целях соответствия требованиям FATCA и CRS;

– осуществляет иные функции, связанные с управлением регуляторным (комплаенс) риском, предусмотренные нормативными актами Банка.

3. В целях оказания непосредственного содействия органам управления в обеспечении эффективной работы Банка и банковской группы Банка путем проведения мониторинга системы внутреннего контроля, аудиторских проверок, а также предоставления независимых рекомендаций по совершенствованию как банковской (финансовой) деятельности, так и контрольных процедур создан и функционирует ДВА. Положение о Департаменте внутреннего аудита утверждено Наблюдательным советом Банка (протокол от 16.11.2015 № 26).

Задачами ДВА являются:

– проверка и оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в целом;

– проверка эффективности и функционирования системы управления банковскими рисками, в том числе на консолидированной основе;

– проверка достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности;

- проверка соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов регулирующих и надзорных органов;
- проверка адекватности и надежности системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- обеспечение единства подходов к организации внутреннего контроля в кредитных и некредитных финансовых организациях, входящих в банковскую группу Банка, сбор информации о его состоянии и выработка рекомендаций по его совершенствованию.

В соответствии с возложенными задачами ДВА выполняет следующие функции:

В рамках проверки и оценки адекватности и эффективности системы внутреннего контроля:

- проводит регулярный текущий мониторинг системы внутреннего контроля, проверяет процессы и процедуры внутреннего контроля;
- анализирует выявленные недостатки и системные ошибки, допущенные подразделениями, и дает рекомендации по их исправлению и предотвращению;
- проверяет соответствие системы внутреннего контроля изменениям внешней среды и условий проведения банковских операций;
- следит за своевременным принятием мер по реализации рекомендаций, направленных на совершенствование системы внутреннего контроля;
- оценивает адекватность системы внутреннего контроля и ее соответствие международным признанным подходам;
- проводит оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и проводимых сделок;
- проверяет деятельность подразделения внутреннего контроля (комплаенс-подразделения);
- проверяет выполнение решений органов управления Банка, а также соблюдение стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка;
- проверяет наличие и достаточность механизмов и процедур, обеспечивающих соответствие системы оплаты труда Банка результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых им рисков, изменениям стратегии Банка, характеру и масштабам совершаемых Банком операций.

В рамках проверки эффективности и функционирования системы управления банковскими рисками, в том числе на консолидированной основе:

- проводит проверку эффективности методологии оценки банковских рисков, а также оценку эффективности системы управления рисками;
- проводит проверку эффективности процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделения управления рисками;
- определяет области риска в деятельности Банка и проводит их аудит на регулярной основе;
- осуществляет проверку надежности и достаточности применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- проверяет механизмы и процедуры, обеспечивающие исключение конфликта интересов.

В части проверки достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности:

- проводит аудит бухгалтерского учета, реализуемого как Банком в целом, так и его отдельными подразделениями;
- проводит тестирование достоверности, полноты и своевременности формируемой бухгалтерской отчетности, а также проверку и тестирование надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и предоставления информации и отчетности;

– проверяет методику управленческой отчетности, ее достаточность для принятия эффективных управленческих решений, а также процедуры обработки информации на предмет надежности и своевременности;

– взаимодействует с внешними аудиторами, координирует работу самостоятельных структурных подразделений Банка с аудиторами Счетной Палаты Российской Федерации, уполномоченными представителями Банка России и контролирует полноту и своевременность предоставляемой им информации.

В части проверки соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов регулирующих и надзорных органов:

– проводит проверки соответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации и иным актам регулирующих и надзорных органов;

– проводит проверки по отдельным вопросам соблюдения Банком и его работниками требований законодательства Российской Федерации и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур;

– проводит оценку качества и эффективности созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства и иных актов.

В части проверки адекватности и надежности системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем:

– контролирует функционирование компьютерных сетей, телекоммуникационных систем и компьютерного оборудования Банка;

– контролирует обеспечение целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования;

– контролирует банковские технологии в части обеспечения достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и предоставления информации и отчетности;

– контролирует функционирование системы информационной безопасности Банка;

– контролирует наличие плана действий на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций и его выполнимость.

В части обеспечения единства подходов к организации внутреннего контроля в кредитных и некредитных финансовых организациях, входящих в банковскую группу Банка, сбора информации о его состоянии и выработки рекомендаций по его совершенствованию:

– разрабатывает единые стандарты, формы и методы внутреннего аудита и доводит их до сведения кредитных и некредитных финансовых организаций, входящих в банковскую группу Банка;

– разрабатывает унифицированные формы отчетов по проведенным проверкам;

– готовит предложения по унификации методологической базы и технологии проведения проверок;

– собирает и обобщает информацию о состоянии, надежности и эффективности систем внутреннего контроля в кредитных и некредитных финансовых организациях, входящих в банковскую группу Банка, принимает меры, направленные на обеспечение единства подходов;

– реализует контрольные мероприятия в организациях, входящих в банковскую группу Банка, соблюдая требования законодательства страны регистрации кредитной / некредитной финансовой организации, входящей в банковскую группу Банка, и в рамках прав, предоставленных Банку как акционеру / участнику.

4. Сведения о политике Банка в области внутреннего контроля, а также о наличии внутренних документов Банка, устанавливающих правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.

Политика Банка в области внутреннего контроля регламентирована Положением об организации внутреннего контроля в Банке ВТБ (ПАО), утвержденным Наблюдательным советом Банка (протокол от 26.02.2020 № 2).

Основными целями внутреннего контроля являются:

- обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов Банка и его клиентов, управления банковскими рисками;

- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

- обеспечение соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава и нормативных актов Банка;

- обеспечение исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе совершении коррупционных правонарушений, легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения, а также обеспечение своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Основной задачей системы внутреннего контроля является содействие в обеспечении упорядоченного и эффективного ведения бизнеса, включающего:

- следование разработанной стратегии развития;

- сохранение активов Банка и его клиентов, снижение риска непредвиденных убытков;

- анализ основных рисков, принимаемых на себя Банком на индивидуальной и консолидированной основе, установление приемлемого уровня этих рисков и обеспечение принятия мер, необходимых для своевременного выявления, измерения, отслеживания, контроля и минимизации таких рисков;

- защиту интересов Банка, его акционеров, инвесторов, клиентов;

- создание и поддержание системы целостной, достоверной, надежной и своевременной финансовой и управленческой информации и отчетности;

- обеспечение информационной безопасности;

- выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка;

- обеспечение исполнения работниками Банка требований законодательства Российской Федерации о защите сведений, составляющих охраняемую законом тайну, и о противодействии коррупции.

По состоянию на 01.01.2025 в Банке действует ряд нормативных документов, устанавливающих правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации, в т.ч.:

- Положение о порядке доступа и правилах охраны конфиденциальности инсайдерской информации Банка, введенное в действие приказом Банка от 24.04.2019 № 819;

- Положение о предотвращении, выявлении и пресечении неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, введенное в действие приказом Банка от 24.04.2019 № 819;

– Условия совершения операций с финансовыми инструментами инсайдерами Банка и связанными с ними лицами, утвержденные Наблюдательным советом Банка 09.10.2023 (протокол от 10.10.2023 № 14);

– Порядок раскрытия инсайдерской информации (отдельных видов инсайдерской информации) Банка ВТБ (ПАО), не включенной в утвержденный Банком России перечень инсайдерской информации, утвержденный Наблюдательным советом Банка (протокол от 22.05.2019 № 6);

- Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, введенные в действие приказом по Банку от 19.12.2024 № 3759.

5. Система управления рисками и капиталом является составной частью системы корпоративного управления Банка и, в свою очередь, состоит из системы управления рисками и системы управления капиталом.

Система управления рисками и капиталом представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов, включающую: организационную структуру управления рисками и капиталом, модели и внутренние нормативные и методологические документы, процессы, информационные технологии и другие ресурсы, обеспечивающие на уровне Банка (а также на консолидированном уровне группы ВТБ):

– идентификацию, оценку, агрегирование и контроль рисков;

– планирование (определение потребности в капитале), оценку и контроль достаточности собственных средств (экономического и регулятивного капиталов) для покрытия принятых рисков и дополнительных объёмов рисков, принятие которых обусловлено реализацией стратегии развития и текущих бизнес-планов;

– управление ликвидностью;

– формирование отчётности о рисках и капитале (по различным стандартам, в том числе в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК));

– выполнение требований и рекомендаций, установленных регулируемыми и надзорными органами, в том числе касательно размера открытой валютной позиции.

Система управления рисками организована в Банке в соответствии с «принципом пропорциональности» – отражает характер и масштабы совершаемых операций, виды и значимость принимаемых по ним рисков.

Организационная структура управления рисками и капиталом в Банке выстраивается на основе регуляторных требований, посредством профилирования подразделений по видам рисков и бизнес-направлений (корпоративно-инвестиционный бизнес, средний и малый бизнес, розничный бизнес), территориальной локации подразделений Банка, а также с учётом иных требований к эффективной организации внутренних процессов, в том числе на консолидированном уровне группы ВТБ.

В отчётном периоде основными структурными подразделениями Банка, осуществляющими на постоянной основе функции в области управления рисками, являлись Департамент корпоративных кредитных рисков, Департамент интегрированного управления рисками, Департамент розничных кредитных рисков, Управление модельных рисков и валидации, Департамент залогов, Департамент андеррайтинга и Управление экспертизы и фрод-мониторинга.

Департамент корпоративных кредитных рисков отвечает за обеспечение эффективного функционирования и развития системы управления корпоративными кредитными рисками, позволяющей минимизировать возможные потери, связанные с реализацией кредитного риска.

Департамент интегрированного управления рисками отвечает за обеспечение эффективного функционирования и развития систем управления рыночными, операционным риском, риском ликвидности и системы консолидированного анализа рисков, а также за обеспечение эффективного развития риск-технологий и оптимизации процессов управления рисками.

Департамент розничных кредитных рисков обеспечивает эффективное функционирование и развитие системы управления кредитными рисками розничных продуктов (в том числе ипотечных кредитных продуктов), также обеспечивает развитие технологий и процессов оценки благонадежности и экспертизы, контроль работы кредитных процедур в Банке и группе ВТБ, отвечающих требованиям национальных и международных надзорных органов и позволяющей минимизировать возможные потери по проводимым операциям.

Управление модельных рисков и валидации обеспечивает управление модельным риском и осуществляет анализ эффективности работы моделей (валидация) в Банке и Группе, соответствующие (если применимо) требованиям национальных регуляторов и международных надзорных органов.

Департамент залогов отвечает за организацию работы с залоговым обеспечением по сделкам клиентов, выявляет залоговые риски и предлагает способы их минимизации для повышения качества залогового обеспечения.

Департамент андеррайтинга обеспечивает в рамках своей компетенции эффективное функционирование и развитие системы управления кредитными рисками, системы андеррайтинга в розничном кредитовании, кредитовании малого и среднего бизнеса, отвечает за развитие системы управления кредитными и операционными рисками в части принятия решения с применением экспертного мнения, а также процедур принятия решения группы ВТБ в экспертной зоне, в части управления лимитами по нестандартным сделкам.

Управление экспертизы и фрод-мониторинга обеспечивает эффективное функционирование и развитие системы управления кредитными рисками в сфере розничного и корпоративного кредитования в части противодействия кредитному мошенничеству в рамках системы риск-менеджмента, отвечающей требованиям надзорных органов в части минимизации кредитных и репутационных рисков, а также развитие технологий и процессов фрод-мониторинга.

Сведения о политике эмитента в области управления рисками

В соответствии с действующей редакцией Стратегии управления рисками и капиталом Банка ВТБ (ПАО) (далее – СУРиК), утвержденной Наблюдательным советом Банка 05.11.2024 (Протокол №12), основной стратегической целью в области управления рисками и капиталом является обеспечение устойчивости Банка по отношению к рискам, которым подвержена его деятельность на рынках присутствия, предупреждение и минимизация возможных финансовых потерь (недополучения доходов) при поддержании оптимальной величины и структуры собственного капитала с учётом направлений и масштабов бизнеса в соответствии со стратегией развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

В части, касающейся вопросов управления рисками, СУРиК содержит положения по следующим основным направлениям:

- Подходы к организации системы управления рисками;
- Организационная структура в сфере управления рисками;
- Основные принципы идентификации рисков;
- Основные положения риск-аппетита;
- Достаточность капитала на покрытие рисков;
- Основные принципы организации стресс-тестирования рисков;
- Отчетность и раскрытие информации об управлении рисками и капиталом;
- Контроль функционирования системы управления рисками и капиталом;
- Основные положения стратегии развития системы управления рисками и капиталом.

СУРиК также содержит положения по организации управления рисками и капиталом на консолидированном уровне.

Стратегия Банка в области управления рисками нацелена на формирование и развитие целостной и эффективно функционирующей системы управления рисками, отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса и интересам его акционеров и других заинтересованных лиц.

Организация и развитие системы управления рисками в Банке, в том числе с учетом его роли как Головной организации международной банковской группы, осуществляются в соответствии с нормативным регулированием и рекомендациями Банка России, с учётом лучшей банковской практики и применимых международных стандартов.

Состав основных видов / подвидов рисков, ключевые методологические и процедурные подходы к управлению ими определяются Порядком управления наиболее значимыми рисками Банка ВТБ (ПАО), утвержденным Наблюдательным советом Банка 05.11.2024 (протокол №12).

Процедуры, методы оценки и управления наиболее значимыми рисками Банка (кредитным, рыночными, операционным риском, риском ликвидности, страновым риском и отдельных подвидов риска концентрации) развиваются и совершенствуются с учетом регуляторных требований, в частности, Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», а также с учетом лучших мировых практик.

В оценке рисков применяются качественные методы (в частности, метод экспертных оценок) и количественные методы, в том числе, основанные на математических и вероятностно-статистических моделях разной степени сложности.

Методологические подходы к управлению наиболее значимыми рисками Банка включают, в частности:

- методику выявления (идентификации), анализ влияния Риск-факторов устойчивого развития на итоговую категорию значимости риска, классификации рисков;
- методики оценки рисков, включая Риск-факторы устойчивого развития, и отдельных показателей / компонентов убытков, возникающих в связи с реализацией рисков;
- систему качественных и количественных показателей риск-аппетита Банка (Группы), включая виды контрольных значений количественных показателей (метрик) риск-аппетита и методологию их расчёта;
- системы лимитов (ограничений) по рискам;
- оценку экономического капитала (ЭК) по отдельным видам рисков и в их совокупности;
- методологию формирования резервов на возможные потери по ссудам и другим видам операций, осуществляемого Банком и дочерними компаниями в соответствии с требованиями Банка России, МСФО и иными применимыми стандартами;
- методологическую платформу стресс-тестирования, включая процедуру интегрального стресс-тестирования по совокупности принимаемых рисков;
- подготовку регулярной управленческой отчётности по рискам (по отдельным видам риска и сводной), учитывающей, в том числе, результаты динамического, структурного, коэффициентного, факторного и иных видов анализа учётной и прочей доступной информации о деятельности Банка (Группы) и принимаемых рисках;
- методы выявления факторов кредитного риска и работы с потенциально-проблемной задолженностью;
- методы оценки эффективности методологии оценки рисков, в том числе подходы к проведению валидации моделей количественной оценки рисков;
- требования к автоматизированным системам, обеспечивающим контроль и управление рисками.

В отношении обеспечения функционирования системы управления рисками Банк выполняет регуляторные требования, в частности:

- осуществляется постоянный контроль соблюдения Банком обязательных регулятивных нормативов;

- обеспечивается независимость основных структурных подразделений Банка, осуществляющих на постоянной основе функции в области управления рисками, от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), ведущие к принятию рисков, и (или) осуществляющих взаимодействие с клиентами / контрагентами (бизнес-подразделения);
- внутренними нормативными актами или решениями коллегиальных органов Банка в соответствии с их полномочиями утверждаются организационные процедуры управления рисками, методики оценки рисков, структура лимитов на принятие рисков и фактические значения лимитов;
- на регулярной основе подготавливается и представляется на рассмотрение органов управления и профильных рабочих коллегиальных органов Банка управленческая отчетность о состоянии принимаемых Банком значимых рисков и эффективности управления рисками;
- регулярно проводится стресс-тестирование рисков;
- на постоянной основе осуществляется внутренний мониторинг качества и адекватности нормативно-методологической базы, а также внутренний контроль (аудит) за соблюдением подразделениями Банка требований внутренних нормативных документов по управлению рисками;
- внедряются и совершенствуются автоматизированные системы, обеспечивающие контроль и управление рисками.

Основными методами ограничения и контроля принимаемых Банком рисков являются система показателей риск-аппетита, системы лимитов, расчет величины экономического капитала по отдельным видам рисков и в их совокупности. В оценке рисков применяются качественные и количественные методы, в т.ч. основанные на математических и вероятностно-статистических моделях разной степени сложности, которые совершенствуются в рамках поэтапного внедрения международных стандартов (в частности, путем реализации подходов ВПОДК и ПВР).

Банком определяется высокоуровневый риск-аппетит, который состоит из перечня базовых положений (ориентиров). Количественные ориентиры конкретизируются в системе показателей (метрик) риск-аппетита Банка, которые формируются на консолидированном уровне по следующим базовым группам:

- Убытки по видам рисков;
- Концентрация;
- Ликвидность;
- Структура активов и пассивов;
- Достаточность капитала.

Для количественных показателей, входящих в риск-аппетит Банка, устанавливаются контрольные значения и набор действий при их нарушении. Банк внедряет показатели риск-аппетита во внутренние процессы Банка, в том числе, в процедуры бизнес-планирования и управления капиталом. Основные подходы к формированию риск-аппетита и его ключевые параметры определяются СУРиК и отдельными решениями Наблюдательного совета Банка. Показатели риск-аппетита разделяются на оперативные (могут каскадироваться до системы операционных лимитов, устанавливаемых по блокам и др.) и структурные (управляются централизованно на уровне Банка).

Взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора эмитента:

В соответствии с Положением о Департаменте внутреннего аудита, ДВА взаимодействует с государственными и иными органами и службами, контролирующими деятельность Банка, по вопросам, находящимся в рамках компетенции ДВА.

2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления

рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 2 перечня к приложению) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 3 Перечня).

2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

Сведения о соглашениях или обязательствах

отсутствуют

Сведения о предоставлении или возможности предоставления работникам Банка ВТБ и подконтрольных ему организаций опционов Банка

отсутствуют

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности) в составе указанной в данном пункте информации изменений не происходило.

Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имела заинтересованность, и крупных сделках эмитента

3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров Банка на дату окончания отчетного периода:

10 053

Информация о лицах, в интересах которых номинальные держатели владели (владеют) акциями Банка, на дату окончания отчетного периода отсутствует.

Общее количество номинальных держателей акций Банка:

36

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной имеющийся у эмитента список, для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список – 1 040 497. Дата составления списка – 21.09.2024 (иной список лиц – 1 045 943, дата составления списка – 01.12.2024). Категория (тип) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в список (иной список): акции обыкновенные, акции привилегированные первого типа, акции привилегированные второго типа.

Информация о количестве акций, приобретенных и (или) выкупленных Банком и (или) поступивших в его распоряжение, на дату окончания отчетного периода, отдельно по каждой категории (типу) акций:

0

Информация о количестве акций Банка ВТБ (ПАО), принадлежащих его подконтрольным организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций:

Акции обыкновенные

79 664 616.4017

За период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности) количество акций Банка ВТБ (ПАО), принадлежащих его подконтрольным организациям составило:

80 100 594.2279

3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункты 7, 8 перечня к приложению) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункты 9, 10 Перечня).

3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункты 7, 8 перечня к приложению) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункты 9, 10 Перечня).

3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 3 перечня к приложению) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию

рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 4 Перечня).

3.5. Крупные сделки эмитента

Крупных сделок, признаваемых таковыми в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах", в отчетном периоде не было.

Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах

4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 6 перечня к приложению) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 8 Перечня).

4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций

В 2024 году выпуски облигаций или облигации, размещаемые в рамках программы облигаций, с использованием слов «зеленые облигации» и (или) «социальные облигации», и (или) «инфраструктурные облигации», и (или) облигаций устойчивого развития, и (или) облигаций климатического перехода Банк не идентифицировал.

4.2.1. Информация о реализации проекта (проектов), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) используются денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.

Данные отсутствуют

4.2.2. Описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.

Данные отсутствуют

4.2.3. Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.

Данные отсутствуют

4.2(1). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций.

Данные отсутствуют

4.2(2). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития.

Данные отсутствуют

4.2(3). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода.

Данные отсутствуют

4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением:

На 01 января 2025 года на балансе Банка облигации отсутствуют.

4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

4.3.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия

Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров):

Данные отсутствуют.

4.3.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами:

Данные отсутствуют.

4.3.1.3. Сведения о лицах, уполномоченных получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства требованиям, составляющим ипотечное покрытие облигаций.

Сведения о лицах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования:

Данные отсутствуют.

4.3.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием.

Сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия:

Данные отсутствуют.

4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями

Эмитент не выпускал облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями.

4.3.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет.

Данные отсутствуют

4.3.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями.

Данные отсутствуют

4.3.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования.

Данные отсутствуют

4.3.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования.

Данные отсутствуют

4.3.2.4.1. Регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций с данным залоговым обеспечением и даты их регистрации.

Данные отсутствуют

4.3.2.4.2. Общая стоимость (размер) залогового обеспечения и ее соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям эмитента с данным залоговым обеспечением (а если данное залоговое обеспечение обеспечивает исполнение обязательств по заключенным эмитентом договорам - также с размером (суммой) денежных обязательств по таким договорам, выраженных в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с данным залоговым обеспечением):

Данные отсутствуют

4.3.2.4.3. Сведения о структуре залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение.

Данные отсутствуют

4.3.2.4.3.1 Структура залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение:

Данные отсутствуют

4.3.2.4.3.2 Структура находящихся в залоге денежных требований:

Данные отсутствуют

4.3.2.4.4. Информация о наличии просрочек платежей по находящимся в залоге денежным требованиям:

Данные отсутствуют

4.3.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение.

Данные отсутствуют

4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

№ п/п	Наименование показателя	Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды		
		2021 год	2022 год	2023 год
1	2	3	4	5
1	Категория (тип) акций: <u>Обыкновенные именные (бездокументарные)</u>			
2	I. Сведения об объявленных дивидендах			
3	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,00 руб	0,00 руб	0,00 руб
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
5	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды:			
6	по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), %	0,000000%	0,000000%	0,000000%
7	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	0,000000%	0,000000%	0,000000%
8	Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	-	-	-
9	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров 03.06.2022 (Протокол от 03.06.2022 № 58)	Общее собрание акционеров 30.06.2023 (Протокол от 03.07.2023 № 61)	Общее собрание акционеров 07.06.2024 (Протокол от 10.06.2024 № 62)
10	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	—	—	—

11	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	–	–	–
12	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	–	–	–
13	II. Сведения о выплаченных дивидендах			
14	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	0,00 руб	0,00 руб	0,00 руб
15	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	–	–	–
16	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	–	–	–
17	Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	–	–	–

№ п/п	Наименование показателя	Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды		
		2021 год	2022 год	2023 год
1	2	3	4	5
1	Категория (тип) акций: <u>Привилегированные именные неконвертируемые первого типа (бездокументарные)</u>			
2	I. Сведения об объявленных дивидендах			
3	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,00 руб	0,00 руб	0,00 руб
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
5	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по			

	результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды:			
6	по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), %	0,000000%	0,000000%	0,000000%
7	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	0,000000%	0,000000%	0,000000%
8	Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	-	-	-
9	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров 03.06.2022 (Протокол от 03.06.2022 № 58)	Общее собрание акционеров 30.06.2023 (Протокол от 03.07.2023 № 61)	Общее собрание акционеров 07.06.2024 (Протокол от 10.06.2024 № 62)
10	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	—	—	—
11	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	—	—	—
12	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	—	—	—
13	II. Сведения о выплаченных дивидендах			
14	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	0,00 руб	0,00 руб	0,00 руб
15	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	—	—	—
16	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	—	—	—

17	Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	–	–	–
----	--	---	---	---

№ п/п	Наименование показателя	Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды		
		2021 год	2022 год	2023 год
1	2	3	4	5
1	Категория (тип) акций: <i>Привилегированные именные неконвертируемые второго типа (бездокументарные)</i>			
2	I. Сведения об объявленных дивидендах			
3	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,00 руб	0,00 руб	0,00 руб
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
5	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды:			
6	по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), %	0,000000%	0,000000%	0,000000%
7	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	0,000000%	0,000000%	0,000000%
8	Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	-	-	-
9	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания)	Общее собрание акционеров 03.06.2022 (Протокол от 03.06.2022 № 58)	Общее собрание акционеров 30.06.2023 (Протокол от 03.07.2023 № 61)	Общее собрание акционеров 07.06.2024 (Протокол от 10.06.2024 № 62)

	органа управления эмитента, на котором принято такое решение			
10	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	–	–	–
11	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	–	–	–
12	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	–	–	–
13	II. Сведения о выплаченных дивидендах			
14	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	0,00 руб	0,00 руб	0,00 руб
15	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	–	–	–
16	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	–	–	–
17	Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	–	–	–

4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

4.5.1 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Банка:

Акционерное общество ВТБ Регистратор

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Банка:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество ВТБ Регистратор
Сокращенное фирменное наименование:	АО ВТБ Регистратор
Место нахождения:	127015, г. Москва, ул. Правды, д. 23
ИНН:	5610083568
ОГРН:	1045605469744

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

Номер:	045-13970-000001
Дата выдачи:	21.02.2008
Дата начала действия лицензии:	18.03.2016
Срок действия:	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший/переоформивший указанную лицензию:	Центральный банк Российской Федерации
Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Банка:	16.08.2006

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг Банка, указываемые по собственному усмотрению, отсутствуют.

4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента

В обращении находятся ценные бумаги Банка с централизованным учетом прав.

Централизованный учет прав на ценные бумаги Банка с обязательным централизованным хранением осуществляется:

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименование:	НКО АО НРД
Место нахождения:	105066, Москва, ул. Спартаковская, д. 12
ИНН	7702165310
ОГРН	1027739132563
Сведения о лицензии: лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	
Номер:	045-12042-000100
Дата выдачи:	19.02.2009
Дата начала действия лицензии:	11.08.2016
Срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	без ограничения срока действия
Наименование органа, выдавшего/переоформившего лицензию:	Центральный банк Российской Федерации

4.6. Информация об аудиторе эмитента

1.

Полное фирменное наименование ⁶ :	Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»
ИНН:	7709383532
ОГРН:	1027739707203
Место нахождения:	115035, г. Москва, Садовническая наб., д. 75

Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента:

⁶ В апреле 2022 г. Обществом с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг» принято решение о выходе из глобальной сети организаций Ernst&Young. Наименование аудиторской организации изменено с Общества с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг» на Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» (выписка из ЕГРЮЛ от 12.04.2022 № ЮЭ9965-22-79576760).

2021, 2022, 2023, 2024 гг.

Вид отчетности кредитной организации – эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка за 2021, 2022, 2023, 2024 гг.:

– годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (ПАО), составленная в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

– консолидированная финансовая отчетность Группы ВТБ, составленная в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010 №208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» и Указания Банка России от 14.12.2017 № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности».

Аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности кредитной организации – эмитента за период:

2021, 2022, 2023, 2024 гг.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы:

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
предоставление заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово –хозяйственной деятельностью аудиторской организации)	Нет
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации – эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Нет
сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации	Нет

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

– меры не принимались.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору за последний заверченный отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг

Информация по проведению ежегодного обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка

Информация о вознаграждении аудитора по проведению ежегодного обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка:

Отчетный период, за который осуществлялась	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения,	Информация о наличии отсроченных и
--	---	------------------------------------	------------------------------------

проверка, наименование аудитора		выплаченного эмитентом аудитору (включая НДС)	просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2023 год ООО «ЦАТР – аудиторские услуги», (в соответствии с условиями договора оплата осуществлена в 2024 году)	По итогам открытого конкурса по отбору аудиторских организаций, одобрен Наблюдательным советом	48 822,9 тыс руб.	Отсутствуют
2024 год ООО «ЦАТР – аудиторские услуги», (в соответствии с условиями договора оплата осуществлена в 2024 году)	По итогам открытого конкурса по отбору аудиторских организаций, одобрен Наблюдательным советом	31 015,1 тыс руб.	Отсутствуют

Порядок выбора аудитора эмитентом, процедура конкурса, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

В соответствии с требованиями Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» аудиторская компания утверждается по итогам электронного конкурса на проведение ежегодного обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

Порядок проведения электронного конкурса регламентируется Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

В рамках подготовки проведения электронного конкурса в Банке ВТБ (ПАО), разрабатывается конкурсная документация (частью которой является Извещение), содержащая все сведения о проведении конкурса, такие как форма торгов, состав конкурсной комиссии, предмет конкурса, предмет контракта с указанием объема оказываемых услуг и кратких характеристик услуг, начальная максимальная цена контракта, сроки и порядок проведения конкурса, требования к участникам конкурса и другие вопросы. Рассмотрение и согласование конкурсной документации и размера начальной максимальной цены контракта на оказание аудиторских услуг осуществляется Комитетом Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО) по аудиту.

Извещение о проведении конкурса с приложениями утверждается приказом Банка ВТБ (ПАО) и публикуются на официальном сайте Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" www.zakupki.gov.ru (далее – официальный сайт) и на сайте www.roseltorg.ru.

Электронный конкурс по отбору аудиторской организации проводится Конкурсной комиссией Банка ВТБ (ПАО). В ходе проведения конкурса члены указанной комиссии рассматривают заявки, полученные от участников конкурса. На основании указанных в Извещении критериев заявки сопоставляются и определяется участник, предложивший наилучшие финансовые и технические условия.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

По итогам электронного конкурса составляется Протокол рассмотрения и оценки заявок на участие в открытом конкурсе по отбору аудиторских организаций для осуществления ежегодного обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (ПАО), в котором указывается победитель электронного конкурса. Протокол публикуется на официальном сайте Российской Федерации в

информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.zakupki.gov.ru и официальном сайте www.roseltorg.ru. Выбранная по итогам конкурса аудиторская организация проходит процедуру рассмотрения Наблюдательным советом и в случае одобрения представляется на утверждение годового Общего собрания акционеров.

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершающихся отчетных лет и текущего года аудитором:

– в 3 квартале 2024 года аудитором ООО «ЦАТР – аудиторские услуги» осуществлялись работы в рамках специального аудиторского задания по аудиту прибыли Банка ВТБ (ПАО) за шесть месяцев 2024 года, завершающихся 30 июня 2024 года, рассчитанной в соответствии с подпунктом 2.1.7 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»));

– в 4 квартале 2024 года аудитором ООО «ЦАТР – аудиторские услуги» осуществлялись работы в рамках специального аудиторского задания:

- по аудиту прибыли Банка ВТБ (ПАО) за девять месяцев 2024 года, завершающихся 30 сентября 2024 года, рассчитанной в соответствии с подпунктом 2.1.7 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»));

– по аудиту:

- прибыли Банка ВТБ (ПАО) за десять месяцев 2024 года, завершающихся 31 октября 2024 года, рассчитанной в соответствии с подпунктом 2.1.7 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»));
- публикуемой годовой отчетности Банка ВТБ (ПАО) за 2024 год, подготовленной в соответствии с требованиями к составлению публикуемой отчетности, установленными в действующих законодательных актах, для публикации в соответствии с российским законодательством;
- обобщенной консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ (ПАО) и его дочерних организаций за 2024 год, составленной в соответствии с принципами учета, описанными в примечании к данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности и на основании проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы за 2024 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Настоящие договоры заключены по итогам проведения закупок с единственным контрагентом. Опубликованы на официальном сайте Банка ВТБ (ПАО) и на сайте www.roseltorg.ru.

Информация о вознаграждении аудитора по оказанию аудиторских услуг в рамках договоров связанных с аудиторской деятельностью:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка, наименование аудитора	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору (включая НДС)	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
6 месяцев 2024 года	По итогам проведения процедуры закупки у единственного контрагента	28 800,0 тыс.руб	Отсутствуют

ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»			
9 месяцев 2024 года ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»	По итогам проведения процедуры закупки у единственного контрагента	6 000,0 тыс.руб	Отсутствуют
10 месяцев 2024 года ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»	По итогам проведения процедуры закупки у единственного контрагента	9 600,0 тыс.руб	Отсутствуют

2.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ЦАТР»
ИНН:	9705059497
ОГРН:	1167746123478
Место нахождения:	115054, г. Москва, пл. Павелецкая, д.2, стр.2, офис 401

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершаемых отчетных лет и текущего года аудитором:

– в 4 квартале 2021 года аудитором ООО «ЦАТР» осуществлялись работы в рамках специального аудиторского задания по аудиту прибыли Банка ВТБ (ПАО) за 9 месяцев 2021 года

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы:

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
предоставление заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации)	Нет
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации – эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Нет
сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации	Нет

Меры, предпринятые кредитной организацией – эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов:

– меры не принимались.

Вознаграждение аудитора по оказанию аудиторских услуг в рамках подтверждения прибыли Банка на промежуточные даты за последний завершённый отчетный год не выплачивалось.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

В целях заключения договора о проведении аудита прибыли, рассчитанной в соответствии с подпунктом 2.1.7 Положения Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), и включающей в себя прибыль после налогообложения за девять месяцев по 30 сентября 2021 года, определенной на основе данных строки 26 «Прибыль (убыток) за отчетный период» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», составленной в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», проведена процедура закупки у единственного контрагента. В результате проведения процедуры закупки Банком были заключены договоры с компанией ООО «ЦАТР». Договоры опубликованы на официальном сайте Банка ВТБ (ПАО).

Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента

Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), составленная в соответствии с международно-признанными правилами:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к отчету эмитента
1	2	3
1	Обобщенная консолидированная финансовая отчетность с аудиторским заключением независимого аудитора за год, закончившийся 31.12.2024	ссылка на сайт ВТБ https://www.vtb.ru/media-files/vtb.ru/sitepages/ir/financial-results/ifrs-financial-results/rus_vtb-group-ifrs-as-of-31-december-2024.pdf ссылка на интерфакс https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1210&type=4&attempt=1

5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к отчету эмитента
1	2	3
1	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2024 год	ссылка на сайт ВТБ https://www.vtb.ru/ir/statements/report-rsbu/ ссылка на интерфакс https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1210&type=3