

Утвержден решением

Зарегистрирован «19» мая 2023 г.

**Наблюдательного совета  
Банка ВТБ (ПАО)**

Регистрационный номер дополнительного  
выпуска ценных бумаг: 10401000В

(орган управления Эмитента,  
утвердивший проспект ценных бумаг)

**Банк России**

принятым «26» апреля 2023 г.,  
протокол от «27» апреля 2023 г.  
№ 7

## **ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ**

**Банк ВТБ (публичное акционерное общество)**

Акции обыкновенные номинальной стоимостью 0,01 (ноль целых одна сотая)  
рубля в количестве 9 300 000 000 000 (девять триллионов триста миллиардов) штук

**ИНФОРМАЦИЯ, СОДЕРЖАЩАЯСЯ В НАСТОЯЩЕМ ПРОСПЕКТЕ  
ЦЕННЫХ БУМАГ, ПОДЛЕЖИТ РАСКРЫТИЮ В СООТВЕТСТВИИ  
С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ О  
ЦЕННЫХ БУМАГАХ**

**БАНК РОССИИ НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ  
ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ  
ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО РЕГИСТРАЦИИ НЕ  
ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К ЦЕННЫМ БУМАГАМ, В  
ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ОН СОСТАВЛЕН**

Президент-Председатель Правления  
Банка ВТБ (ПАО)

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

А.Л. Костин  
(инициалы, фамилия)

## ОГЛАВЛЕНИЕ

| Статья   | Стр. |
|--|------|
| РАЗДЕЛ 1. Введение (резюме проспекта ценных бумаг).....  | 5    |
| 1.1 Общие положения.....   | 5    |
| 1.2 Сведения об Эмитенте и его деятельности.....   | 6    |
| 1.3 Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта .....  | 11   |
| 1.4 Основные условия размещения ценных бумаг .....   | 11   |
| 1.5 Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг.....  | 13   |
| 1.6 Цели регистрации проспекта ценных бумаг.....   | 15   |
| 1.7 Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента.....  | 15   |
| 1.8 Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг .....  | 16   |
| РАЗДЕЛ 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента .....   | 16   |
| 2.1 Основные операционные показатели, характеризующие деятельность Эмитента .....  | 16   |
| 2.2 Основные финансовые показатели Эмитента .....  | 17   |
| 2.3 Сведения об основных поставщиках Эмитента .....  | 18   |
| 2.4 Указываются сведения об основных дебиторах группы Эмитента, доля задолженности которых в общем объеме дебиторской задолженности имеет существенное значение, а также об иных дебиторах, которые, по мнению Эмитента, имеют для группы Эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств..... | 18   |
| 2.5 Сведения об обязательствах Эмитента .....  | 18   |
| 2.5.1 Сведения об основных кредиторах Эмитента.....  | 18   |
| 2.5.2 Сведения об обязательствах Эмитента из предоставленного обеспечения .....  | 18   |
| 2.5.3 Сведения о прочих существенных обязательствах Эмитента.....  | 19   |
| 2.6 Сведения об истории создания и развития Эмитента, а также о его положении в отрасли .....  | 19   |
| 2.7 Сведения о перспективах развития Эмитента.....   | 34   |
| 2.8 Сведения о рисках, связанных с Эмитентом и приобретением ценных бумаг .....  | 35   |
| 2.8.1 Отраслевые риски.....  | 36   |
| 2.8.2 Страновые и региональные риски.....  | 37   |
| 2.8.3 Финансовые риски.....  | 40   |
| 2.8.4 Правовые риски .....   | 40   |

|   |   |    |
|---|---|----|
| 2.8.5   | Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....   | 41 |
| 2.8.6   | Стратегический риск .....   | 42 |
| 2.8.7   | Риски, связанные с деятельностью эмитента.....  | 44 |
| 2.8.8   | Риски кредитных организаций.....  | 44 |
| 2.8.9   | Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента .....  | 53 |
| 2.8.10  | Иные риски, которые являются существенными для Эмитента   | 53 |
| <b>РАЗДЕЛ 3. 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</b> ..... |   |    |
| 3.1   | Информация о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента .....   | 53 |
| 3.2   | Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления Эмитента .....                                    | 53 |
| 3.3   | Сведения об организации в Эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита .....   | 53 |
| 3.4   | Информация о лицах, ответственных в Эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита .....                      | 69 |
| 3.5   | Сведения о любых обязательствах Эмитента перед работниками Эмитента и работниками подконтрольных Эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале Эмитента.....                              | 69 |
| <b>РАЗДЕЛ 4. Сведения об акционерах (участниках, членах) Эмитента</b> .....   |   |    |
| 4.1   | Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) Эмитента.....  | 70 |
| 4.2   | Сведения об акционерах (участниках, членах) Эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) Эмитента ..... | 70 |
| 4.3   | Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале Эмитента, наличии специального права («золотой акции») .....                             | 70 |
| <b>РАЗДЕЛ 5. Дополнительные сведения об Эмитенте и о размещенных им ценных бумагах.....</b>   |   |    |
| 5.1   | Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение....   | 71 |
| 5.2   | Сведения о рейтингах Эмитента.....  | 71 |
| 5.3   | Дополнительные сведения о деятельности Эмитентов, являющихся специализированными обществами.....  | 73 |
| 5.4   | Сведения о каждой категории (типе) акций Эмитента.....  | 73 |
| 5.5   | Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям Эмитента.....  | 75 |

|  |   |    |
|--|---|----|
| 5.6  | Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций.....   | 75 |
| 5.6.1  | Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены .....   | 75 |
| 5.6.2  | Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными .....  | 75 |
| 5.7  | Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям Эмитента.....  | 76 |
| 5.8  | Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций Эмитента.....  | 76 |
| 5.9  | Информация об аудиторе Эмитента.....  | 76 |
| РАЗДЕЛ 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская финансовая отчетность ..... |   | 80 |
| 6.1  | Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность).....  | 80 |
| 6.2  | Бухгалтерская (финансовая) отчетность.....  | 80 |
| РАЗДЕЛ 7. Сведения о ценных бумагах, в отношении которых составлен проспект .....                                    |   | 81 |
| 7.1  | Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг.....   | 81 |
| 7.2  | Указание на способ учета прав.....  | 81 |
| 7.3  | Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска .....  | 81 |
| 7.4  | Права владельца каждой ценной бумаги выпуска.....   | 81 |
| 7.4.1  | Права владельца обыкновенных акций .....  | 81 |
| 7.4.2  | Права владельца привилегированных акций .....   | 81 |
| 7.4.3  | Права владельца облигаций.....  | 82 |
| 7.4.4  | Права владельца опционов Эмитента.....  | 82 |
| 7.4.5  | Права владельца российских депозитарных расписок.....   | 82 |
| 7.4.6  | Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг .....  | 82 |
| 7.4.7  | Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов .....  | 82 |
| 7.5  | Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям .....   | 82 |
| 7.6  | Сведения о приобретении облигаций .....   | 82 |
| 7.7  | Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода .<br>..... | 82 |
| 7.8  | Сведения о представителе владельцев облигаций.....  | 82 |
| 7.9  | Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках .....   | 82 |
| 7.10   | Иные сведения.....  | 82 |
| РАЗДЕЛ 8 Условия размещения ценных бумаг   |   | 82 |
| 8.1  | Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг   | 82 |

|   |   |     |
|---|---|-----|
| 8.2   | Срок размещения ценных бумаг  | 82  |
| 8.3   | Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении   | 84  |
| 8.3.1   | Способ размещения ценных бумаг .....  | 84  |
| 8.3.2   | Порядок размещения ценных бумаг .....   | 84  |
| 8.3.3   | Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг .....  | 90  |
| 8.3.4   | Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг .....   | 90  |
| 8.3.5   | Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг   | 97  |
| 8.4   | Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг  | 99  |
| 8.5   | Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг | 99  |
| 8.6   | Иные сведения   | 100 |
| РАЗДЕЛ 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям Эмитента, а также об условиях такого обеспечения .....                                     |   | 100 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 1 Консолидированная финансовая отчетность Банка ВТБ с аудиторским заключением независимого аудитора за год, закончившийся 31 декабря 2020 года ..... |   | 101 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 2 Консолидированная финансовая отчетность Банка ВТБ с аудиторским заключением независимого аудитора за год, закончившийся 31 декабря 2021 года ..... |   | 102 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 3 Консолидированная финансовая отчетность с аудиторским заключением независимого аудитора за год, закончившийся 31 декабря 2022 года .....           |   | 103 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 4 Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (публичное акционерное общество) за 2020 год.....  |   | 104 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 5 Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (публичное акционерное общество) за 2021 год.....  |   | 105 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 6 Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (публичное акционерное общество) за 2022 год .....   |   | 106 |

## **РАЗДЕЛ 1. ВВЕДЕНИЕ (РЕЗЮМЕ ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ)**

Далее в настоящем Проспекте ценных бумаг используются следующие термины:

«**Акции**» – акции дополнительного выпуска, в отношении которых составлен Проспект;

«**Биржа**» – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»;

«**ВВП**» – внутренний валовый продукт;

«**Дополнительный выпуск**» – настоящий дополнительный выпуск акций;

«**Группа**», «**Группа Эмитента**» – Эмитент и иные организации, совместно определяемые в качестве группы в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);

«**ЕГРЮЛ**» – Единый государственный реестр юридических лиц;

«**МСФО**» – международные стандарты финансовой отчетности;

«**НРД**» – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»;

«**Положение о раскрытии информации**» – Положение Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»;

«**Проспект ценных бумаг**», «**Проспект**» – настоящий Проспект ценных бумаг;

«**Указ № 81**» – Указ Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации»;

«**Федеральный закон «Об акционерных обществах»**» – Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

«**Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»**» – Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

«**Федеральный закон № 115-ФЗ**» – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

«**Федеральный закон № 292-ФЗ**» – Федеральный закон от 14.07.2022 № 292-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации, признании утратившим силу абзаца шестого части первой статьи 7 Закона Российской Федерации "О государственной тайне", приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации и об установлении особенностей регулирования корпоративных отношений в 2022 и 2023 годах»;

«**Эмитент**» – Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (ОГРН: 1027739609391; ИНН: 7702070139).

### **1.1 Общие положения**

В Проспекте содержатся: ссылки на Консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО за последний заверченный отчетный год, предшествующий дате утверждения Проспекта (за 2022 год).

Консолидированная финансовая отчетность, на основании которой в настоящем Проспекте ценных бумаг раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке Эмитента.

Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности Эмитента содержит достоверное представление о деятельности Эмитента, а также об основных рисках, связанных с его (их) деятельностью.

Настоящий Проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Эмитента, в том числе его (их) планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем Проспекте ценных бумаг, так как фактические результаты деятельности Эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем Проспекте ценных бумаг.

## **1.2 Сведения об Эмитенте и его деятельности**

**Полное фирменное наименование:** Банк ВТБ (публичное акционерное общество);

**Сокращенное фирменное наименование:** Банк ВТБ (ПАО);

**Место нахождения Эмитента:** Российская Федерация, город Санкт-Петербург;

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

**Способ и дата создания Эмитента:** Банк внешней торговли РСФСР был создан с государственным участием в капитале. Устав Эмитента официально зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 17.10.1990.

Сведения о случаях изменения полного фирменного наименования Эмитента:

| <b>Дата изменения</b> | <b>Полное фирменное наименование до изменения</b>   | <b>Сокращенное фирменное наименование до изменения</b> | <b>Основание изменения</b>                             |
|-----------------------|---|--|--|
| 07.04.1995            | БАНК ВНЕШНЕЙ ТОРГОВЛИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (ВНЕШТОРГБАНК РОССИИ)<br>(Акционерное общество закрытого типа) | ВНЕШТОРГБА НК РОССИИ                                   | Общее собрание акционеров (протокол от 23.07.1993 № 6) |

|            |   |                     |  |
|------------|---|---------------------|--|
| 13.08.1996 | Банк внешней торговли<br>(Закрытое акционерное общество)    | Внешторгбанк        | Годовое<br>Общее<br>собрание<br>акционеров<br>(протокол<br>от<br>30.04.1996<br>№ 10) |
| 22.01.1998 | Банк внешней торговли<br>(открытое акционерно<br>общество)  | Внешторгбанк        | Общее<br>собрание<br>акционеров<br>(протокол<br>от<br>16.05.1997<br>№ 12)            |
| 25.06.2002 | Банк внешней торговли<br>(открытое акционерное<br>общество) | ОАО<br>Внешторгбанк | Общее<br>собрание<br>акционеров<br>(протокол<br>от<br>17.05.2002<br>№ 22)            |
| 01.03.2007 | Банк ВТБ (открытое<br>акционерное общество)                 | ОАО Банк ВТБ        | Общее<br>собрание<br>акционеров<br>(протокол<br>от<br>19.10.2006<br>№ 33)            |
| 03.07.2015 | Банк ВТБ (Публичное<br>акционерное общество)                | Банк ВТБ<br>(ПАО)   | Общее<br>собрание<br>акционеров<br>(протокол<br>от<br>25.06.2015<br>№ 45)            |

Сведения о случаях реорганизации Эмитента:

| <b>Дата внесения изменений в Единый государственный реестр юридических лиц</b> | <b>Форма реорганизации</b>  | <b>Основание проведения реорганизации</b>               |
|--|---|---|
| 18.03.2011   | Реорганизация Эмитента в форме присоединения к нему ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад» | Общее собрание акционеров (протокол от 09.06.2010 № 39) |

|            |  |   |
|------------|--|---|
| 10.05.2016 | Реорганизация в форме присоединения АО «БС Банк (Банк Специальный)»    | Общее собрание акционеров (протокол от 15.03.2016 № 46) |
| 01.01.2018 | Реорганизация Эмитента в форме присоединения к нему Банка ВТБ 24 (ПАО) | Общее собрание акционеров (протокол от 10.11.2017 № 51) |

**Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):** 1027739609391;

**Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):** 7702070139;

**Финансово-хозяйственная деятельность, операционные сегменты и география осуществления финансово-хозяйственной деятельности Эмитента:**

**Код вида экономической деятельности, которая является для Эмитента основной:** 64.19;

**Наименование вида деятельности:** денежное посредничество прочее;

**Дополнительный код ОКВЭД:** 62.09;

**Наименование вида деятельности:** деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий, прочая;

**Дополнительный код ОКВЭД:** 64.9;

**Наименование вида деятельности:** деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению;

**Дополнительный код ОКВЭД:** 66.12;

**Наименование вида деятельности:** деятельность брокерская по сделкам с ценными бумагами и товарами.

Основной целью деятельности Эмитента является получение прибыли при осуществлении банковских операций. Осуществление банковских операций производится на основании специального разрешения (лицензии) Банка России в порядке, установленном Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Эмитент – системообразующий универсальный российский банк, головная компания Группы – одного из лидеров рынка финансовых услуг. Эмитент работает со всеми категориями клиентов – крупным, средним и малым бизнесом, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами. Он ведет свою историю с 1990 года, является вторым по величине активов банком России и надежным работодателем для более чем 58 тыс. специалистов. Крупнейшим держателем обыкновенных акций Эмитента является Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, которому принадлежит 49,45%, и Министерства финансов Российской Федерации, которому принадлежит 26,97%. Держателями привилегированных акций Эмитента являются Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации (100% привилегированных акций первого типа) и государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (100% привилегированных акций второго типа). Совокупная доля Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, Министерства финансов Российской Федерации вместе с долей государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» составляет 93,07% от уставного капитала

Эмитента. Эмитент представлен подразделениями головной организации в Москве и Санкт-Петербурге и разветвленной сетью по всей территории России. В соответствии с ключевыми стратегическими целями Группы и Эмитента осуществляет свою деятельность по трем глобальным бизнес-линиям: корпоративно-инвестиционный бизнес, средний и малый бизнес, розничный бизнес, а также через подразделения поддержки и контроля. Эмитент является одним из крупнейших российских банков с точки зрения покрытия территории страны сетью филиалов и их внутренних структурных подразделений. Региональная сеть Эмитента включает филиалы, региональные операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, дополнительные офисы и операционные офисы. Филиалы Эмитента открыты в городах России: в Москве, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Нижнем Новгороде, Новосибирске, Ростове-на-Дону, Ставрополе, Краснодаре, Хабаровске, Воронеже, Самаре, Красноярске, Кирове. Таким образом, в настоящее время филиалами Банка, расположенными во всех федеральных округах, охвачена большая часть субъектов Российской Федерации. Также 2 филиала открыты на территории иностранных государств (Китай, Индия). Эмитент обладает широкой базой корпоративных клиентов, поддерживая долгосрочное сотрудничество с ведущими российскими компаниями в различных секторах экономики. Клиентами Эмитента являются более 600 тыс. компаний малого и среднего бизнеса, число активных розничных клиентов Эмитента превышает 14 млн человек.

Основные виды хозяйственной деятельности Эмитента: все виды основных банковских операций, включая привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; выдачу банковских гарантий; выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации; предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей; лизинговые операции, оказание консультационных и информационных услуг.

Эмитент вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами. Эмитент осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации. Эмитент вправе выполнять функции удостоверяющего центра в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**Ограничения для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», в которую входят иностранные инвесторы), при их участии в уставном капитале Эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал Эмитента):**

В соответствии с пунктом 1 Указа № 81 в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах», Федеральным законом от 28.12.2010 № 390-ФЗ «О безопасности» и Федеральным законом от 04.06.2018 № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств», с 02.03.2022 устанавливается особый порядок осуществления (исполнения) резидентами России сделок (операций), влекущих за собой возникновение права собственности на ценные бумаги, осуществляемые (исполняемые) с иностранными лицами, связанными с иностранными государствами, которые совершают в отношении российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (в том числе если такие иностранные лица имеют гражданство этих государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), и с лицами, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности. Перечень иностранных государств, указанных в подпункте (а) пункта 1 Указа № 81 приводится в Распоряжении Правительства Российской Федерации от 05.03.2022 № 430-р «Об утверждении перечня иностранных государств и территорий, совершающих недружественные действия в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц». В соответствии с подпунктом (б) пункта 1 Указа № 81, а также иными Указами Президента Российской Федерации, действующими с 01.03.2022, сделки (операции), предусмотренные в частности подпунктом (а) пункта 1 Указа № 81 и пунктом 3 Указа Президента Российской Федерации от 28.02.2022 № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций», могут осуществляться (исполняться) на основании разрешений, выдаваемых Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации и при необходимости содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций) (далее – «Разрешение Правительственной комиссии»). Порядок получения Разрешения Правительственной комиссии определен в Постановлении Правительства Российской Федерации от 06.03.2022 № 295 «Об утверждении Правил выдачи Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации разрешений в целях реализации дополнительных временных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации и иных разрешений, предусмотренных отдельными указами Президента Российской Федерации, и внесении изменения в Положение о Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации». Разрешение Правительственной комиссии на осуществление (исполнение) сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг должно быть получено приобретателем Акций до осуществления (исполнения) сделки в случае, если такое Разрешение Правительственной комиссии будет необходимо в соответствии с подпунктом «б» пункта 1 Указа № 81, иными Указами Президента Российской Федерации и связанными с ними нормативно-правовыми и нормативными актами Российской Федерации, её органов и Банка России. Кроме того, предусмотренные абзацем третьим подпункта «а» пункта 1 Указа № 81 сделки (операции), влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги, в соответствии с подпунктом «г» пункта 1 Указа № 81 могут осуществляться на организованных торгах на основании разрешений, выдаваемых Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации и содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций) (далее – «Разрешение Банка России»). Таким образом, на основании подпункта «г» пункта 1 Указа № 81 сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг могут потребовать получения Разрешения Банка России в случае, если приобретателями размещаемых ценных бумаг и лицами, имеющими преимущественное право их приобретения, являются лица, указанные в

подпункте «а» пункта 1 Указа № 81. Разрешение Банка России на осуществление (исполнение) сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг должно быть получено приобретателем Акций до осуществления (исполнения) сделки в случае, если такое Разрешение Банка России будет необходимо в соответствии с подпунктом «г» пункта 1 Указа № 81.

Ограничения, связанные с участием в уставном капитале Эмитента, установленные его уставом, отсутствуют.

### **1.3 Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта**

**Вид ценных бумаг:** акции обыкновенные

**Номинальная стоимость каждой ценной бумаги:** 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля;

**Права владельцев эмиссионных ценных бумаг:** акционер – владелец обыкновенных акций Эмитента имеет право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции (участвовать в управлении делами Эмитента);
- принимать участие в распределении прибыли Эмитента (получать дивиденды);
- получать в случае ликвидации Эмитента часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Акционеры Эмитента вправе отчуждать принадлежащие им акции Эмитента без согласия других акционеров и Эмитента.

Акционеры также имеют иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Заинтересованные лица при принятии экономических решений не должны полагаться только на информацию, указанную в настоящем пункте, при этом сведения о ценных бумагах раскрыты в разделе 7 настоящего Проспекта ценных бумаг.

### **1.4 Основные условия размещения ценных бумаг**

**Количество ценных бумаг:** 9 300 000 000 000 (девять триллионов триста миллиардов) штук.

Общее количество непогашенных ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее: 21 703 791 818 409 штук.

**Способ размещения:** Открытая подписка.

**Дата начала и дата окончания размещения ценных бумаг или порядок определения срока размещения ценных бумаг дополнительного выпуска:**

**Дата начала размещения ценных бумаг среди лиц, имеющих преимущественное право**

Датой начала размещения Акций среди лиц, имеющих преимущественное право, является дата раскрытия информации о цене размещения Акций, если иная дата или порядок ее определения (при условии, что такая дата начала размещения Акций среди лиц, имеющих преимущественное право, наступает в дату раскрытия информации о цене размещения Акций или после такой даты) не будут определены Эмитентом после государственной регистрации дополнительного выпуска Акций.

### **Дата начала размещения ценных бумаг среди иного круга лиц**

Дата начала размещения Акций среди иного круга лиц совпадает с датой начала размещения Акций среди лиц, имеющих преимущественное право.

Дата начала размещения Акций среди лиц, имеющих преимущественное право и Дата начала размещения Акций среди иного круга лиц далее совместно именуются «Дата начала размещения акций».

### **Иные условия**

Поскольку государственная регистрация настоящего дополнительного выпуска Акций сопровождается регистрацией Проспекта, размещение настоящего дополнительного выпуска Акций начинается не ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к Проспекту путем опубликования текста настоящего Проспекта.

Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг на Странице в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения акций может быть изменена Эмитентом не позднее чем за один рабочий день до ранее установленной Даты начала размещения акций, при этом измененная Дата начала размещения акций не должна наступать ранее рабочего дня, следующего за датой раскрытия информации об изменении Даты начала размещения Эмитентом.

### **Порядок раскрытия информации о дате начала размещения:**

Эмитент обязан опубликовать информацию в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом одним из информационных агентств, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах (на момент принятия Эмитентом решения о размещении таким агентством является ООО «Интерфакс - ЦРКИ») (далее – Лента новостей).

Помимо Ленты новостей, Эмитент раскрывает информацию в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на странице, предоставляемой одним из аккредитованных агентств, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах (на момент принятия Эмитентом решения о размещении таким агентством является ООО «Интерфакс - ЦРКИ»): <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1210> (далее – Страница в сети Интернет).

Информация о Дате начала размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом путем опубликования сообщения «О дате начала размещения ценных бумаг» в Ленте новостей не позднее чем за 1 день до даты начала размещения ценных бумаг либо не позднее даты начала размещения ценных бумаг, но в один день с сообщением о цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг.

О Дате начала размещения Эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее рабочего дня, предшествующего Дате начала размещения акций.

### **Дата окончания размещения ценных бумаг среди лиц, имеющих преимущественное право**

Пятый рабочий день, начиная с даты начала размещения Акций среди лиц, имеющих преимущественное право (включительно).

Срок действия и порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых Акций указаны в п. 8.3.4 настоящего Проспекта.

## **Дата окончания размещения ценных бумаг среди иного круга лиц**

Датой окончания размещения Акций среди иного круга лиц является пятый рабочий день, начиная с даты начала размещения Акций среди иного круга лиц (включительно).

При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации настоящего дополнительного выпуска Акций.

Эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в условия размещения Акций, содержащиеся в настоящем Проспекте. При этом каждое продление срока размещения не может составлять более одного года, а общий срок размещения с учетом его продления не может составлять более трех лет с даты государственной регистрации дополнительного выпуска Акций.

Изменения в настоящий Проспект могут быть внесены после его регистрации и до завершения размещения Акций, но не позднее одного года с даты регистрации настоящего Проспекта.

В случае если после регистрации настоящего Проспекта и до завершения размещения (окончания срока размещения, установленного условиями размещения, содержащимися в Проспекте) Акций осуществляется регистрация нового проспекта ценных бумаг, продленный срок размещения ценных бумаг может содержаться в новом проспекте ценных бумаг.

Срок размещения Акций указанием на даты раскрытия какой-либо информации о дополнительном выпуске Акций не определяется.

**Лицо, организующее проведение торгов:** Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».

### **1.5 Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг**

**В случае если регистрация проспекта осуществляется в отношении выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, размещаемых путем подписки, указываются цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг.**

Целью эмиссии является привлечение денежных средств.

Средства от размещения Акций будут использованы для финансирования общих корпоративных целей.

**Дополнительно указывается размер ожидаемых чистых поступлений по итогам эмиссии (объем привлеченных средств за вычетом расходов, связанных с эмиссией) либо процентное соотношение ожидаемых чистых поступлений от полного объема выпуска:**

Размер ожидаемых чистых поступлений по итогам эмиссии будет равен объему привлеченных денежных средств за размещенные Акции за вычетом инфраструктурных комиссий и стоимости услуг консультантов и иных лиц, привлеченных для осуществления эмиссии Акций.

**В случае размещения Эмитентом ценных бумаг с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции указываются:**

Ценные бумаги, в отношении которых регистрируется Проспект, не размещаются с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

**В случае размещения облигаций путем подписки указываются источники поступления денежных средств, за счет которых Эмитент предполагает осуществлять исполнение обязательств по размещаемым облигациям:**

Не применимо к ценным бумагам данного вида.

**В случае если Эмитент осуществляет дополнительную идентификацию выпуска облигаций с использованием слов «зеленые облигации», дополнительно указываются следующие сведения:**

Не применимо к ценным бумагам данного вида.

**В случае если Эмитент осуществляет дополнительную идентификацию выпуска облигаций с использованием слов «социальные облигации», дополнительно указываются следующие сведения:**

Не применимо к ценным бумагам данного вида.

**В случае если Эмитент осуществляет дополнительную идентификацию выпуска облигаций с использованием слов «адаптационные облигации», дополнительно указываются следующие сведения:**

Не применимо к ценным бумагам данного вида.

**В случае если Эмитент осуществляет дополнительную идентификацию выпуска облигаций с использованием слов «облигации устойчивого развития», дополнительно указываются следующие сведения:**

Не применимо к ценным бумагам данного вида.

**В случае если Эмитент осуществляет дополнительную идентификацию выпуска облигаций с использованием слов «инфраструктурные облигации», дополнительно указываются следующие сведения:**

Не применимо к ценным бумагам данного вида.

**В случае если Эмитент осуществляет дополнительную идентификацию выпуска облигаций с использованием слов «облигации, связанные с целями устойчивого развития», дополнительно указываются следующие сведения:**

Не применимо к ценным бумагам данного вида.

**В случае если Эмитент осуществляет дополнительную идентификацию выпуска облигаций с использованием слов «облигации климатического перехода», дополнительно указываются следующие сведения:**

Не применимо к ценным бумагам данного вида.

**В случае осуществления заимствования государственным или муниципальным унитарным предприятием указывается информация о согласовании объема и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг, с уполномоченным органом государственной власти с указанием такого органа, даты и номера решения о согласовании объема и направления использования указанных средств:**

Не применимо.

**В случае если Эмитент осуществляет дополнительную идентификацию одной или нескольких программ облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «социальные**

**облигации», «инфраструктурные облигации», в проспекте ценных бумаг, составленном в отношении такой программы (программ) облигаций, указываются условия целевого использования денежных средств в объеме, установленном программой (программами) облигаций:**

Не применимо к ценным бумагам данного вида.

## **1.6 Цели регистрации проспекта ценных бумаг**

Проспект не регистрируется впоследствии.

Регистрация Проспекта не осуществляется в связи с совершением владельцами ценных бумаг определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

## **1.7 Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента**

**Основные риски, связанные с Эмитентом, в том числе свойственные исключительно Эмитенту, а также основные риски, связанные с приобретением ценных бумаг Эмитента, в отношении которых составлен проспект:**

Описание рисков изложено в последовательности, соответствующей порядку убывания вероятности их возникновения и ожидаемых масштабов их неблагоприятного воздействия по оценкам Эмитента.

Эмитент и организации, входящие в Группу, подвержены следующим рискам, которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность как отдельно Эмитента, так и Группы в целом:

### **Основные риски:**

- Кредитный риск – риск возникновения убытков Группы в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом своих обязательств перед Компаниями Группы в соответствии с условиями договора. Кредитный риск имеет наибольший вес среди видов рисков, которым подвержена Группа в процессе осуществления своей деятельности.
- Рыночный риск - риск ухудшения финансового результата вследствие неблагоприятного изменения стоимости активов/ пассивов, внебалансовых требований/ обязательств Группы под влиянием рыночных показателей – риск-факторов (в частности, таких как валютные курсы, процентные ставки, доходности долговых ценных бумаг и кредитные спреэды, котировки акций и фондовых индексов, цены биржевых товаров).
- Риск ликвидности – вероятность возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы.
- Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Группы, 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.

- Страновой риск – риск возникновения убытков Группы в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Группы 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).

**Перечень описанных в настоящем пункте рисков не является исчерпывающим и подробные сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением его ценных бумаг, раскрыты в пункте 2.8 Проспекта ценных бумаг.**

#### **1.8 Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг**

|                                    |                                  |
|------------------------------------|----------------------------------|
| Фамилия, имя, отчество:            | <b>Костин Андрей Леонидович</b>  |
| Год рождения:                      | 1956                             |
| Сведения об основном месте работы: | Банк ВТБ (ПАО)                   |
| Должность:                         | Президент-Председатель Правления |

## **РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА**

### **2.1 Основные операционные показатели, характеризующие деятельность Эмитента**

Эмитент, являющийся кредитной организацией или некредитной финансовой организацией, раскрывает основные операционные показатели, которые, по его мнению, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, в натуральном и (или) денежном выражении.

| Наименование показателя   | 31.12.2021       | 31.12.2022       |
|---|------------------|------------------|
| <b>Активы Группы</b>  | 20,9 трлн рублей | 24,4 трлн рублей |
| <b>Объем совокупного кредитного портфеля до вычета резервов</b> | 14,7 трлн рублей | 17,4 трлн рублей |
| <b>Средства клиентов</b>  | 15,2 трлн рублей | 18,5 трлн рублей |
| <b>Соотношение кредитов и средств клиентов LDR</b>              | 90,9%            | 88,0%            |

**Приводится анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности Эмитента (группы Эмитента).**

По состоянию на 31 декабря 2022 года активы Группы Эмитента увеличились на 17,1% и составили 24,4 трлн рублей.

Объем совокупного кредитного портфеля до вычета резервов составил 17,4 трлн рублей, увеличившись за 2022 год на 18,1%. Кредиты физическим лицам увеличились за год на 17,5% до 5,6 трлн рублей, при этом рост ипотечного портфеля составил 27,9% за 2022 год. Объем кредитов юридическим лицам увеличился за отчетный период на 18,4% до 11,8 трлн рублей.

С начала 2022 года средства клиентов Группы увеличились на 22,2% до 18,5 трлн рублей. Рост средств клиентов — юридических лиц составил 27,1%, при этом остатки на текущих счетах юридических лиц упали на 41,5%, а остатки на срочных счетах юридических лиц выросли на 64,1% в 2022 году. Объем средств клиентов — физических лиц по итогам 2022 года увеличился на 15,5%, составив 7,4 трлн рублей.

Соотношение кредитов и средств клиентов (LDR) снизилось по состоянию на 31 декабря 2022 года до уровня в 88,0% по сравнению с 90,9% на 31 декабря 2021 года. Доля средств клиентов в совокупных обязательствах Группы уменьшилась по итогам 2022 года до 81,0% с 81,4% на 31 декабря 2021 года.

**Описываются основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые, по мнению Эмитента, оказали существенное влияние на изменение операционных показателей, характеризующих деятельность Эмитента (группы Эмитента).**

В условиях сложнейшей операционной среды Группа сохранила свои лидерские позиции в ключевых видах бизнеса, Группа продемонстрировала высокую степень устойчивости, рыночные позиции усилены приобретением ПАО Банк «ФК Открытие».

В первой половине года негативное влияние санкций, введенных рядом стран в отношении Российской Федерации, ухудшение геополитических факторов и высокий уровень инфляции, потребовавший от Банка России увеличения ключевой ставки до 20% в марте 2022 года, повлекшее за собой увеличение ставок по кредитам, снизили спрос на кредиты.

Тем не менее меры государственной поддержки кредитования и снижение ключевой ставки в течение 2022 года до 7,5% (уровня конца 2021 года) по мере замедления темпов инфляции и снижения рисков для финансовой стабильности банковской системы поддержали рост кредитного портфеля банков.

Повышение операционных показателей, описанных в настоящем пункте выше, было, в том числе, достигнуто за счет:

- высокой клиентоцентричности применяемой бизнес-модели;
- быстрого реагирования Эмитента на изменение рынка и клиентского спроса и продвижения таких ценностей корпоративной культуры, как инновационность, вовлеченность, нацеленность на результат и командная работа;
- предоставление клиентам широкого спектра финансовых и нефинансовых решений для удовлетворения всех потребностей бизнеса;
- внедрение новых цифровых сервисов и продуктов, освобождающих клиентов от рутинных операций и улучшающих клиентский опыт.

## **2.2 Основные финансовые показатели Эмитента**

*Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации 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».*

### **2.3 Сведения об основных поставщиках Эмитента**

Раскрываются сведения об основных поставщиках группы Эмитента, объем и (или) доля поставок которых в общем объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению Эмитента, имеют для группы Эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств.

Уровень существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика Группы, определен Эмитентом в размере 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг).

За 2020-2022 гг. указанные поставщики для Группы отсутствовали, в связи с чем информация не раскрывается.

### **2.4 Указываются сведения об основных дебиторах группы Эмитента, доля задолженности которых в общем объеме дебиторской задолженности имеет существенное значение, а также об иных дебиторах, которые, по мнению Эмитента, имеют для группы Эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств.**

*Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации 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».*

### **2.5 Сведения об обязательствах Эмитента**

#### **2.5.1 Сведения об основных кредиторах Эмитента**

*Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации 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».*

#### **2.5.2 Сведения об обязательствах Эмитента из предоставленного обеспечения**

*Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации 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».*

### **2.5.3 Сведения о прочих существенных обязательствах Эмитента**

*Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации 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».*

### **2.6 Сведения об истории создания и развития Эмитента, а также о его положении в отрасли**

*Информация раскрывается и предоставляется в ограниченном составе в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации 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».*

**Краткое описание истории создания и развития группы Эмитента, включая случаи реорганизации и изменения наименования Эмитента и подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение:**

При участии Государственного банка РСФСР и Министерства финансов РСФСР в октябре 1990 года был учрежден Банк внешней торговли (Внешторгбанк). Эмитент был создан для обслуживания внешнеэкономических операций России и содействия интеграции страны в мировое хозяйство. Головной офис Эмитента был открыт в Москве на Кузнецком мосту в красивом старинном здании, построенном в начале XX века по проекту известного архитектора А.Э. Эрихсона.

Эмитенту 2 января 1991 года была выдана генеральная лицензия № 1000 на право совершения всех видов банковских операций в российских рублях и иностранной валюте. Основными направлениями деятельности Эмитента стали обслуживание и кредитование участников внешнеэкономической деятельности, международные расчеты, межбанковские операции и торговля драгоценными металлами.

Вскоре Эмитент был признан ведущими банками мира как полноправный участник международного рынка банковских услуг. В ноябре 1991 года Эмитент один из первых в России присоединился к Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) и начал проводить международные платежи в режиме реального времени. Также среди российских банков Эмитент первым открыл счет в системе Euroclear и приступил к операциям на международном фондовом рынке. Уже на второй год своей работы Эмитент охватил корреспондентской сетью весь мир. Эмитент установил хорошие деловые отношения с более чем 200 ведущими банками Европы, Америки, Азии, Африки и Австралии. Гарантии и другие финансовые обязательства Эмитента начали принимать ведущие банки мира и экспортные страховые агентства развитых стран. В этот период Эмитент обслуживал почти треть всего внешнеторгового оборота России.

Для расширения своей деятельности на международных финансовых рынках Банк:

- учредил Русский коммерческий банк в Цюрихе (Швейцария);

- вошел в состав акционеров Донау-Банк (Австрия);
- открыл несколько зарубежных представительств, в том числе в Италии, Индии и Китае.

Благодаря своей активной деятельности в России Эмитент вошел в пятерку крупнейших банков страны. Также Эмитент стал одним из ведущих маркет-мейкеров отечественного валютного рынка, энергично участвующим в развитии его инфраструктуры. Превратившись в крупного оператора российского рынка государственных долговых обязательств, Эмитент приступил к созданию собственного депозитарного и расчетно-клирингового центра.

Участники российского финансового рынка признали Эмитента самым надежным и капитализированным банком страны. Кроме того, в 1994 году Эмитент вышел на 425 место в списке 1000 наиболее капитализированных банков мира журнала The Banker. Эмитенту было доверено решение важных государственных задач. Эмитент был назначен агентом государства по привлечению и обслуживанию внешних займов, связанных с финансированием крупных инвестиционных проектов. Эмитент получил исключительное право реализации драгоценных металлов на внешнем рынке по поручению Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации. Эмитенту было поручено также обслуживание Республиканского валютного резерва России и стабилизационного валютного фонда Центрального банка Российской Федерации.

Несмотря на банковский кризис, разразившийся в августе 1995 года, Эмитент активно продолжал увеличивать количество операций. Эмитент увеличил объемы инвестиционного кредитования экономики, привлекая в этих целях долгосрочные кредиты международных финансовых институтов. В частности, Эмитент организовал с их помощью финансирование высокотехнологичного инвестиционного проекта по созданию в России первой междугородней линии оптико-волоконной связи между Москвой и Санкт-Петербургом.

Эмитент реализовал стратегические планы по развитию сети банковских учреждений за рубежом и расширил деятельность на международных финансовых рынках:

- создал Русский коммерческий банк в г. Лимассол (Кипр);
- увеличил долю в Донау-Банке (Австрия) до 51%, который стал третьим по счету дочерним банком Эмитента за рубежом.

Ведущее международное рейтинговое агентство Thomson Bank Watch присвоило Эмитенту самый высокий кредитный рейтинг среди всех российских банков. Авторитетный журнал International Investor включил Эмитента в число тридцати наиболее высоколиквидных банков мира. Международное рейтинговое агентство Moody's присвоило Эмитенту кредитный рейтинг на уровне суверенного рейтинга Российской Федерации, подтвердив тем самым высокую надежность и финансовую устойчивость Эмитента. По размеру капитала Эмитент поднялся на 315 место в списке 1000 крупнейших банков мира журнала The Banker.

Эмитент одним из первых банков получил лицензию на осуществление депозитарной деятельности в России. Это позволило ему занять лидирующие позиции на российском рынке депозитарных и кастодиальных услуг. Крупнейший международный клиринговый центр Euroclear выбрал Эмитента депозитарием для учета ценных бумаг, выпущенных в России.

В 1997 году государство приняло решение о преобразовании Эмитента из закрытого в открытое акционерное общество. Крупнейшим акционером Эмитента с долей 96,8% стал Центральный банк Российской Федерации. Благодаря взвешенной политике Эмитент сумел добиться высокой стабильности своих операционных доходов. На фоне острого финансового кризиса 1998 года Банк продолжал бесперебойно осуществлять расчеты и своевременно проводить платежи по своим

обязательствам перед клиентами и контрагентами. Эмитент смог избежать участи многих обанкротившихся крупных кредитных организаций. Эмитент сохранил полную платежеспособность в ходе финансового кризиса 1998 года, что способствовало дальнейшему укреплению рыночных позиций Банка.

В 1999 году Эмитент полностью завершил расчеты по форвардным валютным контрактам с иностранными банками. Также Эмитент своевременно и в полном объеме погасил свои обязательства по привлеченным на внешнем рынке кредитам и займам. Он сохранил наивысшие для российских банков рейтинги надежности и финансовой устойчивости, а его безупречная репутация способствовала быстрому притоку новых корпоративных клиентов. Уставный капитал Эмитента вырос до 42,1 млрд рублей. При этом доля Центрального банка Российской Федерации в капитале Эмитента увеличилась с 96,8% до 99,9%. Эмитент стал самым капитализированным кредитным институтом не только в России и СНГ, но и в Центральной и Восточной Европе. По размеру капитала Эмитент поднялся на 222-е место в списке 1000 крупнейших банков мира журнала The Banker.

Эмитент постоянно наращивал объемы долгосрочного кредитования предприятий реального сектора экономики. Эмитент один из первых в России начал предоставлять своим корпоративным клиентам услуги в области инвестиционного и проектного финансирования. Эмитент расширил свое сотрудничество с международными финансовыми институтами, в частности Европейским банком реконструкции и развития. Одновременно усилилось присутствие Эмитента в Западной Европе. Эмитент вошел в число акционеров Ист-Вест Юнайтед Банка (Люксембург) и Ост-Вест Хандельсбанка (Франкфурт-на-Майне), а также увеличил долю своего участия в капиталах Донау-Банка (Австрия).

Головной офис Эмитента разместился в новом современном здании в центре Москвы на Лесной улице.

В 2002 году главным акционером Эмитента стало Правительство Российской Федерации, выкупившее у Центрального банка Российской Федерации долю его участия в уставном капитале Банка. В Эмитент пришла новая команда менеджеров во главе с действующим Президентом – Председателем Правления А.Л. Костиным. Они поставили перед собой стратегическую задачу – превратить Эмитент в ведущий банковский институт страны. Их цель – работа Эмитента во всех ключевых сегментах банковского рынка, включая розничный бизнес и инвестиционно-банковские услуги.

За короткое время Эмитенту удалось не только существенно увеличить объемы инвестиционного кредитования экономики, но и выйти на второе место в России по объему привлечения средств населения. Эмитент запустил две крупномасштабные целевые программы по финансированию малого бизнеса и развитию ипотечного жилищного кредитования. Это позволило заложить долговременную основу лидерства Эмитента на российском рынке розничных банковских услуг. Эмитент вошел в число ведущих организаторов и андеррайтеров выпусков корпоративных облигаций в России.

В 2004 году Эмитент приобрел Гута-банк. В 2005 году Эмитент запустил на его основе самый успешный в России проект специализированного розничного банка ВТБ 24 (ПАО). Покупка Промышленно-строительного банка (Санкт-Петербург) позволила Эмитенту укрепить свои позиции в Северо-Западном регионе и упрочить лидерство (закрепить лидерские позиции) на российском рынке банковских услуг. Эмитент превратился в один из наиболее динамично развивающихся кредитных институтов России, по темпам роста бизнеса все сильнее опережавший среднерыночные показатели.

Одновременно Эмитент приступил к созданию мощной международной банковской группы, способной на равных конкурировать с ведущими западными банками. Приоритетами деятельности Эмитента за рубежом стали:

- формирование сети дочерних банковских учреждений в странах СНГ;
- расширение деятельности в Западной Европе;
- выход на рынки стран Азиатско-Тихоокеанского региона.
- Последовательно реализуя стратегические планы расширения присутствия на внешних рынках, Банк:
- создал дочерние банки в Украине, Армении и Грузии;
- выкупил у Банка России доли в росзагранбанках в Западной Европе;
- открыл совместный банк во Вьетнаме, дочерний банк в Анголе, а также финансовую компанию в Намибии.

В 2002 году Эмитент получил за рубежом самый крупный в истории российской банковской системы синдицированный необеспеченный кредит. Через три года Эмитент первым в России привлек крупнейший субординированный кредит, который журнал International Financial Review объявил лучшей сделкой 2005 года в Восточной Европе. В следующем году Эмитент осуществил первый в истории международного финансового рынка публичный выпуск необеспеченных еврооблигаций, деноминированных в российских рублях.

Авторитетные западные издания EuroWeek и International Financial Review признали итоги этого размещения лучшей сделкой 2006 года в Восточной Европе. В этом же году Эмитент осуществил секьюритизацию портфеля ипотечных кредитов на сумму 88 млн долларов, ставшую первым в России выпуском ценных бумаг, обеспеченных ипотечными кредитами. Эмитент признан JP Morgan Chase Bank и Bank of New York лучшим клиринговым банком в России. Эмитент стал первым и единственным российским депозитарием, которому был присвоен международный депозитарный рейтинг компании Thomas Murray (Великобритания). Эмитент предоставляет депозитарные услуги на международном уровне российским и иностранным инвесторам. Наряду с Unicredit, Deutsche Bank, Citigroup и ING Эмитент вошел в пятерку лучших глобальных кастодианов в категории «Cross Border» (оказание услуг международным инвесторам) в рейтинге профессионального периодического издания Global Custodian (Великобритания).

В 2006 году Эмитент осуществил масштабный ребрендинг, благодаря которому его дочерние структуры в России и за рубежом стали работать под единым брендом «ВТБ»:

- Промышленно-строительный банк был переименован в ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад»;
- Московский народный банк в Лондоне – в VTB Bank Europe Plc.;
- Евробанк в Париже – в VTB Bank (France) SA;
- украинский банк «Мрия» – в ПАО «ВТБ БАНК».

Наблюдательным советом Эмитента одобрена стратегия развития Эмитента и его дочерних организаций на 2007-2010 годы, призванная еще больше упрочить позиции Эмитента на российском и международном рынках банковских услуг. Эмитент также получил новый юридический адрес в северной столице России – городе Санкт-Петербурге.

В 2007 году среди российских банков Эмитент первым провел первичное публичное размещение своих акций. Это стало крупнейшим на тот момент международным банковским IPO. Объем привлеченных средств в капитал Эмитента составил 8 млрд долларов. На Лондонской фондовой бирже спрос на GDR Эмитента превысил предложение в 9 раз. К ним проявили повышенный интерес практически все ведущие инвестиционные фонды США и Европы. В России акционерами Эмитента стало свыше 120 тыс. граждан страны.

В составе акционеров Эмитента впервые за всю историю его существования появились многочисленные институциональные и миноритарные инвесторы. Средства, полученные в ходе IPO, позволили Эмитенту войти в число 100 крупнейших банков мира по размеру собственного капитала. Это заложило прочный фундамент для дальнейшего ускоренного роста бизнеса Эмитента и упрочения лидерских позиций на российском и международном рынке банковских услуг.

С превращением в публичную компанию существенно повысился уровень открытости Банка. К управлению Эмитентом были привлечены независимые директора. При Наблюдательном совете Эмитента был образован комитет по аудиту, а внутри Эмитента было создано Управление по работе с инвесторами.

В 2007 году международное рейтинговое агентство Standard & Poor's признало Эмитента одним из наиболее информационно прозрачных российских банков. Реализуя стратегию развития инвестиционного бизнеса, Эмитент приступил:

- к созданию инвестиционного подразделения в рамках Группы Эмитента;
- к формированию в России фондов прямых и венчурных инвестиций.

В частности, совместно с Российской венчурной компанией и ЕБРР Эмитент стал соучредителем первого в стране венчурного фонда, финансирующего российские инновационные компании.

Эмитент последовательно расширяет свое присутствие на рынках стран СНГ:

- приобрел контрольный пакет акций белорусского ЗАО «Славнефтебанка»;
- докапитализировал дочерние банки в Армении и Украине;
- открыл представительства в Казахстане и Киргизии.

Эмитент стал первым российским банком, получившим лицензию на осуществление банковской деятельности в Китае и Индии и открывшим в этих странах свои филиалы. Кроме того, активно участвуя в развитии российско-китайских торгово-экономических отношений, Эмитент приступил к обслуживанию банковских карт общенациональной китайской процессинговой компании UnionPay.

В октябре 2007 года, несмотря на глобальный кризис ликвидности, Эмитент успешно разместил рекордный для российских банков еврооблигационный займ на общую сумму 2 млрд долларов. Подтверждением высокой эффективности работы Эмитента стало присвоение ему звания лучшего коммерческого банка России авторитетным журналом Global Finance. Также в 2007 году международное рейтинговое агентство Fitch объявило Эмитент лидером в сфере корпоративного кредитования.

В условиях кардинального ухудшения ситуации на рынке Группа Эмитента поставила в качестве приоритетной задачи сохранение устойчивости основных показателей и обеспечение стабильной работы. Меры, оперативно принятые Эмитентом в новых рыночных условиях, включали корректировку кредитной политики, совершенствование системы управления рисками и интенсификацию работы с проблемной задолженностью. Наряду с этим решались задачи по

расширению источников фондирования и укреплению капитальной базы, а также по сокращению издержек.

2009 год стал для России одним из самых сложных в экономическом плане периодов за последнее время. Глобальный финансовый и экономический кризис существенно изменил условия и предпосылки ведения бизнеса. Было ограничено долгосрочное фондирование. Сократилась доступная ликвидность на международных рынках капитала, значительно вырос кредитный риск. Ухудшилось финансовое состояние компаний на международном рынке, в том числе клиентов Группы Эмитента.

Благодаря своевременно принятым мерам, кризис стал для Группы Эмитента не только серьезным испытанием, но и источником новых возможностей – часть последствий кризиса только усилила конкурентные преимущества Банка. Возросла роль Группы Эмитента как проводника государственных мер по поддержке российской экономики, прежде всего, в предоставлении кредитных ресурсов реальному сектору. Как один из немногих банков, продолжавших кредитование, Эмитент смог привлечь на обслуживание новых перспективных клиентов.

В 2009 году Группа Эмитента укрепила свои позиции во всех сегментах российского банковского рынка и стала абсолютным лидером по приросту привлечения на рынке, увеличив объем привлеченных средств на 35,7%. Группа Эмитента не только успешно преодолела кризис, но и совершила качественный рывок в развитии. Большинство целевых показателей, установленных стратегией на конец 2009 года, были перевыполнены: по активам на 4%, кредитному портфелю — на 3%, клиентским пассивам — на 21%, по комиссионным и процентным доходам на 10%.

Значительно усилились позиции Группы Эмитента в корпоративном бизнесе. Было значительно расширено продуктовое предложение для корпоративных клиентов, оптимизирована система ценообразования по всей линейке продуктов, усовершенствована кредитная процедура. Также была усовершенствована модель обслуживания различных клиентских сегментов и внедрены новые инструменты продаж.

Продолжилось активное развитие новых высокомаржинальных направлений бизнеса. Созданный в 2008 году инвестиционно-банковский бизнес вышел на прибыльность, а успех его был признан рынком: No1 Eurobond and local bonds bookrunner in the CIS and Eastern Europe согласно Dealogic, No1 bookrunner of local bonds согласно Bloomberg League Tables (Russia). Активно развивался небанковский финансовый бизнес Группы Эмитента: в 2009 году был запущен факторинговый бизнес, продолжили развитие лизинг, страхование и пенсионное обеспечение. Дочерние финансовые компании Эмитента являются лидерами в соответствующих сегментах.

Даже в период кризиса Группа Эмитента не останавливала развитие бизнеса за рубежом. В 2009 году был создан банк в Казахстане, открыт офис ЗАО «Холдинг ВТБ Капитал» в Дубае. Продолжалась работа по повышению эффективности деятельности банков Группы Эмитента в СНГ, Европе, Азии и Африке.

Реализация целей, поставленных стратегией на 2007-2009 годы, и изменившиеся в результате кризиса условия ведения бизнеса обусловили необходимость принятия Группой Эмитента новой стратегии.

2010–2013 годы характеризовались рекордными показателями. Так, в 2010 году чистая прибыль составила 54,8 млрд рублей, в 2011 году — 90,5 млрд рублей, в 2012-м — 90,6 млрд рублей, в 2013-м — 100,5 млрд рублей. За 2010–2013 годы Группа Эмитента увеличила активы в 2,4 раза до 8,8 трлн рублей, кредитный портфель — в 2,5 раза до 6,6 трлн рублей, средства клиентов — в 2,7 раза до 4,3 трлн рублей. Росту показателей способствовало приобретение и успешная интеграция ОАО «ТрансКредитБанк» в 2010 году и в 2011 году ОАО «Банк Москвы» (после реорганизации - АО «БМ-Банк»).

В феврале 2011 года Правительство Российской Федерации продало 10% акций Банка. Таким образом, Эмитент выступил первопроходцем в программе приватизации госсобственности. При размещении акций предпочтение отдавалось долгосрочным, фундаментальным инвесторам. В мае 2013 года была проведена еще одна дополнительная эмиссия акций, в результате которой акционерами Эмитента также стали крупные международные игроки. По итогам обоих размещений государство снизило свою долю в капитале Эмитента с 85,5% до 60,93%.

Несмотря на сложную макроэкономическую ситуацию, Группа Эмитента обеспечила выполнение целей стратегии на 2014-2016 годы по качественному росту бизнеса и сохранению лидирующих позиций на российском банковском рынке, повышению эффективности и бережливому отношению к расходам, дальнейшему развитию модели управления.

Перевыполнены цели стратегии по работе с корпоративными клиентами, существенно укреплены позиции на рынке обслуживания населения. Опережающая по сравнению с рынком динамика кредитного портфеля юридических лиц позволила Группе Эмитента нарастить рыночную долю до 16%, доля в привлеченных средствах корпоративных клиентов выросла до еще более значимой отметки - 23%. В результате реализации задачи по увеличению доли розничного бизнеса в активах и доходах Группы, доля на рынке кредитования населения выросла до 20%, на рынке привлеченных средств физических лиц – до 11%.

В 2014-2016 годы Группа Эмитента реализовала ряд крупных стратегических проектов, направленных на укрепление рыночных позиций и диверсификацию бизнеса, а также на повышение внутренней эффективности и качества управления:

- создана глобальная бизнес-линия «Средний бизнес», усилены позиции Группы в сегменте средних компаний и регионального бизнеса Российской Федерации;
- проведена интеграция ОАО «Банк Москвы» – крупнейший проект по объединению банков на российском рынке, который позволил достичь существенной экономии расходов, и повысил качество управления.

Стратегия развития Группы на 2017-2019 годы предусматривала следующие ключевые цели: повышение прибыли Группы, развитие лидирующих позиций на российском банковском рынке; интеграция и оптимизация структуры Группы – построение единого универсального банка; проведение масштабной технологической модернизации.

В указанный период в модели бизнеса Группы произошли существенные структурные изменения, направленные на повышение качества обслуживания клиентов, усиление рыночных позиций и значительное улучшение финансовых результатов.

Существенный вклад в повышение эффективности деятельности Группы Эмитента был обеспечен в результате присоединения ВТБ 24 (ПАО) к Эмитенту. Реализация проекта позволила повысить эффективность управления Группой и взаимодействия бизнес-линий, создать единую команду из лучших представителей банков.

### **2019 – 2022 годы: Стратегия качественного роста.**

23 апреля 2019 года Наблюдательный совет Эмитента утвердил (протокол № 5) Стратегию развития Эмитента на 2019-2022 годы.

Стратегия Группы на 2019 – 2022 годы основана на следующих приоритетах:

- Усиление бизнес-модели в части постановки клиента и его удовлетворенности в центр усилий Группы. Эмитент ставит своей целью стать банком первого выбора для клиентов и обеспечить лидирующие позиции по качеству сервиса и удобству клиентских путей за

счет перехода к персонализированным коммуникациям на основе передовых инструментов аналитики данных и моделирования.

- Ускорение цифровизации бизнеса и усиление позиций Эмитента в цифровой экономике. Это предполагает рост доли цифровых продаж, перевод сервисных операций в дистанционные каналы, доступность 100% продуктов в электронных каналах. Важным приоритетом является цифровизация внутренних процессов, в рамках которой будут произведены переход на 100% безбумажный внутренний документооборот и максимизация доли электронного документооборота с внешними контрагентами.
- Построение передовой операционно-технологической платформы на основе микросервисной ИТ-архитектуры нового поколения, которая создаст конкурентные преимущества Группы по скорости внедрения технологических решений и вывода новых сервисов на рынок. Инвестиции в технологические решения будут направлены на создание лидирующих решений по таким направлениям, как развертывание платформ биометрической идентификации, роботизации и продвинутой аналитики, виртуализация процессов на основе технологий искусственного интеллекта, создание системы открытых интерфейсов для оперативной интеграции с партнерами, автоматизация облачной инфраструктуры для ускорения и масштабирования мощностей.
- Ускорение реагирования Эмитента на изменение рынка и клиентского спроса и продвижение таких ценностей корпоративной культуры, как инновационность, вовлеченность, нацеленность на результат и командная работа. Этому будут способствовать инициативы по развитию человеческого капитала, а также внедрение и масштабирование новой, сервисной модели работы совместных команд.

В 2021 году Эмитент завершил реализацию программы «600 дней» – стратегического бизнес-проекта, направленного на ускоренное развитие и цифровизацию клиентского опыта. В рамках программы Банк увеличил в восемь раз скорость внедрения продуктов и сервисов, в пять раз – число цифровых продуктов для физлиц, разработал новый интернет-банк и приложение для розничных и корпоративных клиентов. В ходе программы «600 дней» Эмитент создал уникальную микросервисную омниканальную платформу, которая позволила внедрить новые кредитные конвейеры и полностью изменить процессы выдачи розничных и корпоративных кредитов. Выведена на новый уровень работа с искусственным интеллектом, в том числе внедрены в промышленное использование система управления моделями машинного обучения, платформа для разработки NLP-моделей и графовая платформа. Кроме того, Эмитент запустил и активно развивает платформу API, которая, наряду с платформой автоматизированной разработки и облачной платформой, помогла создать технологические возможности для развития партнерств и построения открытой экосистемы. За время действия программы Эмитент внедрил более 1 тыс. новых продуктов и услуг для розничных клиентов. Трансформация обеспечила значительное усиление кредитного и депозитного бизнеса. Банк первым на рынке предоставил своим клиентам возможность оформления ипотеки и автокредитов в режиме онлайн. С 2021 года все новые офисы открываются в новом технологичном формате, к услугам клиентов – видеообслуживание на сайте и курьерская доставка.

В 2022 году Группа Эмитента столкнулась с беспрецедентными по масштабу сложностями и вызовами. Будучи лидером в обслуживании внешнеторговой деятельности и в инвестиционно-банковском бизнесе, Группа стала первым из крупнейших финансовых институтов России, которые были затронуты наиболее жесткими ограничительными мерами. Банк пострадал от реализации геополитических рисков значительно сильнее, чем другие кредитные организации, в отношении которых недружественными государствами были введены санкции. Обслуживание внешнеторгового бизнеса, в том числе крупнейших российских экспортеров, и корпоративно-

инвестиционный бизнес, зависимый от международной финансовой инфраструктуры и ориентированный на работу на глобальных рынках — области, в которых Группа Эмитента занимала лидирующие позиции в России, оказались в наибольшей степени подвержены негативному воздействию санкций, введенных в отношении национальных компаний и финансовых институтов.

Блокировка иностранных активов, выбытие из периметра консолидации Группы зарубежных дочерних организаций, затруднения с валютными расчетами с заемщиками и клиентами, недоступность рыночных инструментов страхования валютных рисков привели к фиксации Группой убытков в значительном объеме.

Тяжелые внешние условия потребовали от Группы принятия быстрых решений. Группа оперативно перестроила бизнес и процессы, а приобретение ПАО Банк «ФК Открытие» позволило Группе укрепить рыночные позиции в ключевых сегментах розницы и обслуживания малого и среднего бизнеса.

### **ПРОГНОЗ ДИНАМИКИ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА.**

На фоне ухудшения экономической ситуации и ужесточения регулирования на финансовых рынках Группа Эмитента ожидает, что рост российского банковского сектора будет замедляться как в кредитовании, так и в привлечении клиентских средств. Группа Эмитента ожидает продолжения консолидации в банковском секторе и дальнейшее укрепление позиций крупнейших банков на протяжении последующих нескольких лет. В корпоративном кредитовании темпы роста будут оставаться стабильными, однако, доходность кредитного портфеля и процентная маржа банков будут постепенно снижаться. В розничном кредитовании банки, как ожидается, будут стремиться снижать уровень риска, в связи с чем будет возрастать роль ипотечного кредитования как драйвера роста рынка.

В соответствии с прогнозом Группы Эмитента среднегодовые темпы роста (CAGR) корпоративного и розничного кредитования на протяжении действия стратегии будут составлять 7-10% и 15-20% соответственно, а клиентские средства корпоративных клиентов и физических лиц – расти в среднем на 6-9% и 12-15% в год соответственно.

**В случае если в течение трех последних завершенных отчетных лет (в течение каждого завершеного отчетного года, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет) и в течение последнего завершеного отчетного периода происходили изменения основного вида хозяйственной деятельности Эмитента (подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также изменения в составе подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, указываются сведения о характере и причинах таких изменений:**

**Общая характеристика отрасли, в которой Эмитент (группа Эмитента) осуществляет свою основную финансово-хозяйственную деятельность, сведения о темпах и основных тенденциях ее развития за три последних завершеного отчетных года (за каждый завершеного отчетный год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за последний завершеного отчетный период и об основных факторах, оказывающих влияние на ее состояние:**

Основным видом деятельности Эмитента являются корпоративные и розничные банковские операции. Эмитент осуществляет все виды основных банковских операций, включая привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-

корреспондентов, по их банковским счетам; инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; выдачу банковских гарантий; выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами; осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации; предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей; лизинговые операции, оказание консультационных и информационных услуг.

### **Основные тенденции развития банковского сектора за 2020 год<sup>1</sup>:**

На 31 декабря 2020 года в России действовали 406 кредитных организаций, включая 366 банков, а также 12 системно значимых кредитных организаций, совокупная доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних кредитных организаций превышает 75%. Доля других крупных кредитных организаций из топ-100 составила около 20% от активов сектора, в том числе 5,0% – крупные НКО, включая Национальный Клиринговый Центр.

Активы банковской системы за 12 месяцев 2020 года выросли на 16,5% (при этом в 4 квартале 2020 года увеличились на 2,2%), что значительно превышает рост за аналогичный период времени в 2019 году, который составил 2,7%.

Темпы роста кредитного портфеля в 2020 году выросли в 2 раза по сравнению с показателями 2019 года (7,1%) и достигли отметки в 14,4%.

Объем корпоративных кредитов в 2020 году увеличился на 9,9% (за аналогичный период 2019 года прирост составил 5,8%), а рост розничного портфеля достиг уровня 9,2%, тогда как рост за 2019 год составил 20,9%.

По итогам 2020 года рост ипотечного портфеля (с корректировкой на секьюритизацию) составил почти 25%, превывсив результат 2019 года (20%). Потребительские кредиты (за исключением автокредитов) в декабре, по данным опросов, росли умеренно (+0,6% после +1,1% в ноябре). Всего с начала года прирост составил 9,2%, что существенно ниже, чем в 2019 году, когда прирост составил 20,9%. Вероятно, снижение банками доли одобряемых кредитов, а также более осторожное отношение населения к привлечению кредитных средств, обусловившие замедление темпов роста потребительского кредитования, связаны с совокупностью факторов, в частности, неопределенностью, вызванной негативными экономическими последствиями пандемии Covid-19, снижением уровня доходов населения, узкий горизонт финансового планирования и т.д.

В целом в 2020 году, вопреки опасениям, значительного ухудшения качества кредитов не произошло. Доля проблемных и безнадежных ссуд (кредиты IV и V категорий качества) в корпоративном портфеле снизилась до 10,1% на 30.11.2020 (последняя доступная информация) с 11% на начало года – в основном за счет роста портфеля (эффект знаменателя). В сегменте необеспеченных потребительских кредитов доля неработающих кредитов (просроченных дольше 90 дней) выросла до 9,0% с 7,5%, что не критично, а в ипотечном портфеле – осталась на уровне 1,4%. В то же время эти проблемные кредиты не представляют большого риска, поскольку они

---

<sup>1</sup> Все данные представлены из Информационно-аналитического материала ЦБ РФ «О развитии банковского сектора Российской Федерации» в декабре 2020 года» // URL: [http://www.cbr.ru/collection/collection/file/31927/razv\\_bs\\_20\\_12.pdf](http://www.cbr.ru/collection/collection/file/31927/razv_bs_20_12.pdf).

надежно покрыты резервами: корпоративные кредиты – на 74%, а с учетом всех резервов по портфелю – на 97%; розничные – на 88 и 110% соответственно.

В 2020 году вложения банков в ценные бумаги выросли почти на треть – на 32,1%, после снижения на 8,3% в предыдущем году. Только в декабре 2020 года банки нарастили вложения в долговые ценные бумаги на 572 млрд руб., или на 3,8%.

С начала 2020 года прирост привлеченных средств юридических лиц оказался значительным: 15,9% (в 2019 году: 7,0%). В декабре 2020 года традиционно произошел существенный приток средств населения (+1,6 трлн руб., или 4,9%). Это обусловлено выплатой премий и социальных платежей в конце года. Всего с начала года прирост средств физических лиц составил 4,2%, что существенно ниже, чем в 2019 году (9,7%), из-за снятия наличных денег в острую фазу пандемии, а также ухода в альтернативные инструменты на фоне снизившейся доходности вкладов (средняя ставка по рублевым вкладам на срок свыше 1 года снизилась с начала года на 1,3 п.п., до 4,15%). Счета эскроу, которые характеризуют вложения населения в недвижимость, в декабре выросли на 171 млрд руб., а с начала года – более чем на 1 трлн руб. на фоне активных продаж квартир на первичном рынке, поддерживаемом в том числе ипотечным кредитованием.

За весь 2020 год банки заработали 1,6 трлн руб. (доходность на капитал (ROE) – 16%), что всего на 0,1 трлн руб. (или на 6%) меньше прибыли за 2019 год. Доля активов банков, прибыльных по итогам 2020 год, составила 98%, что сопоставимо с 2019 годом. Однако медианное сокращение составило около 30%, в основном из-за резервов, что более точно отражает последствия пандемии. За 12 месяцев 2020 года доля убыточных кредитных организаций выросла с 17,0% до 20,9% (85 из 406 кредитных организаций).

### **Основные тенденции развития банковского сектора за 2021 год<sup>2</sup>:**

На 31 декабря 2021 года в России действовали 370 кредитных организаций (в том числе 335 банков), включая 13 системно значимых кредитных организаций, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних кредитных организаций (еще 18 кредитных организаций) составляет более 75%. Доля других крупных кредитных организаций из топ-100 – около 20% от активов сектора, в том числе 5,4% – крупные НКО (включая Национальный Клиринговый Центр).

За 2021 год корпоративные кредиты выросли на 11,7%, что даже выше, чем в стрессовом 2020 году, когда компании остро нуждались в финансовых ресурсах. Такой высокий спрос на кредиты можно объяснить потребностью компаний в инвестициях, особенно с учетом выхода экономики из рецессии, активным переходом застройщиков на проектное финансирование с использованием счетов эскроу (около 30% прироста корпоративных кредитов за год), желанием компаний зафиксировать ставки до их повышения, а также реализацией отдельных крупных сделок.

По итогам 2021 года рост ипотечного портфеля (с корректировкой на секьюритизацию) превысил 30%, превзойдя результат 2020 года (около 25%). С учетом секьюритизации на сумму 67 млрд руб. прирост в декабре составил 3,2% (+2,7% без учета секьюритизации). Это рекордный месячный темп роста в 2021 году. Из общего объема ипотечных выдач в размере 645 млрд руб. в декабре (510 млрд руб. в ноябре) около 160 млрд руб. (25%) было предоставлено в рамках государственных программ (в ноябре – 111 млрд руб., или 22%). Основной объем пришелся на семейную ипотеку, выдачи по которой увеличились более чем на 60% (оценочно в декабре –

---

<sup>2</sup> Все данные представлены из Информационно-аналитического материала ЦБ РФ «О развитии банковского сектора Российской Федерации в декабре 2021 года» // URL: [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/39720/razv\\_bs\\_21\\_12.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/39720/razv_bs_21_12.pdf).

92 млрд руб. после 56 млрд руб. в ноябре), в то время как по льготной программе (под 7%) они выросли в меньшей степени (на 24%, до 56 млрд руб. после 45 млрд руб. в ноябре).

Годовые темпы роста потребительского кредитования составили 20,1%, что значительно выше, чем в 2020 году (8,8%).

В целом по 2021 году можно констатировать заметное улучшение кредитного качества, что также является одним из ключевых факторов, объясняющих высокий уровень прибыли банков, – резервные расходы были на исторически низких уровнях после перерезервирования в 2020 году.

С января по декабрь 2021 года прирост средств юридических лиц составил 18% (15,8% за аналогичный период 2020 года), что является рекордом за последние 10 лет. Это, в частности, связано с хорошими показателями компаний, в частности высокой валютной выручкой, благодаря росту цен на экспортное сырье. За 12 месяцев 2021 года прирост средств физических лиц составил 5,7%, что выше, чем в 2020 году (4,2%). Это ожидаемо ввиду нормализации экономической ситуации, роста доходности вкладов и волатильности на рынках капитала.

За 2021 год банки заработали 2,4 трлн руб. (доходность на капитал составила 21,1%), что почти на 50% больше прибыли за 2020 год (1,6 трлн руб.). Этому в основном способствовал рост объемов бизнеса и, соответственно, чистых процентных и комиссионных доходов на 15 и 20%, а также низкие расходы на резервы после того, как банки много зарезервировали в 2020 году, когда пандемическая ситуация была крайне неопределенной. Операционные расходы также увеличились вслед за ростом бизнеса (+14%), однако медленнее доходов от основной деятельности.

По итогам 2021 года доля прибыльных банков в активах сектора составила 98%, а их количество – более 300. Свыше 85% прибыли за 2021 год получено системно значимыми кредитными организациями.

### **Основные тенденции развития банковского сектора за 2022 год<sup>3</sup>:**

На 31 декабря 2022 года в России действовала 361 кредитная организация (в том числе 326 банков), включая 13 системно значимых кредитных организаций, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних кредитных организаций (еще 18 кредитных организаций) составляет более 75%. Доля других крупных кредитных организаций из топ-100 – около 20% от активов сектора, в том числе 5,4% – крупные НКО (включая Национальный Клиринговый Центр).

За 12 месяцев 2022 года корпоративные кредиты выросли на 14,3%, что значительно превышает результат 2021 года (+11,7%). Такой активный рост во многом был обусловлен следующими факторами:

- государственной поддержкой кредитования системообразующих предприятий (всего за 2022 год таких кредитов выдано на сумму свыше 1,5 трлн руб.);
- наращиванием проектного финансирования жилищного строительства (+2,2 трлн руб., хотя в декабре рост замедлился до 70 млрд руб. по сравнению со средним приростом в 200 млрд руб. в январе – ноябре);
- замещением внешних заимствований и финансированием крупных инвестиционных проектов.

---

<sup>3</sup> Все данные представлены из Информационно-аналитического материала ЦБ РФ «О развитии банковского сектора Российской Федерации в декабре 2022 года» // URL: [http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/43685/razv\\_bs\\_22\\_12.pdf](http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/43685/razv_bs_22_12.pdf).

При этом идет активная девальютизация портфеля в основном за счет конвертации в рубли ранее выданных валютных кредитов. За 2022 год кредиты в валюте сократились в общей сложности на 18,2%, или на 30,2 млрд долл. США.

По итогам 2022 года рост ипотечного портфеля составил 20,4%, что на треть ниже прироста за 2021 год (+31%). Росту ипотеки во многом способствовали субсидируемые программы, на ставках по которым временное повышение ключевой ставки Банка России отразилось лишь частично. Ипотека активно росла в феврале – марте, когда многие заемщики, давно планировавшие взять ипотеку, сделали это сразу после начала кризиса, опасаясь повышения ставок. При этом начиная с апреля 2022 года на первичном рынке начали активно расти выдачи кредитов в рамках программ «льготной ипотеки от застройщика», которые зачастую комбинировались с государственными программами поддержки. Ставка по ним снижалась практически до нуля за счет завышения стоимости квартиры (до 30%), а также переноса повышенного процентного риска на бюджет.

Годовой темп роста потребительского кредитования составил всего около 3%, что гораздо ниже результатов 2021 года (более 20%). Одной из причин снижения роста стало ужесточение кредитной политики банков в связи с ростом неопределенности и снижением уверенности населения.

С декабря по январь 2022 года прирост средств компаний достиг 21%, что выше результата за 2021 год (+18%). Основной приток отмечен у нефтегазовых компаний на фоне высоких цен на энергоносители. При этом росли только рублевые остатки (+9,3 трлн руб., или 34%), тогда как валютные активно сокращались (-29,2 млрд долл. США, или -19%), в том числе из-за конвертации средств отдельных клиентов в рубли.

Годовой прирост средств физических лиц составил 6,9%, что выше, чем в 2021 году (+5,7%). Существенная часть этого роста пришлась на декабрь, когда средства населения выросли на рекордные 2,5 трлн руб. (+7,6%). Такой значительный прирост в декабре обусловлен традиционным авансированием пенсий, а также выплатами социальных пособий – в конце 2022 года было выделено почти 1,5 трлн руб. на предоставление пенсий и социальных выплат гражданам (в том числе за январь 2023 года). При этом средства в рублях выросли как на текущих счетах (+2,0 трлн руб., +19%), так и на срочных вкладах (+0,7 трлн руб., +3,3%).

По итогам 2022 года банковскому сектору удалось компенсировать полученный в первом полугодии убыток в 1,5 трлн руб. (в основном от валютной переоценки и ПФИ) и получить небольшую прибыль – 203 млрд руб. (доходность на капитал – 1,8%). Такому результату в том числе способствовало постепенное восстановление основных доходов на фоне снижения ставок и роста бизнеса во втором полугодии.

По итогам 2022 года чистые процентные и комиссионные доходы даже показали небольшой рост относительно 2021 года – на 2,9 и 5,7% соответственно. Вместе с тем постепенно сокращалась отрицательная валютная переоценка (-0,4 трлн руб. за 2022 год, но в пике достигала -1 трлн руб.) за счет ослабления рубля на фоне длинной валютной позиции у отдельных банков. При этом резервные отчисления выросли до 2,5 трлн руб. (включая 0,6 трлн руб. корректировок по МСФО 9), что почти в пять раз выше, чем в 2021 году, но все же ниже пессимистических ожиданий начала года, даже если делать поправку на послабления. В дальнейшем отчисления в резервы могут еще вырасти, но это будет происходить постепенно – не все кредитные потери еще успели вызреть.

По итогам 2022 года количество прибыльных банков превысило 270, что составляет 77%.

Основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли:

- напряженная геополитическая ситуация. Сложные отношения России и западных стран, прежде всего США и Европы, которые приводят к экономическим санкциям в

отношении российских субъектов, ответным контракциям. В свою очередь, это приводит к ограниченному доступу российских компаний и банков на зарубежные финансовые рынки;

- усиление государственного влияния в экономике и банковской системе;
- консолидация банковской системы, уменьшение числа игроков за счет приобретений, поглощений, а также за счет продолжения политики ликвидации менее устойчивых банков;
- денежно-кредитная политика Банка России, влияющая, в том числе на динамику процентных ставок по кредитам и депозитам банков за счет изменения ключевой ставки;
- сохранение низких темпов роста ВВП;
- пандемия COVID-19.

**Общая оценка результатов деятельности Эмитента (группы Эмитента) в данной отрасли, указываются доля Эмитента (группы Эмитента) в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные показатели, характеризующие положение Эмитента (группы Эмитента) в отрасли в целом.**

По мнению Эмитента, деятельность Группы в отрасли является успешной.

Эмитент является вторым по величине банком в Российской Федерации.

В 2022 году ВВП России в реальном выражении, по первичным оценкам Росстата, снизился на 2,3% на фоне введения ЕС, США и некоторыми другими странами санкций в отношении Российской Федерации вследствие ухудшения геополитических факторов. Среднегодовая цена нефти марки Urals в 2022 году выросла до 77,53 доллара США за баррель (+12,26% г/г), средняя цена на нефть марки Urals в 2021 году составила 69,06 долларов США за баррель<sup>4</sup>.

Средний номинальный курс доллара США к рублю за 2022 год составил 68,12 рубля за доллар США, продемонстрировав укрепление рубля на 7,5% г/г – в 2022 году динамика курса преимущественно определялась торговыми потоками в условиях приостановленного бюджетного правила и ограниченности трансграничных финансовых потоков<sup>5</sup>.

Геополитические факторы резко ухудшились в первом квартале, вызвав ряд новых внешнеэкономических санкций. При этом уже введенные санкции со стороны ЕС, США и некоторых других стран в отношении Российской Федерации были сохранены.

Индекс потребительских цен вырос до 11,9% в декабре 2022 г/г с 8,4% в декабре 2021 года. В целях снижения инфляционного давления Банк России несколько раз увеличивал ключевую ставку (наиболее существенно в марте 2022 года ключевая ставка составила 20,0%). Это привело к росту ставок по кредитам и стоимости фондирования банков, а также падению спроса на кредиты и снижения аппетита к риску со стороны банков. Далее в течение 2022 года Банк России снизил ключевую ставку до 7,5% (уровня конца 2021 года) по мере замедления темпов инфляции и снижения рисков для финансовой стабильности. По итогам декабря 2022 года средний рост цен г/г составил 13,7% – замедлился с 17,2% г/г в среднем весной, когда только за март цены выросли на 7,6% м/м<sup>6</sup>.

---

<sup>4</sup> Макроэкономическая статистика ЦБ РФ, ключевые показатели.

<sup>5</sup> Статистика курса доллара по данным на официальном сайте ЦБ РФ // URL: [http://www.cbr.ru/currency\\_base/dynamics/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.VAL\\_NM\\_RQ=r01235](http://www.cbr.ru/currency_base/dynamics/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.VAL_NM_RQ=r01235).

<sup>6</sup> Макроэкономическая статистика ЦБ РФ // URL: [https://www.cbr.ru/statistics/macro\\_itm/](https://www.cbr.ru/statistics/macro_itm/).

Так, по данным «Статистических показателей банковского сектора Российской Федерации» на 01.01.2023 Банка России, рост кредитов юридическим лицам (включая финансовые организации, без учета государственных структур) по итогам 2022 года составил 13,0% г/г против 16,1% годом ранее. Восстановление темпов роста корпоративного портфеля обусловлено рядом крупных сделок, а также реализацией государственных программ системообразующих компаний.

По данным информационно-аналитического материала Банка России «О развитии банковского сектора Российской Федерации в декабре 2022 года», ипотека выступила основным драйвером роста розничного портфеля за счет программ льготного кредитования, увеличившись на 17,0% г/г, что ниже роста на 26,4%, продемонстрированного в 2021 году.

В целом, портфель розничных кредитов увеличился всего на 9,5% г/г против роста на 25,1% в 2021 году, так как высокие ставки и низкий аппетит банков к риску существенно замедлили рост прочих кредитов. Остатки средств на счетах физических лиц (без счетов эскроу) выросли на 5,6% г/г несмотря на отток средств со счетов в течение года. Годом ранее рост составил 5,7% г/г. Средства корпоративных клиентов увеличились на 17% г/г (против 17,1% г/г в 2021 году). Рост чистых активов банков замедлился до 11,8% г/г (против 15,9% в 2021 году)<sup>7</sup>.

**Приводятся оценка соответствия результатов деятельности Эмитента (группы Эмитента) тенденциям развития отрасли и причины, обосновывающие полученные результаты деятельности Эмитента (группы Эмитента).**

Общая оценка результатов деятельности Группы: удовлетворительная.

Соответствие результатов деятельности Эмитента тенденциям развития отрасли может оцениваться на основе кредитных рейтингов, составляемых независимыми рейтинговыми агентствами. Кредитное качество Банка подтверждено кредитными рейтингами ведущих рейтинговых агентств.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитенту присвоены кредитные рейтинги: АКРА на уровне AAA(RU), прогноз «Стабильный», Эксперт РА на уровне ruAAA, прогноз «Стабильный», НКР на уровне AAA.ru, прогноз «Стабильный».

Подробные сведения о кредитных рейтингах Эмитента указаны в пункте 5.2. Проспекта.

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности Эмитента:

Сбалансированная политика управления активами и пассивами Эмитента обеспечивает гибкий подход к политике определения процентных ставок в условиях сокращения маржи в банковской системе и колебаний на финансовых рынках. Кроме того, в настоящее время проводится ряд маркетинговых инициатив и модернизация системы дистрибуции с целью формирования наиболее доходных активов.

Приводятся сведения об основных конкурентах Эмитента (группы Эмитента), сопоставляются сильные и слабые стороны Эмитента (группы Эмитента) в сравнении с ними.

На сегодняшний день основными конкурентами Группы в различных сегментах российского финансового рынка являются крупнейшие государственные и частные банки и их банковские группы, а именно банки из Топ-10 на основных банковских рынках – кредитования юридических лиц и привлечения вкладов.

Конкурентными преимуществами Эмитента и Группы являются:

---

<sup>7</sup> Статистический отчет ЦБ РФ «Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации» (Интернет-версия) // URL: [https://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/review/](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/).

- Широкий перечень финансовых услуг для разных групп клиентов. За счет наличия в продуктовой линейке Группы полного спектра операций для всех групп клиентов во всех странах присутствия, Эмитент и Группа способны обеспечить комплексное обслуживание каждого клиента – как в России, так и за рубежом.
- Продвинутый подход в работе с клиентами. Эффективная модель взаимодействия с разными сегментами клиентов, обеспечивается за счет внедрения в работу Группы трех бизнес-линий: корпоративной, розничной, для малого и среднего бизнеса, что позволяет сделать акцент на поиске удобных для каждого клиента решений;
- Инновационные технологии. За последние годы Эмитенту удалось построить передовую операционно-технологическую платформу на основе микросервисной ИТ-архитектуры нового поколения, благодаря которой обеспечивается высокая скорость внедрения технологических решений и вывода новых сервисов на рынок.
- Стратегическое управление. Во всех компаниях Группы применяются единая стратегия развития, единый бренд, унифицированные системы контроля, централизованная система финансового менеджмента и управления рисками.

По мнению Эмитента, слабые стороны Группы в сравнении с конкурентами, отсутствуют, поскольку Эмитент занимает лидирующие позиции на рынке.

Информация, предусмотренная настоящим пунктом, приведена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления Эмитента.

## **2.7 Сведения о перспективах развития Эмитента**

**Приводится описание стратегии дальнейшего развития Группы Эмитента не менее чем на год в отношении организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности.**

Эмитент является ключевым банком Группы и определяет стратегию развития Группы Эмитента в целом. 22.12.2020 Наблюдательным советом Эмитента была утверждена Долгосрочная программа развития Эмитента на 2020-2023 годы (протокол от 22.12.2020 № 15). Стратегия Группы Эмитента основана на следующих приоритетах:

- Повышение клиентоцентричности бизнес-модели Группы Эмитента и рост удовлетворенности клиентов. Эмитент ставит своей целью стать банком первого выбора для клиентов и обеспечить лидирующие позиции по качеству сервиса и удобству клиентских путей за счет перехода к персонализированным коммуникациям на основе передовых инструментов аналитики данных и моделирования.
- Утверждена Стратегия цифровой трансформации Эмитента на 2022-2024 годы (протокол Наблюдательного совета от 07.06.2022 № 9). Это предполагает рост доли цифровых продаж, перевод сервисных операций в дистанционные каналы, доступность 100% продуктов в электронных каналах. Важным приоритетом является цифровизация внутренних процессов, в рамках которой будут произведены переход на 100% безбумажный внутренний документооборот и максимизация доли электронного документооборота с внешними контрагентами.
- Построение передовой операционно-технологической платформы на основе микросервисной ИТ-архитектуры нового поколения, которая создаст конкурентные преимущества Группы по скорости внедрения технологических решений и вывода новых сервисов на рынок. Инвестиции в технологии будут направлены на создание

лидирующих решений по таким направлениям, как развертывание платформ биометрической идентификации, роботизации и продвинутой аналитики, виртуализация процессов на основе технологий искусственного интеллекта, создание системы открытых интерфейсов для оперативной интеграции с партнерами, автоматизация облачной инфраструктуры для ускорения и масштабирования мощностей.

- Ускорение реагирования Эмитента на изменение рынка и клиентского спроса и продвижение таких ценностей корпоративной культуры, как инновационность, вовлеченность, нацеленность на результат и командная работа.

## **2.8 Сведения о рисках, связанных с Эмитентом и приобретением ценных бумаг**

*Информация раскрывается и предоставляется в ограниченном составе в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации 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».*

Информация, раскрываемая в настоящем пункте, описывает риски, относящиеся к группе Эмитента (далее также – «Группа ВТБ», «Группа») и приобретению Акций Эмитента, с указанием возможных последствий реализации каждого из описанных рисков с учетом специфики деятельности Группы.

Перечень рисков, приведенных в настоящем пункте, отражает точку зрения и собственные оценки Эмитента и в силу этого не является исчерпывающим и единственно возможным, при этом потенциальные инвесторы, прежде чем принимать инвестиционное решение, должны сформировать собственное мнение, не опираясь исключительно на факторы, описанные в настоящем пункте.

### **Сведения о политике управления рисками Эмитента и ее основных положениях**

Одним из ключевых подходов к управлению финансовыми рисками в Группе ВТБ является управление деятельностью Группы ВТБ с учетом аппетита к риску.

Риск-аппетит Группы ВТБ представляет собой систему количественных и качественных показателей, определяющих целевой агрегированный уровень / профиль рисков, которые Группа ВТБ способна и/или желает принять с учетом требований заинтересованных лиц (акционеров, регуляторов, руководства, рейтинговых агентств, инвесторов) для достижения поставленных стратегических целей.

В соответствии с действующей «Концепцией консолидированного управления рисками в Группе ВТБ» и бизнес-моделью Группы система управления рисками в Группе ВТБ имеет матричную структуру, которая:

- включает в себя уровни локального (на уровне компаний-участников Группы) и консолидированного (на уровне Группы в целом) управления рисками с высокой степенью централизации групповой функции риск-менеджмента;
- выстраивается с учетом глобальных бизнес-линий Группы (корпоративно-инвестиционный бизнес, средний и малый бизнес, розничный бизнес) и присущей им специфики рисков, а также в разрезе по видам рисков.

Организационная структура управления рисками в Группе ВТБ включает:

- коллегиальные органы (комитеты) Группы;
- коллегиальные органы (комитеты) Банка ВТБ как головного банка банковской группы;
- центральный аппарат (главный риск-менеджер Группы и центры компетенции риск-функции Группы);
- локальные органы управления, рабочие коллегиальные органы (комитеты), структурные подразделения / уполномоченные должностные лица участников Группы.

В каждом банке Группы ВТБ управление рисками осуществляется соответствующими органами, преимущественно, Наблюдательным советом (Советом директоров) и Правлением. В состав стандартной организационной структуры банка Группы ВТБ входит руководитель (риск-менеджер) и одно или несколько подразделений, ответственных за управление рисками. В дочерних финансовых компаниях, чья деятельность связана с финансовыми рисками, общие принципы организации управления рисками аналогичны тем, которые применяются банками Группы.

Функция консолидированного управления рисками на уровне Группы ВТБ централизована и осуществляется Эмитентом. В организационной структуре Эмитента основными подразделениями, ответственными за управление рисками на уровне Группы, являются Департамент интегрированного управления рисками, Департамент корпоративных кредитных рисков, Департамент розничных кредитных рисков, Департамент андеррайтинга, Департамент залогов, Управление модельных рисков и валидации и Управление экспертизы и фрод-мониторинга.

Наблюдательный совет Эмитента согласно регуляторным требованиям Банка России осуществляет функции в области управления рисками Группы (в частности, утверждает и регулярно пересматривает стратегию управления рисками и капиталом Группы, включая ключевые параметры риск-аппетита, рассматривает регулярную отчетность о значимых рисках и достаточности капитала Группы ВТБ и ее участников).

Общий контроль за функционированием системы управления рисками Группы на консолидированном уровне осуществляется Правлением Эмитентом.

Дополнительно на уровне Группы функционирует ряд коллегиальных органов для осуществления координации текущей деятельности в рамках консолидированного управления рисками. Общий надзор за управлением рисками на уровне участников Группы осуществляется Управляющим комитетом Группы ВТБ (далее – «УКГ»).

В качестве руководящего координирующего органа Группы, на основании предоставленных полномочий УКГ принимает решения в отношении концепции и процедур по управлению рисками Группы. Решения и рекомендации УКГ являются основой для соответствующих управленческих решений, принимаемых компаниями-участниками Группы.

Вопросы риск-менеджмента методологического и оперативного характера рассматриваются специальными комитетами и ответственными подразделениями / центрами риск-компетенции Группы.

На уровне Эмитента как головного банка банковской группы действуют Комитет по управлению кредитными и рыночными рисками (КУКиРР), Комитет по розничным рискам (КРР) и Финансовый комитет (ФК).

### **2.8.1 Отраслевые риски**

Группа ВТБ осуществляет деятельность в корпоративно-инвестиционном банковском секторе, розничном банковском секторе, секторе недвижимости и прочих секторах. Группа осуществляет деятельность как на российском, так и на международном рынках. В России Группа осуществляет банковские операции через один материнский Банк ВТБ (ПАО) и ряд дочерних банков.

В рамках своей деятельности Группа подвержена следующим наиболее значимым рискам: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, страновой риск и операционный риск, информация о которых приведена в настоящем пункте 2.8 Проспекта ценных бумаг. Управление рисками осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по Акциям, наиболее значимые, по мнению Эмитента, возможные изменения в отрасли, а также риски, связанные с возможным изменением цен на основные виды сырья, товаров, работ, услуг, используемых Группой Эмитента в своей деятельности, их влияние на деятельность Группы Эмитента исполнение обязательств по Акциям, описаны в пунктах 2.8.2-2.8.10 Проспекта.

### **2.8.2 Страновые и региональные риски**

*Информация раскрывается и предоставляется в ограниченном составе в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации 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».*

Группа ВТБ осуществляет деятельность как на российском, так и на международном рынках.

#### ***Страновые (политические) риски, связанные с ведением деятельности на российском рынке***

После 24 февраля 2022 года на экономическую ситуацию в Российской Федерации оказали значительное негативное воздействие международные санкции, введенные против определенных институциональных органов, компаний, банков и граждан России. Сходные по масштабу и характеру санкции были введены против Республики Беларусь.

Объявленные санкции, введенные США, ЕС, Великобританией и рядом прочих стран, предусматривают, в числе прочего, частичную блокировку золотовалютных резервов Банка России, ограничения доступа на европейские рынки капитала для Министерства финансов РФ и Банка России, ограничения для резидентов РФ на инвестирование в инструменты, номинированные в долларах США и евро, а также ряд других ограничительных мер, касающихся проведения расчетов, импортных и экспортных операций с определенными российскими банками и компаниями. Запрещена поставка в Российскую Федерацию наличных банкнот долларов США и евро. Ряд иностранных компаний приостановил свои операции в России или объявил об их полном прекращении.

США, ЕС, Великобритания и ряд прочих стран ввели эмбарго на ввоз российской нефти морем и установили предельный уровень цен при покупке танкерной нефти из России на уровне 60 долларов США за баррель.

Эти факторы привели к значительному росту нестабильности на финансовых рынках, изменению котировок финансовых инструментов, увеличению разницы между котировками спроса и

предложения при проведении торговых операций, снижению суверенных рейтингов Российской Федерации и соответствующему снижению рейтингов ряда российских компаний и банков. Для снижения волатильности обменных курсов иностранных валют Банк России увеличил ключевую ставку до 20,00% годовых в марте 2022 года. Это привело к росту ставок по кредитам и стоимости фондирования банков, а также падению спроса на кредиты и снижения аппетита к риску со стороны банков. Было введено требование об обязательной продаже валютной выручки, запрещена продажа российских активов для иностранных инвесторов. Предпринятые меры позволили снизить отрицательное влияние внешних факторов и обеспечили постепенную стабилизацию ситуации в течение второго - четвертого кварталов 2022 года.

Отмечается возвращение уровня ключевой ставки к уровню 7,5% годовых по мере замедления темпов инфляции и снижения рисков для финансовой стабильности. В 2023 году ожидается продолжение негативного влияния санкций на экономику России, повышенный уровень ожидаемой потребительской инфляции (6-7% годовых) может привести к росту операционных издержек. Однако уже к концу 2023 года ожидается выход темпов роста ВВП в реальных терминах в околонулевую-положительную зону (в процентном отношении год к году), что будет способствовать восстановлению рентабельности бизнеса.

Падение котировок на мировых и российских рынках приводит к значительному снижению стоимости ценных бумаг и иных инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости, что может оказать существенное негативное влияние на финансовые результаты деятельности Группы.

В связи с действующим режимом санкционных ограничений платежи по процентам и дивидендам не поступают в пользу держателей долевых и долговых ценных бумаг, зарегистрированных вне периметра депозитарной системы РФ. Банк России ограничил биржевые торги иностранными ценными бумагами, заблокированными международными депозитариями. В июле 2022 года в соответствии с Федеральным законом № 292-ФЗ российские эмитенты получили возможность в упрощенном порядке выпускать локальные «замещающие» облигации для замены выпущенных заблокированных еврооблигаций.

Стандартные соглашения, действовавшие в рамках ISDA (Международной ассоциации свопов и деривативов), были досрочно расторгнуты после объявления санкций в феврале 2022 года, что привело к ограничению доступа к международным рынкам производных финансовых инструментов.

Ограничения на проведение расчетов в иностранной валюте и инвестирование в финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте, приводят к существенному изменению валютной структуры расчетов и открытой валютной позиции. В условиях значительной волатильности обменных курсов иностранных валют и ограниченности трансграничных финансовых потоков такие вынужденные изменения могут оказать существенное негативное влияние на финансовые результаты деятельности Группы.

Кредитная активность снизилась, поскольку банки снижают свой аппетит к риску в условиях роста ставок и падения спроса на кредиты, переоценивают бизнес-модели своих заемщиков, а также их возможность осуществлять дальнейшую деятельность с учетом повышения обменных курсов и сокращения деловой активности.

Кроме того, такие факторы как сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Группы погашать задолженность перед Группой.

Неблагоприятные изменения экономических условий также могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения по кредитам и другим обязательствам. В рамках имеющейся

информации Группа отразила пересмотренные оценочные данные по ожидаемым будущим денежным потокам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

На Банк ВТБ (ПАО) и его дочерние компании и банки наложены широкомасштабные санкции США, ЕС, Великобритании и ряда других стран. Страны, присоединившиеся к санкциям, заблокировали определенные активы Группы в рамках введенных ими санкций против России.

В связи с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченностью актуальной и непротиворечивой информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заемщиков Группы, не представляется возможным представить надежную оценку влияния будущих изменений экономической среды на результаты деятельности Группы.

Правительство и Центральный банк России приняли ряд мероприятий для поддержки экономики, пострадавшей из-за введения санкций. Среди прочего эти меры предусматривают субсидирование заимствований для затронутых отраслей, компаний и физических лиц, платежные «каникулы» и смягчение ряда регуляторных требований, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять ресурсы и помогать клиентам избегать проблем с ликвидностью.

Группа считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Группа контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и предполагает, при необходимости, использовать инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Банком России.

#### ***Страновые (политические) риски, связанные с ведением деятельности на международных рынках***

Группа ВТБ присутствует на международных рынках и подвержена влиянию страновых рисков, присущих деятельности ее иностранных контрагентов. Принимаемый Группой ВТБ в связи с этим страновой риск связан с возможностью возникновения у Группы убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности компаний Группы 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 Группы ВТБ сформирована в целях оценки и контроля уровня страновых рисков, а также обеспечения страновой диверсификации принимаемых Группой ВТБ кредитных рисков, снижения вероятности возникновения потенциальных убытков посредством контроля и ограничения уровня концентрации принимаемых рисков.

В целях управления страновыми рисками в Группе:

- 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 Эмитента.

### **2.8.3 Финансовые риски**

К финансовым рискам Группы ВТБ относятся риски, связанные с финансовыми активами и обязательствами, реализация которых приводит к ухудшению финансового результата Группы. Эмитент выделяет следующие наиболее значимые для себя виды финансовых рисков:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Страновой (политический) риск;
- Риск ликвидности.

Более подробная информация о данных рисках содержится в пунктах 2.8.2 и 2.8.8 настоящего Проспекта.

### **2.8.4 Правовые риски**

Правовой риск Эмитента связан с 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 эмитента и владельцев ценных бумаг.

В целях сокращения рисков, связанных с изменением гражданского, валютного, налогового, антимонопольного законодательства, Эмитент проводит тщательную работу по анализу законопроектов и принятых законодательных актов. Эмитент 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.

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

Управление правовым риском Эмитента (как видом операционного риска) осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства<sup>8</sup>.

Эмитент в период с начала завершеного финансового года и до даты окончания отчетного периода не принимал участия в судебных процессах, сумма иска по которым превышает 10% балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на 01.01.2023.

На текущий момент Эмитент не участвует в судебных разбирательствах, негативный результат которых ввиду изменения судебной практики или изменения законодательных актов мог бы повлечь за собой существенные изменения в финансовом состоянии Эмитента.

### **2.8.5 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Под репутационным риском Эмитент понимает риск возникновения убытков в результате негативного восприятия его со стороны акционеров (участников), контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Эмитента 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 Эмитента 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 Эмитент.

Управление репутационным риском включает выявление, оценку, контроль и определение приемлемого уровня репутационного риска; и обеспечивает поддержание репутационного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Эмитента 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 Эмитента, процедур, установленных Эмитентом;
- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий в должностных инструкциях работников;
- урегулирование конфликта интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и работников Эмитента;
- противодействие коррупции;
- реагирование работников Эмитента на запросы и жалобы клиентов, в том числе в части качества обслуживания клиентов, а также корректного функционирования программных средств.

---

<sup>8</sup> Положение Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе».

## 2.8.6 Стратегический риск

Под стратегическим риском понимается риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Эмитента вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Эмитента, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Эмитента учитывать изменения внешних факторов.

Управление Стратегическим риском осуществляется в целях поддержания принимаемого Эмитентом риска на уровне, определенном в соответствии с утвержденными стратегическими задачами, а также обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков. При этом Эмитент учитывает изменение внутренних и внешних условий и выбирает стратегии деятельности, позволяющие нивелировать негативные тенденции и оптимальным образом использовать конкурентные преимущества.

Управление Стратегическим риском осуществляется на регулярной основе при формировании и пересмотре документа, содержащего стратегию развития, бизнес-плана Эмитента на очередной финансовый год и в процессе реализации требований данных документов.

В процессе управления Стратегическим риском Эмитент руководствуется следующими принципами:

- соответствие документа, содержащего стратегию развития Эмитента, характеру, возможностям и масштабам деятельности;
- детализация положений документа, содержащего стратегию развития, в рамках ежегодной процедуры бизнес-планирования;
- регулярная оценка показателей Стратегического риска (с учетом влияния риск-факторов устойчивого развития) в рамках процедуры оценки значимости рисков;
- подготовка соответствующей отчетности.

Управление Стратегическим риском состоит из следующих этапов:

- выявление Стратегического риска;
- оценка Стратегического риска;
- контроль Стратегического риска;
- минимизация и предупреждение Стратегического риска.

Применяемыми методами управления Стратегическим риском являются:

- стратегическое планирование;
- бизнес-планирование;
- контроль за выполнением утвержденных стратегических и бизнес-планов, указанных выше;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка стратегических и бизнес-планов.

В целях обеспечения поддержания Стратегического риска на приемлемом уровне Эмитент предусматривает:

- контроль достижения целей и целевых показателей Эмитента, включая исполнение расходной части бюджета и достижения целевых финансовых показателей;
- контроль исполнения бюджета капитальных вложений;
- контроль достижения долгосрочной программы развития Эмитента, принятой Наблюдательным советом Эмитента на соответствующий период и плана ее реализации;
- выполнение задач и мероприятий, предусмотренных стратегией и бизнес-планом Эмитента;
- контроль достижения целевых показателей стратегических проектов и выполнения планов мероприятий по их реализации;
- оценку и контроль выполнения показателей эффективности Эмитента;
- мониторинг условий внешней среды (в т.ч. макроэкономики, изменений в клиентских сегментах, рыночного спроса на банковские продукты, конкурентной среды) и внутренней среды Эмитента;
- мониторинг общего уровня Стратегического риска.

Отчеты с результатами мониторинга и контроля достижения целей и целевых показателей Эмитента на регулярной основе рассматриваются Уполномоченными органами.

В целях снижения стратегического риска в Эмитенте существует система разработки, реализации и уточнения/пересмотра стратегии, 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 Эмитента, определение приоритетных направлений деятельности Эмитента осуществляет Наблюдательный совет. В целях повышения прозрачности принятия стратегических решений, а также для повышения степени вовлеченности членов Наблюдательного совета в процесс разработки стратегических рекомендаций при Наблюдательном совете Эмитента создан Комитет по стратегии и устойчивому развитию.

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 Эмитента 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 стратегией и ДПР, возможно рассмотрение вопросов о целесообразности внесения корректировок в сценарии стратегического развития в установленном порядке.

23 апреля 2019 года Наблюдательный совет Банка ВТБ (ПАО) утвердил Стратегию развития Группы ВТБ на 2019-2022 гг. (протокол от 23.04.2019 № 5).

В декабре 2020 года Наблюдательным советом Эмитента была утверждена Долгосрочная программа развития Банка ВТБ (ПАО) на 2020-2023 годы (протокол от 22.12.2020 № 15).

В ноябре 2021 года Наблюдательным советом Эмитента также была утверждена Стратегия Банка ВТБ (ПАО) в области устойчивого развития на 2022-2025 годы (протокол от 19.11.2021 № 17).

В результате широкомасштабных санкций со стороны ряда зарубежных стран, введенных в 2022 году, Группа ВТБ была вынуждена сократить или приостановить свои операции за пределами Российской Федерации, а также пересмотреть стратегию деятельности на российском рынке.

Обстоятельства, описанные выше, требуют адаптации деятельности Группы к изменившейся операционной среде, характеризующейся высоким уровнем неопределенности и оказывающей значительное влияние на Группу и ее операции. Можно ожидать формирования двух сегментов банковского сектора: затронутого и не затронутого санкциями, что потребует различных стратегий и подходов от участников рынка. В банковском бизнесе изменение рыночных условий вызовет усиление конкуренции за качественных заемщиков и фондирование, повышение значимости контроля рисков и расходов. Ключевым конкурентным преимуществом в складывающихся условиях станет развитие технологий, с помощью которых банки смогут разрабатывать и предлагать клиентам новые финансовые продукты, обеспечивать повышение качества клиентского обслуживания и лояльность клиентов и сокращать удельные затраты.

С учетом этого Эмитент предполагает разработать новые Стратегию развития и Долгосрочную программу развития в 2023 году

30.12.2022 введена в действие новая редакция Положения «О порядке управления стратегическим риском Банка ВТБ (ПАО)», описывающая 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».

#### **2.8.7 Риски, связанные с деятельностью эмитента**

Описание рисков в настоящем пункте не раскрывается, поскольку Эмитент является кредитной организацией. Риски, связанные с деятельностью Эмитента, раскрыты в иных подпунктах пункта 2.8 Проспекта ценных бумаг.

#### **2.8.8 Риски кредитных организаций**

##### **2.8.8.1 Кредитный риск**

*Информация раскрывается и предоставляется в ограниченном составе в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации 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».*

Кредитный риск – риск возникновения убытков Группы в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом своих обязательств перед Компаниями Группы.

Кредитные риски, которым подвергается Группа ВТБ, в основном связаны с такими видами банковской деятельности, как кредитование корпоративных клиентов и физических лиц, межбанковское кредитование, открытие непокрытых аккредитивов и предоставление гарантий, осуществление операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами и лизинг.

Управление кредитным риском в рамках Группы ВТБ осуществляется на основе сочетания следующих подходов:

- управление локальным кредитным риском на уровне отдельных участников Группы;
- управление консолидированным кредитным риском на уровне Группы.

В рамках системы управления локальным кредитным риском участники Группы самостоятельно принимают на себя кредитные риски и управляют ими (включая страхование, хеджирование и т.д.) в рамках установленных полномочий и лимитов с учетом индикаторов риска и в соответствии с национальным законодательством и стандартами Группы. Компании Группы несут ответственность за результаты деятельности по кредитованию, за качество своих кредитных портфелей, а также мониторинг и контроль кредитного риска применительно к их портфелям.

Согласно принятой Управляющим комитетом Группы ВТБ (УКГ) Концепции, управление консолидированным кредитным риском включает следующие функции:

- рассмотрение и утверждение стратегии, политики, единых основополагающих принципов и подходов, касающихся деятельности по кредитованию / инвестиционной деятельности и управления кредитным риском и предназначенных для применения в масштабах всей Группы;
- контроль на консолидированной основе над текущим уровнем (концентрацией) кредитного риска и разработка необходимых мер по минимизации рисков (потенциальных убытков).

Управление консолидированным кредитным риском охватывает основные типы активов и внебалансовых (условных) обязательств компаний Группы, несущих кредитный риск и требующих контроля над их концентрацией на уровне Группы. Объем и параметры операций, подлежащих консолидированному контролю и отчетности, определяются координирующими органами Группы.

Ниже представлены ключевые элементы управления консолидированным кредитным риском внутри Группы ВТБ:

- периодический пересмотр политики Группы ВТБ в области кредитного риска, гармонизация кредитной политики дочерних компаний и приведение ее в соответствие с кредитной политикой Группы;
- установление консолидированных лимитов, портфельных лимитов (включая лимиты по обычным контрагентам / группам взаимосвязанных контрагентов, странам, отраслям экономики), внутренних индикативных ограничений крупного кредитного риска;
- унификация процедур предоставления кредитов и методов оценки кредитного риска (системы кредитных рейтингов для корпоративных и розничных клиентов и финансовых институтов, рейтинговые (скоринговые) системы – для розничных клиентов);
- оптимизация работы с проблемными активами, в том числе с привлечением третьих лиц на условиях соответствующего договора, с соблюдением требований действующего законодательства;
- совершенствование системы принятия кредитных решений;
- унификация и стандартизация технологических процессов производства и реализации продуктов с «массовыми» условиями кредитования;
- оценка размера экономического капитала (капитала, подверженного риску), достаточного для покрытия кредитных рисков Группы;

- подготовка консолидированной аналитической отчетности по кредитным рискам;
- стресс-тестирование;
- формирование/мониторинг резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО.

Во внутригрупповых документах, утверждаемых УКГ и профильными комитетами при УКГ, а также иными коллегиальными органами, осуществляющими контроль за управлением кредитными рисками в масштабах всей Группы, содержатся основные принципы, подходы и стандарты управления рисками и организации кредитных процессов в Группе, предусмотренные для выполнения каждым банком Группы, а также отдельными финансовыми компаниями в составе Группы.

Дочерние банки обязаны создать систему управления кредитным риском, а также сформировать кредитные процедуры в соответствии со стандартами Группы.

Политика в области кредитного риска принимается каждым дочерним банком и регулярно анализируется на предмет необходимости изменений, обычно один раз в год или в два года.

Общая (типовая) процедура принятия кредитной политики выглядит следующим образом:

- проекты кредитной политики или поправок к ней, касающихся важных вопросов, подлежат предварительному рассмотрению и согласованию с Эмитентом;
- кредитная политика и поправки к ней утверждаются Наблюдательным советом (Советом директоров) дочернего банка;
- Эмитент имеет право предложить внесение поправок в кредитную политику дочернего банка в рамках централизованного процесса регулирования и контроля над кредитным риском Группы при условии, что такие поправки не противоречат законодательно-нормативным положениям стран, в которых зарегистрированы участники Группы.

Полномочия руководства и исполнительных органов участников Группы в части принятия решений о предоставлении кредитов и осуществления операций кредитования определяются учредительными документами этих компаний и применимым местным законодательством.

Группа ВТБ работает над уменьшением числа факторов риска, связанных с концентрацией кредитов по отдельным крупным корпоративным заемщикам / группе связанных заемщиков, и диверсификацией кредитного риска. Для этих целей устанавливается целевой ориентир в отношении доли крупнейших заемщиков Группы ВТБ в корпоративном кредитном портфеле Группы. Компаниям Группы ВТБ рекомендуется определять аналогичные локальные обоснованные целевые ориентиры в рамках собственной локальной кредитной политики / стратегии управления рисками исходя из определенного Группой приемлемого уровня концентрации кредитного риска.

В Эмитенте Департамент корпоративных кредитных рисков отвечает за управление корпоративным кредитным риском в масштабах всей Группы, включая оптимизацию системы управления кредитным риском, консолидацию соответствующих данных по Группе и мониторинг консолидированных лимитов.

#### **2.8.8.2 Рыночный риск**

Под рыночным риском понимается риск ухудшения финансового результата или капитальной базы Группы вследствие неблагоприятного изменения стоимости активов/пассивов (требований/обязательств) Группы под влиянием рыночных показателей – риск-факторов.

КУКиРР устанавливает операционные и портфельные лимиты рыночного риска и распределяет риск-аппетит по Торговой книге между участниками Группы ВТБ и бизнес-линиями.

Положение «О порядке управления рыночными рисками в Банке ВТБ (ПАО)» устанавливает процедуры идентификации и мониторинга рыночных рисков, структуру и иерархию лимитов рыночного риска от уровня Группы ВТБ до уровня Участников Группы и отдельных подразделений, процедуры контроля за соблюдением лимитов и ограничений, а также реагирования на их превышение, а также определяет порядок подготовки отчетности по рыночному риску Группы.

Согласно указанному Положению, оценка и управление рыночным риском осуществляется в контексте следующих типов книг:

Торговая книга, состоящая из операций, проводимых в целях извлечения прибыли от их переоценки или хеджирования других Торговых операций, а также финансовый результат от них.

Банковская книга, состоящая из чувствительных к процентным ставкам инструментов, которые переоцениваются по амортизированной стоимости, или инструментов, используемых для хеджирования элементов Банковской книги, а также портфеля долговых ценных бумаг Казначейства, переоцениваемых по справедливой стоимости.

На основе аналитического разделения портфеля Группы ВТБ в рыночном риске можно выделить следующие направления:

- Процентный риск Банковской книги (в т.ч. портфель долговых ценных бумаг Казначейства).
- Валютный риск Банковской книги. В зависимости от природы операций, несущих валютный риск, вся валютная позиция Группы отнесена либо к Торговой, либо к Банковской книге.
- Рыночный риск по Торговой книге.

**а) *Процентный риск Банковской книги***

Группа подвержена процентному риску Банковской книги (IRRBB). Процентный риск – риск финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения кривой базовой доходности по соответствующим активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок. Банковская книга включает процентные инструменты/операции, не подлежащие рыночной переоценке в соответствии с МСФО и не относящиеся к Торговой книге, Казначейский портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости в соответствии с МСФО также включается в Банковскую книгу.

С целью снижения риска изменения процентных ставок ФК установлен ряд ограничений (лимиты и сигнальные значения) по экономическому капиталу и чувствительности чистого процентного дохода с тем, чтобы обеспечить покрытие риска изменения процентных ставок Группой и/или отдельными банками в составе Группы. Чувствительность к изменению процентной ставки, приведенная в таблицах ниже, представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на сумму исторического чистого процентного дохода за один год. Расчеты основываются на фактическом размере риска Группы, связанного с изменением процентных ставок по Банковской книге по состоянию на соответствующие отчетные даты. Группа включает инструменты как с фиксированной, так и с плавающей процентной ставкой в расчет позиции, подверженной процентному риску, а также в анализ чувствительности.

**б) *Валютный риск Банковской книги***

Валютный риск Банковской книги возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам. Политика группы заключается в удержании минимально возможного уровня валютного риска Банковской книги.

Группа управляет валютным риском посредством действий по обеспечению соответствия между суммами ее активов и обязательств по видам валют в рамках установленных лимитов и триггеров экономического капитала на покрытие валютного риска Банковской книги, установленных Финансовым комитетом Группы, а также нормативных лимитов открытой валютной позиции, установленных Банком России.

Департамент интегрированного управления рисками Эмитента проводит оценку экономического капитала на покрытие валютного риска по структурной открытой валютной позиции Банковской книги на основе гипотетического стресс-сценария изменения курсов иностранных валют относительно рубля, анализирует структуру открытых валютных позиций и составляет ежемесячные отчеты для Финансового комитета Группы. Финансовый комитет утверждает методологию анализа валютного риска, процедуры управления этим риском и контроля над ним, а также устанавливает лимиты по открытым валютным позициям.

Казначейство ежедневно осуществляет регулирование валютного риска Банковской книги в рамках лимитов, установленных Финансовым комитетом Группы. Мониторинг соблюдения этих лимитов и соответствующих лимитов Банка России осуществляется Эмитентом ежедневно.

**в) *Рыночный риск по Торговой книге (ценовой риск)***

Группа ВТБ подвержена рыночному риску по Торговой книге, который связан с отрицательной переоценкой инструментов вследствие изменения значений различных риск-факторов, включая котировки облигаций, акций, товарных инструментов, валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды, волатильности риск-факторов и корреляции между ними.

Для ограничения рыночного риска по Группе ВТБ используется набор лимитов. Все лимиты можно разделить на следующие две группы: портфельные лимиты (VaR-лимит, лимит на показатель Stop-Loss и стресс-лимит) и операционные лимиты, ограничивающие концентрацию отдельных показателей или типов активов в портфеле (лимит на DV01, FX delta и др.).

Департамент интегрированного управления рисками отвечает за оценку и отчетность по рыночному риск-профилю Группы, пересмотр структуры лимитов и подготовку предложений по снижению и управлению рыночным риском по Торговой книге.

Департамент интегрированного управления рисками еженедельно осуществляет контроль соблюдения групповых лимитов рыночного риска, локальные лимиты рыночного риска контролируются риск-подразделениями дочерних банков на ежедневной основе. Департамент интегрированного управления рисками еженедельно информирует бизнес-подразделения о соблюдении групповой лимитной дисциплины, ежемесячно представляет отчет о соблюдении лимитов на КУКиРР.

Результаты стресс-тестирования и VaR используются для оценки рыночного риска Торговой книги. Методология, используемая для оценки этих риск-метрик, выносится на рассмотрение КУКиРР и доводится до участников Группы.

Результат переоценки Торговой книги моделируется на основе исторических изменений значений риск-факторов (наблюдаемых в условиях значительных изменений макроэкономических показателей), а также на основе гипотетических изменений риск-факторов.

Сценарный анализ показал, что в 2022 году наибольший эффект по рыночному риску соответствовал бы значительному росту безрисковых рублевых ставок и расширению кредитных спредов.

### **2.8.8.3 Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск, связанный с неспособностью Группы полностью выполнить свои обязательства при наступлении срока их погашения без привлечения средств по ставкам выше рыночных. Риск ликвидности Группы возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков погашения по активам и обязательствам.

Управление риском ликвидности Группы осуществляется на двух основных уровнях:

- Уровень банка/компании: каждый банк/компания управляет своей ликвидностью на индивидуальной основе с целью выполнения своих обязательств и соблюдения требований национального регулирующего органа и стандартов Группы.
- Уровень Группы: Группа управляет своей ликвидностью на основе централизованного подхода к контролю и управлению основной деятельностью Группы, включая:
  - универсальную политику и подходы к управлению ликвидностью;
  - единую методологию анализа риска ликвидности;
  - централизованную систему текущей оперативной отчетности и хранения данных.

Для оценки и снижения риска ликвидности руководство Эмитента использует следующие способы:

- анализ базового сценария ликвидности;
- анализ стрессовых сценариев;
- установление лимитов и триггеров экономического капитала на покрытие риска ликвидности;
- установление метрик риск-аппетита на разрыв ликвидности в базовом сценарии (лимит) и в условиях стресса (триггер);
- установление внутренних метрик риск-аппетита на регуляторные нормативы (H26 и H28);
- анализ резерва фондирования;
- разработка планов действий в экстренных ситуациях.

Эмитент и другие банки в составе Группы также обязаны выполнять требования к ликвидности, установленные регулирующими органами, в том числе требования Банка России в виде обязательных нормативов.

Департамент интегрированного управления рисками анализирует денежные потоки Группы и готовит для Финансового комитета Группы ежемесячный отчет о состоянии риска ликвидности Группы. Казначейство Эмитента управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг, подготавливает данные о краткосрочной ликвидности Эмитента и представляет в Финансовый комитет еженедельный отчет.

Несмотря на значительный объем средств клиентов, привлеченных до востребования или на непродолжительный период, диверсификация средств по количеству и типам вкладчиков, а также накопленный опыт Группы дают основания считать, что данные привлеченные средства клиентов в значительной степени являются для Группы долгосрочным и стабильным источником финансирования. Кроме того, портфели ценных бумаг Казначейства и ценные бумаги, предназначенные для торговли, могут быть использованы для управления краткосрочной ликвидностью посредством сделок обратного «репо».

Для целей управления среднесрочными потребностями в ликвидности Группа ВТБ использует межбанковские депозиты и средства клиентов (новые привлечения и пролонгация существующих депозитов), договоры «репо», а также инструменты, предлагаемые в форме обеспеченных кредитов (предоставленных под залог корпоративных займов или ценных бумаг), что позволяет Группе устранять отрицательные разрывы среднесрочной ликвидности.

Группа ВТБ имеет доступ к ряду дополнительных источников финансирования Банка России для управления отрицательными разрывами среднесрочной ликвидности.

#### **2.8.8.4 Операционный риск**

Под операционным риском понимается риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Эмитента, 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 Эмитента 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). Эмитент, с учетом полученного от Банка России одобрения, начиная со 2 квартала 2021 года, рассчитывает размер операционного риска по новому подходу. Согласно Положению № 716-П в Эмитенте проводится ежегодная оценка эффективности функционирования системы управления операционным риском и ее элементов, включая оценку эффективности выполнения принятых в Эмитенте 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 Эмитенту устанавливаются контрольные показатели уровня операционного риска и их целевые значения, которые каскадируются по направлениям деятельности, блокам и подразделениям поддержки и контроля Эмитента, 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 Эмитенте установлены целевые показатели операционной надежности, пороговые значения которых каскадированы в разрезе технологических процессов.

В целях управления операционным риском согласно новым регуляторным требованиям, Эмитент руководствуется Положением № 716-П и иными нормативными актами и письмами Банка России, а также принципами, изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору.

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 в Эмитенте 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 Эмитента своих процессов и видов деятельности с точки зрения подверженности операционному риску и эффективности существующих форм (способов) контроля, проводимая ежегодно в отношении всех видов операционного риска в дополнение к количественной оценке уровня операционного риска по всем направлениям деятельности Эмитента;

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

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

Основными мерами, применяемыми в Эмитенте 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. Эмитент имеет полисы комплексного

страхования от преступлений, страхования персональных данных, страхования убытков при внедрении или обновлении программного обеспечения, страхование наличности на хранении и при перевозке / переноске ценностей, страхование ответственности удостоверяющих центров Банка;

- страхование ответственности руководителей Эмитента;
- страхование рисков хозяйственной деятельности Эмитента (в том числе зданий, оборудования и автотранспорта), а также рисков утраты имущества, передаваемого Эмитенту 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 Эмитенте разработан комплект документов по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности как на уровне Эмитента, так и на уровне структурных подразделений Эмитента, 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 Эмитенте действует система оповещения уполномоченных работников и руководителей ИТ-блока об аварийных ситуациях, нарушающих процесс функционирования автоматизированных банковских систем.

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

#### **2.8.8.5 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 Эмитент является инициатором (инициатором) или инвестором.

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

В Эмитенте 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.

#### **2.8.9 Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента**

Для структурных облигаций эмитента описывается риск получения выплат в размере менее их номинальной стоимости.

Не применимо к ценным бумагам данного вида.

#### **2.8.10 Иные риски, которые являются существенными для Эмитента**

Указываются сведения об иных рисках, являющихся, по мнению Эмитента, существенными для Эмитента (группы Эмитента) и не указанных ранее в настоящем пункте:

Указанные риски отсутствуют.

### **РАЗДЕЛ 3. 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**

#### **3.1 Информация о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента**

*Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации 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».*

#### **3.2 Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления Эмитента**

*Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации 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».*

#### **3.3 Сведения об организации в Эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита**

Описание организации в Эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита в соответствии с уставом

(учредительным документом) Эмитента, внутренними документами Эмитента и решениями уполномоченных органов управления Эмитента:

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 (включая структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний аудит, структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний контроль, ответственного сотрудника и структурное подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, контролера профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг, ответственного сотрудника, осуществляющего контроль за соблюдением требований Федерального закона «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).

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 № 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 ВТБ (ПАО)», утвержденным Наблюдательным советом Банка (протокол от 16.11.2015 № 26), «Положением об организации внутреннего контроля в Банке ВТБ (ПАО)», утвержденным Наблюдательным советом Банка (протокол от 26.02.2020 № 2) и другими нормативными актами Банка.

Планы работы ДВА подлежат согласованию с Президентом-Председателем Правления 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 № 115-ФЗ 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 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.

Описание организации в Эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита в соответствии с уставом Эмитента, его внутренними документами и решениями уполномоченных органов управления, в том числе:

- информация о наличии комитета Наблюдательного совета по аудиту, его функциях, персональном и количественном составе;
- информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения;
- информация о наличии структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (должностного лица).

***Сведения о наличии комитета по аудиту Наблюдательного совета Эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:***

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 01.01.2023 состоял из 3 членов Наблюдательного совета Банка.

Информация о составе Комитета Наблюдательного совета Банка по аудиту по состоянию на 01.01.2023 направлена ПАО Московская Биржа в ежеквартальном «Отчете о соблюдении норм корпоративного управления для акций 1-го уровня».

***Сведения о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) Эмитента по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, а также задач и функциях указанного структурного подразделения (подразделений):***

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 03.06.2022 № 62).

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.

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 т.ч. 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 в составе технологического блока и блоков по бизнес-направлениям (блок корпоративно-инвестиционного бизнеса, блок среднего и малого бизнеса, блок розничного бизнеса), 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, отвечающие (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.

В целях снижения валютного и процентного рисков Казначейство Финансового департамента регулирует открытую валютную позицию и обеспечивает регулярный пересмотр процентных ставок Банка по привлечению и размещению денежных средств, в т.ч. в целях соблюдения регулятивных требований Банка России. Кроме того, Казначейство Финансового департамента проводит операции по хеджированию валютного и процентного рисков в соответствии с решениями уполномоченного органа Банка.

***Сведения о наличии структурного подразделения (должностного лица) Эмитента, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (должностного лица):***

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 ДВА 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.

***Сведения о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора) Эмитента:***

В Эмитенте присутствует 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 25.09.2020 № 55).

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 заключение о проведенной проверке (ревизии), а также 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.

***Сведения о политике Эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также о наличии внутреннего документа Эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:***

В соответствии с действующей редакцией Стратегии управления рисками и капиталом Банка ВТБ (ПАО) (далее – СУРиК), утвержденной Наблюдательным советом Банка (протокол от 25.10.2022 № 14), 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 (протокол от 25.10.2022 № 14).

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 в рамках поэтапного внедрения стандартов Базель II и III (в частности, путем реализации подходов ВПОДК и ПВР).

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;
- прогнозирование возможных потерь от реализации рисков с использованием заданных сценариев и предиктивных инструментов анализа, в том числе с учетом имеющейся статистики;
- 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 стандартов Базель II и III (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.

Политика Банка в области внутреннего контроля регламентирована «Положением об организации внутреннего контроля 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 01.01.2023 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 (протокол от 25.10.2022 № 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 контроля за соблюдением требований Федерального закона «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, введенные в действие приказом Банка от 06.04.2012 № 190.

### **3.4 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 Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации 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».*

### **3.5 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 Эмитента или подконтрольных Эмитенту организаций, касающиеся возможности участия работников Эмитента и работников подконтрольных Эмитенту организаций в его уставном капитале:

- отсутствуют

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

отсутствуют

#### **РАЗДЕЛ 4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ, ЧЛЕНАХ) ЭМИТЕНТА**

##### **4.1 Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) Эмитента**

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров Эмитента на дату утверждения Проспекта ценных бумаг: 9 741.

Общее количество номинальных держателей акций Эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров Эмитента на дату утверждения Проспекта ценных бумаг: 2.

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров Эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям Эмитента и для составления которого номинальные держатели акций Эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями Эмитента): 791 573.

Дата списка, составленного в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации-Эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации-Эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации-Эмитента: 01.03.2023.

Категория (тип) акций Эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список (иной список): акции обыкновенные именные бездокументарные.

Информация о количестве акций, приобретенных и (или) выкупленных Эмитентом и (или) поступивших в его распоряжение, на 26.04.2023, отдельно по каждой категории (типу) акций: 0.

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

Обыкновенные именные акции:

462 786 594 310

##### **4.2 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 Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации 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».*

##### **4.3 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 Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и*

предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации 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».

## **РАЗДЕЛ 5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЦЕННЫХ БУМАГАХ**

### **5.1 Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение**

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации 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».

### **5.2 Сведения о рейтингах Эмитента**

1. Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их Эмитент): Эмитент

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): Долгосрочный рейтинг кредитоспособности банка по российской национальной шкале

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если Эмитент осуществляет свою деятельность менее трёх лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

| Дата присвоения | Значения рейтинга           |
|-----------------|-----------------------------|
| 29.04.2022      | ruAAA (Прогноз: Стабильный) |
| 13.05.2021      | ruAAA (Прогноз: Стабильный) |
| 14.05.2020      | ruAAA (Прогноз: Стабильный) |

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <http://www.raexpert.ru>

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА"

Место нахождения: 109240, г. Москва, ул. Николаямская д. 13 стр.

ИНН (при наличии): 7710248947

ОГРН (при наличии): 1037700071628

Иные сведения о рейтинге, указываемые Эмитентом по своему усмотрению: отсутствуют

2. Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их Эмитент): Эмитент

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): Долгосрочный рейтинг кредитоспособности банка по российской национальной шкале

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если Эмитент осуществляет свою деятельность менее трёх лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

| Дата присвоения | Значения рейтинга             |
|-----------------|-------------------------------|
| 12.09.2022      | AAA(RU) (Прогноз: Стабильный) |
| 16.09.2021      | AAA(RU) (Прогноз: Стабильный) |

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: [www.acs-ratings.ru](http://www.acs-ratings.ru)

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), АКРА (АО)

Место нахождения: Москва, Садовническая набережная, д. 75

ИНН (при наличии): 9705055855

ОГРН (при наличии): 5157746145167

Иные сведения о рейтинге, указываемые Эмитентом по своему усмотрению: отсутствуют

3. Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их Эмитент): Эмитент

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): Долгосрочный рейтинг кредитоспособности банка по российской национальной шкале

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если Эмитент осуществляет свою деятельность менее трёх лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

| Дата присвоения | Значения рейтинга            |
|-----------------|------------------------------|
| 07.11.2022      | AAA.ru (Прогноз: Стабильный) |

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://ratings.ru/>

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги»

Место нахождения: 125009, Россия, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Тверской, ул. Тверская, д. 16, стр. 1 этаж 7 офис Б702

ИНН (при наличии): 7704475853

ОГРН (при наличии): 1197746086020

Иные сведения о рейтинге, указываемые Эмитентом по своему усмотрению: отсутствуют

### **5.3 Дополнительные сведения о деятельности Эмитентов, являющихся специализированными обществами**

Не применимо. Эмитент не является специализированным обществом.

### **5.4 Сведения о каждой категории (типе) акций Эмитента**

1. категория акций (обыкновенные, привилегированные): обыкновенные

номинальная стоимость каждой акции: 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля

количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными): 21 703 791 818 409 (двадцать один триллион семьсот три миллиарда семьсот девяносто один миллион восемьсот восемнадцать тысяч четыреста девять) штук.

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): отсутствуют.

количество объявленных акций: 56 256 749 518 929 (пятьдесят шесть триллионов двести пятьдесят шесть миллиардов семьсот сорок девять миллионов пятьсот восемнадцать тысяч девятьсот двадцать девять) штук

количество акций, приобретенных и (или) выкупленных Эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение: отсутствуют.

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Эмитента: не применимо.

регистрационный номер выпуска акций Эмитента и дата его регистрации, а при наличии дополнительных выпусков акций Эмитента, в отношении которых Банком России не принято решение об аннулировании их индивидуального кода, – также регистрационный номер и дата регистрации каждого такого дополнительного выпуска: 10401000В (дата регистрации выпуска - 29.09.2006), дополнительный выпуск: 10401000В004D (дата регистрации дополнительного выпуска - 06.02.2023).

права, предоставляемые акциями их владельцам:

акционер - владелец обыкновенных акций Эмитента имеет право участвовать в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Эмитента в общем собрании акционеров Эмитента с правом голоса по всем вопросам его компетенции, получать объявленные дивиденды по принадлежащим ему акциям, получить часть имущества Эмитента в случае его ликвидации.

Иные сведения об акциях, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению: Эмитент не указывает иные сведения об Акциях.

2. категория акций (обыкновенные, привилегированные): привилегированные именные акции первого типа

номинальная стоимость каждой акции: 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля

количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными): 21 403 797 025 000 (двадцать один триллион четыреста три миллиарда семьсот девяносто семь миллионов двадцать пять тысяч) штук

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): отсутствуют.

количество объявленных акций: 21 403 797 025 000 (двадцать один триллион четыреста три миллиарда семьсот девяносто семь миллионов двадцать пять тысяч) штук

количество акций, приобретенных и (или) выкупленных Эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение: отсутствуют.

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Эмитента: не применимо.

регистрационный номер выпуска акций Эмитента и дата его регистрации, а при наличии дополнительных выпусков акций Эмитента, в отношении которых Банком России не принято решение об аннулировании их индивидуального кода, – также регистрационный номер и дата регистрации каждого такого дополнительного выпуска: 20301000В (дата регистрации выпуска - 13.12.2016).

права, предоставляемые акциями их владельцам:

акционер - владелец привилегированных именных акций первого типа Эмитента имеет право участвовать в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Эмитента в общем собрании акционеров Эмитента с правом голоса по всем вопросам его компетенции, получать объявленные дивиденды по принадлежащим ему акциям, получить часть имущества Эмитента в случае его ликвидации.

Иные сведения об акциях, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению: Эмитент не указывает иные сведения об Акциях.

3. категория акций (обыкновенные, привилегированные): привилегированные именные акции второго типа

номинальная стоимость каждой акции: 0,1 (Ноль целых одна десятая) рубля

количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными): 3 073 905 000 000 (три триллиона семьдесят три миллиарда девятьсот пять миллионов) штук

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, регистрация которого осуществлена,

но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): отсутствуют.

количество объявленных акций: 3 073 905 000 000 (три триллиона семьдесят три миллиарда девятьсот пять миллионов) штук

количество акций, приобретенных и (или) выкупленных Эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение: отсутствуют.

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Эмитента: не применимо.

регистрационный номер выпуска акций Эмитента и дата его регистрации, а при наличии дополнительных выпусков акций Эмитента, в отношении которых Банком России не принято решение об аннулировании их индивидуального кода, – также регистрационный номер и дата регистрации каждого такого дополнительного выпуска: 20401000В (дата регистрации выпуска - 13.12.2016).

права, предоставляемые акциями их владельцам:

Эмитента акционер - владелец привилегированных именных акций второго типа Общества имеет право участвовать в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Эмитента в общем собрании акционеров Эмитента с правом голоса по всем вопросам его компетенции, получать объявленные дивиденды по принадлежащим ему акциям, получить часть имущества Эмитента в случае его ликвидации.

Иные сведения об акциях, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению: Эмитент не указывает иные сведения об Акциях.

## **5.5 Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям Эмитента**

Информация не указывается, поскольку Эмитент является акционерным обществом, осуществляющим раскрытие информации в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

## **5.6 Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций**

### **5.6.1 Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены**

Общее количество выпусков ценных бумаг Эмитента каждого отдельного вида (за исключением акций), все ценные бумаги которых были погашены до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а для облигаций – также их совокупная номинальная стоимость: 1 382 выпуска биржевых облигаций и 40 выпусков структурных облигаций на общую сумму 33,1 трлн рублей и 8,3 млрд рублей соответственно. Информация приведена за 5 последних завершённых финансовых лет и текущий финансовый год по состоянию на 26 апреля 2023 года.

### **5.6.2 Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными**

При наличии зарегистрированных и непогашенных выпусков ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации, указывается общее количество выпусков ценных бумаг Эмитента каждого отдельного вида, а для облигаций – также их общий объем по номинальной стоимости. Такая информация указывается отдельно в зависимости от статуса эмиссии ценных бумаг (выпуск зарегистрирован, но его размещение не началось; выпуск находится в процессе размещения; размещение завершено):

выпуски ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации, отсутствуют.

При наличии зарегистрированных и непогашенных выпусков ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у Эмитента имеется обязанность по раскрытию информации, указывается адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыты тексты решений о выпуске таких ценных бумаг: у Эмитента присутствуют такие выпуски ценных бумаг, адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыты тексты решений о выпуске таких ценных бумаг: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1210>.

## 5.7 Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям Эмитента

Факты неисполнения обязательств по ценным бумагам отсутствуют.

## 5.8 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций 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  |
| Срок действия:  | Без ограничения срока действия                      |
| Орган, выдавший/переоформивший указанную лицензию:  | ФСФР России / 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.

## 5.9 Информация об аудиторском Эмитента

1.

|  |  |
|--|--|
| Полное фирменное наименование <sup>9</sup> : | Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» |
|--|--|

<sup>9</sup> 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).

|                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| Сокращенное фирменное наименование: | ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»                     |
| ИНН:                                | 7709383532  |
| ОГРН:                               | 1027739707203                                       |
| Место нахождения:                   | 115035, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр.1 |

**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:**

2019, 2020, 2021, 2022 гг.

**Вид отчетности Эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка за 2019, 2020, 2021, 2022 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 Эмитента за период:

2019, 2020, 2021, 2022 гг.

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

- в указанном периоде сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги не оказывались.

**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 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 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 аудиторю за последний завершённый 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 о вознаграждении аудитора по проведению ежегодного обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) и консолидированной отчетности Банка и Группы:

| <b>Отчетный период, за который осуществлялась проверка, наименование аудитора</b>   | <b>Порядок определения размера вознаграждения аудитора</b>                                     | <b>Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудиторю (включая НДС)</b> | <b>Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги</b> |
|---|--|---|---|
| 1   | 2  | 3   | 4   |
| 2021 год<br>ООО «Эрнст энд Янг», (в соответствии с условиями договора оплата осуществлена в 2022 году, наименование компании указано на дату платежа)             | По итогам открытого конкурса по отбору аудиторских организаций, одобрен Наблюдательным советом | 42 500,0 тыс. руб.  | Отсутствуют   |
| 2022 год<br>ООО «ЦАТР – аудиторские услуги», (в соответствии с условиями договора оплата осуществлена в 2022 году, наименование компании указано на дату платежа) | По итогам открытого конкурса по отбору аудиторских организаций, одобрен Наблюдательным советом | 42 500,0 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» аудитор утверждается по итогам открытого конкурса на проведение ежегодного обязательного аудита.

Порядок проведения открытого 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 открытого конкурса в Банке ВТБ (ПАО) разрабатывается конкурсная документация, 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.

Конкурсная документация утверждается приказом Банка ВТБ (ПАО). Извещение о проведении

конкурса и конкурсная документация публикуются на официальном сайте Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [www.zakupki.gov.ru](http://www.zakupki.gov.ru) (далее – официальный сайт) и на сайте Банка ВТБ (ПАО).

Открытый конкурс по отбору аудитора проводится Конкурсной комиссией Банка ВТБ (ПАО). В ходе проведения конкурса члены указанной комиссии рассматривают заявки, полученные от участников конкурса. На основании указанных в конкурсной документации 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 о выдвижении кандидатуры аудитора Эмитента:**

По итогам открытого конкурса составляется Протокол рассмотрения и оценки заявок на участие в открытом конкурсе по отбору аудиторских организаций для осуществления ежегодного обязательного аудита Банка ВТБ (ПАО), в котором указывается победитель открытого конкурса. Протокол публикуется на официальном сайте Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [www.zakupki.gov.ru](http://www.zakupki.gov.ru) и официальном сайте Банка ВТБ (ПАО). Выбранная по итогам конкурса аудиторская организация предлагается Наблюдательным советом и представляется на утверждение годового Общего собрания акционеров.

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 завершённых отчетных лет и текущего года аудитором:

- в 4 квартале 2019 года аудитором ООО «ЦАТР» осуществлялись работы в рамках специального аудиторского задания по аудиту прибыли Банка ВТБ (ПАО) за 9 месяцев 2019 года;
- в 4 квартале 2020 года аудитором ООО «ЦАТР» осуществлялись работы в рамках специального аудиторского задания по аудиту прибыли Банка ВТБ (ПАО) за 9 месяцев 2020 года;
- 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 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 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 для снижения влияния указанных факторов:

- меры не принимались.

Вознаграждение аудитора по оказанию аудиторских услуг в рамках подтверждения прибыли Банка на промежуточные даты не выплачивалось.

Порядок выбора аудитора Эмитента:

В целях заключения договоров 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 2019, 2020, 2021 годов соответственно, 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», проведены процедуры закупки у единственного контрагента. В результате проведения процедур закупки Банком были заключены договоры с компанией ООО «ЦАТР». Договоры опубликованы на официальном сайте Банка ВТБ (ПАО).

В период между отчетной датой и датой раскрытия промежуточной консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности) в составе информации по пунктам 4.1-4.6 изменений не происходило.

## **РАЗДЕЛ 6. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ), БУХГАЛТЕРСКАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

### **6.1 Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)**

*Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации 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».*

### **6.2 Бухгалтерская (финансовая) отчетность**

*Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации 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».*

## **РАЗДЕЛ 7. СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ СОСТАВЛЕН ПРОСПЕКТ**

### **7.1 Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг**

**Вид размещаемых ценных бумаг:** акции

**Категория (тип) размещаемых ценных бумаг:** обыкновенные

**Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг:** не применимо

### **7.2 Указание на способ учета прав**

Учет прав на Акции Эмитента осуществляется регистратором Акционерным обществом ВТБ Регистратор (далее – «Регистратор»).

Сведения о Регистраторе:

|          |   |                                      |
|----------|---|--------------------------------------|
| <b>1</b> | <b>Полное фирменное наименование</b>      | Акционерное общество ВТБ Регистратор |
| <b>2</b> | <b>Сокращенное фирменное наименование</b> | АО ВТБ Регистратор                   |
| <b>3</b> | <b>ОГРН</b>                               | 1045605469744                        |
| <b>4</b> | <b>ИНН</b>                                | 5610083568                           |
| <b>5</b> | <b>Место нахождения:</b>                  | 127015, г. Москва, ул. Правды, д. 23 |

### **7.3 Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска**

Номинальная стоимость каждой акции: **0,01 (ноль целых одна сотая) рубля**

### **7.4 Права владельца каждой ценной бумаги выпуска**

#### **7.4.1 Права владельца обыкновенных акций**

Точные положения устава акционерного общества о правах, предоставляемых акционерам обыкновенными акциями:

**Акционеры – владельцы обыкновенных акций Эмитента имеют право:**

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции (участвовать в управлении делами Эмитента);
- принимать участие в распределении прибыли Эмитента (получать дивиденды);
- получать в случае ликвидации Эмитента часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Акционеры Эмитента вправе отчуждать принадлежащие им акции Эмитента без согласия других акционеров и Эмитента.

Акционеры Эмитента также имеют иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

#### **7.4.2 Права владельца привилегированных акций**

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

#### **7.4.3 Права владельца облигаций**

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

#### **7.4.4 Права владельца опционов Эмитента**

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

#### **7.4.5 Права владельца российских депозитарных расписок**

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

#### **7.4.6 Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг**

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

#### **7.4.7 Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов**

Размещаемые ценные бумаги не являются ценными бумагами, предназначенными исключительно для квалифицированных инвесторов.

#### **7.5 Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям**

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

#### **7.6 Сведения о приобретении облигаций**

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

#### **7.7 Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода**

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

#### **7.8 Сведения о представителе владельцев облигаций**

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

#### **7.9 Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках**

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

#### **7.10 Иные сведения**

Иные сведения о ценных бумагах, в отношении которых составлен Проспект, Эмитентом не указываются.

### **РАЗДЕЛ 8. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ**

#### **8.1 Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

Количество размещаемых ценных бумаг Дополнительного выпуска: 9 300 000 000 000 штук.

Общее количество непогашенных ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее: 21 703 791 818 409 штук.

#### **8.2 Срок размещения ценных бумаг**

***Дата начала и дата окончания размещения ценных бумаг или порядок определения срока размещения ценных бумаг дополнительного выпуска:***

***Дата начала размещения ценных бумаг среди лиц, имеющих преимущественное право***

Датой начала размещения Акций среди лиц, имеющих преимущественное право, является дата раскрытия информации о цене размещения Акций, если иная дата или порядок ее определения (при условии, что такая дата начала размещения Акций среди лиц, имеющих преимущественное право, наступает в дату раскрытия информации о цене размещения Акций или после такой даты) не будут определены Эмитентом после государственной регистрации Дополнительного выпуска Акций.

***Дата начала размещения ценных бумаг среди иного круга лиц***

Дата начала размещения Акций среди иного круга лиц совпадает с датой начала размещения Акций среди лиц, имеющих преимущественное право.

Дата начала размещения Акций среди лиц, имеющих преимущественное право и Дата начала размещения Акций среди иного круга лиц далее совместно именуются «Дата начала размещения акций».

***Иные условия***

Поскольку государственная регистрация настоящего Дополнительного выпуска Акций сопровождается регистрацией Проспекта, размещение настоящего дополнительного выпуска Акций начинается не ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к Проспекту путем опубликования текста настоящего Проспекта.

Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг на Странице в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг. Дата начала размещения акций может быть изменена Эмитентом не позднее чем за один рабочий день до ранее установленной Даты начала размещения акций, при этом измененная Дата начала размещения акций не должна наступать ранее рабочего дня, следующего за датой раскрытия информации об изменении Даты начала размещения Эмитентом.

***Порядок раскрытия информации о дате начала размещения:***

Эмитент обязан опубликовать информацию в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом одним из информационных агентств, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах (на момент принятия Эмитентом решения о размещении таким агентством является ООО «Интерфакс - ЦРКИ») (далее – Лента новостей).

Помимо Ленты новостей, Эмитент раскрывает информацию в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на странице, предоставляемой одним из аккредитованных агентств, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах (на момент принятия Эмитентом решения о размещении таким агентством является ООО «Интерфакс - ЦРКИ»): <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1210> (далее – Страница в сети Интернет).

Информация о Дате начала размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом путем опубликования сообщения «О дате начала размещения ценных бумаг» в Ленте новостей не позднее чем за 1 день до даты начала размещения ценных бумаг либо не позднее даты начала

размещения ценных бумаг, но в один день с сообщением о цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг.

О Дате начала размещения Эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее рабочего дня, предшествующего Дате начала размещения акций.

#### ***Дата окончания размещения ценных бумаг среди лиц, имеющих преимущественное право***

Пятый рабочий день, начиная с даты начала размещения Акции среди лиц, имеющих преимущественное право (включительно).

Срок действия и порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых Акции указаны в п. 8.3.4 настоящего Проспекта.

#### ***Дата окончания размещения ценных бумаг среди иного круга лиц***

Датой окончания размещения Акции среди иного круга лиц является пятый рабочий день, начиная с даты начала размещения Акции среди иного круга лиц (включительно).

При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации настоящего Дополнительного выпуска Акции.

Эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в условия размещения Акции, содержащиеся в настоящем Проспекте. При этом каждое продление срока размещения не может составлять более одного года, а общий срок размещения с учетом его продления не может составлять более трех лет с даты государственной регистрации Дополнительного выпуска Акции.

Изменения в настоящий Проспект могут быть внесены после его регистрации и до завершения размещения Акции, но не позднее одного года с даты регистрации настоящего Проспекта.

В случае если после регистрации настоящего Проспекта и до завершения размещения (окончания срока размещения, установленного условиями размещения, содержащимися в Проспекте) Акции осуществляется регистрация нового проспекта ценных бумаг, продленный срок размещения ценных бумаг может содержаться в новом проспекте ценных бумаг.

Срок размещения Акции указанием на даты раскрытия какой-либо информации о Дополнительном выпуске Акции не определяется.

### **8.3 Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении**

#### **8.3.1 Способ размещения ценных бумаг**

Открытая подписка.

#### **8.3.2 Порядок размещения ценных бумаг**

##### ***8.3.2.1 Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения***

Акции Дополнительного выпуска размещаются по открытой подписке путем заключения сделок, направленных на отчуждение размещаемых Акции их первым владельцам.

В случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации приобретение акций требует предварительного (последующего) согласия Банка России, приобретатель Акции должен представить Эмитенту документы, подтверждающие получение предварительного (последующего) согласия Банка России на указанное приобретение.

Приобретатель Акций обязан предоставить Эмитенту документы для осуществления оценки его финансового положения (в случае необходимости осуществления такой оценки).

При этом указанные документы должны представляться в случаях и в порядке, определенных действующими на момент предоставления данных документов приобретателем обыкновенных акций Эмитента Дополнительного выпуска нормативными актами Банка России, устанавливающими порядок и критерии оценки финансового положения приобретателя акций.

Размещение Акций проводится на торгах Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее и ранее также – Биржа).

Размещение Акций осуществляется путем предварительного сбора адресных заявок и активацией адресных заявок в Дату начала размещения.

Эмитент является профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляет размещение Акций без привлечения организации, оказывающей Эмитенту услуги по размещению Акций (брокера).

Размещение Акций проводится на торгах Биржи путем заключения договоров купли-продажи акций. Торги проводятся в соответствии с Правилами проведения торгов на фондовом рынке, рынке депозитов и рынке кредитов Биржи (далее – Правила).

В случае если потенциальный приобретатель не является участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся участником торгов на Бирже (далее – «Участник торгов»), и дать ему поручение на приобретение акций либо получить доступ к торгам на Бирже. Потенциальный приобретатель акций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный приобретатель Акций должен открыть счет депо в НРД или депозитарии – депоненте НРД, на который будут зачисляться приобретаемые Акции. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующих депозитариев – депонентов НРД.

### ***Предварительный сбор адресных заявок***

Эмитент совместно с Биржей определяет период предварительного сбора адресных заявок (далее и ранее по тексту – «Период предварительного сбора адресных заявок»), Указанный период должен завершиться до Даты начала размещения акций.

В течение Периода предварительного сбора адресных заявок Участники торгов подают в адрес Эмитента адресные заявки с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами и иными документами, регулирующими деятельность Биржи. Время и порядок предварительной подачи адресных заявок устанавливаются Биржей.

Предварительно поданные Участниками торгов адресные заявки являются офертами о заключении договоров купли-продажи, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу.

Эмитент раскрывает в Ленте новостей сообщение, содержащее информацию о Периоде предварительного сбора адресных заявок не позднее, чем за 1 день до даты начала Периода предварительного сбора адресных заявок.

Установленная Эмитентом дата (время) окончания Периода предварительного сбора адресных заявок может быть изменена Эмитентом по согласованию с Биржей не позднее истечения срока ранее установленного Периода предварительного сбора адресных заявок. Информация об этом раскрывается в Ленте новостей не позднее истечения срока ранее установленного Периода

предварительного сбора адресных заявок (а в случае изменения даты окончания Периода предварительного сбора адресных заявок на более раннюю, также не позднее чем за один день до наступления такой более ранней даты).

Одновременно с определением Периода предварительного сбора адресных заявок Эмитент определяет типы заявок, которые могут быть поданы потенциальными приобретателями в течение Периода предварительного сбора адресных заявок. Эмитент вправе выбрать один из следующих типов заявок либо установить возможность подачи заявок обоих типов:

- 1) заявки первого типа - на покупку определенного количества Акций с указанием максимальной цены покупки одной Акции, по которой потенциальный приобретатель Акций готов приобрести указанное в заявке количество Акций;
- 2) заявки второго типа - на покупку Акций, содержащие максимальную общую сумму, на которую заявитель обязуется приобрести любое целое количество Акций без определения в заявке их количества и цены покупки за одну Аксию.

Размещение дробных Акций не допускается, за исключением случаев размещения Акций в порядке осуществления преимущественного права.

Сообщение о Периоде предварительного сбора адресных заявок, о времени и порядке подачи заявок, должно содержать указание на тип (или типы) заявки, определенной Эмитентом и количество Акций, составляющих один лот, определенное решением Биржи.

Потенциальные приобретатели Акций могут подать заявку, тип которой соответствует определенному (определенным) Эмитентом типу (типам).

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- максимальную цену покупки одной Акции (только для заявок первого типа);
- количество Акций (только для заявок первого типа) - максимальное количество Акций в целом числовом выражении, которое потенциальный приобретатель хотел бы приобрести, кратное количеству акций, составляющих один лот, определенному решением Биржи;
- максимальную общую сумму покупки Акций (только для заявок второго типа) с учетом всех необходимых комиссионных сборов;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Акций, на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с Акциями является дата заключения сделки;
- иные сведения в соответствии с Правилами.

Количество Акций в заявке должно быть кратно количеству Акций, составляющих один лот. Количество Акций, составляющих один лот, устанавливается Биржей и раскрывается на официальном сайте Биржи в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://www.moex.com/> до начала Периода сбора предварительных адресных заявок.

При этом датой активации заявок, поданных в Период сбора предварительных адресных заявок, является Дата начала размещения акций.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Предварительно подавая адресную заявку, Участник торгов выражает свое согласие с тем, что размещение Акций в случае удовлетворения заявки будет осуществляться по цене размещения Акций, определенной Наблюдательным советом Эмитента в соответствии с п. 8.3.3 настоящего Проспекта. Цена размещения Акций, определенная Наблюдательным советом Эмитента в соответствии с п. 8.3.3 настоящего Проспекта, будет раскрыта Эмитентом после истечения Периода предварительного сбора адресных заявок согласно порядку, изложенному в п. 8.3.3. настоящего Проспекта.

В дату активации заявок и после проведения процедуры активации заявок, поданных Участниками торгов, Биржа составляет сводный реестр заявок и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит информацию о каждой заявке. На основании анализа сводного реестра заявок Эмитент по своему усмотрению определяет заявки Участников торгов, которые он намерен акцептовать. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Эмитент заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Акции, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, кратного количеству акций, составляющих один лот, определенному решением Биржи, согласно установленному настоящим Проспектом порядку. Сделки, направленные на отчуждение размещаемых акций их первому владельцу, заключаются по единой цене размещения, определенной Наблюдательным советом Эмитента в соответствии с п. 8.3.3. настоящего Проспекта. Заявки на покупку Акций, не подлежащие удовлетворению, отклоняются Эмитентом в системе торгов Биржи.

#### **8.3.2.2 *Наличие возможности преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг***

В соответствии со ст. 40, 41 Федерального закона «Об акционерных обществах» акционеры Эмитента имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

Размещение Акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, производится в порядке, предусмотренном п. 8.3.4 настоящего Проспекта. До окончания срока действия преимущественного права, указанного в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права приобретения размещаемых Акций, размещение Акций иначе как посредством осуществления указанного преимущественного права не допускается.

#### **8.3.2.3 *Лицо, которому эмитент выдает (направляет) распоряжение (поручение), являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам (счетам депо) первых владельцев и (или) номинальных держателей, срок и иные условия направления распоряжения (поручения)***

Ведение реестра владельцев ценных бумаг Эмитента осуществляется Акционерным обществом ВТБ Регистратор (далее – Регистратор). Лицом, которому Эмитент выдает (направляет) распоряжение, являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам первых владельцев и (или) номинальных держателей, является Регистратор.

Сведения о Регистраторе:

|   |                               |                                      |
|---|-------------------------------|--------------------------------------|
| 1 | Полное фирменное наименование | Акционерное общество ВТБ Регистратор |
|---|-------------------------------|--------------------------------------|

|   |   |                                      |
|---|---|--------------------------------------|
| 2 | <b>Сокращенное фирменное наименование</b> | АО ВТБ Регистратор                   |
| 3 | <b>ОГРН</b>                               | 1045605469744                        |
| 4 | <b>ИНН</b>                                | 5610083568                           |
| 5 | <b>Место нахождения:</b>                  | 127015, г. Москва, ул. Правды, д. 23 |

Приобретенные при размещении на торгах Биржи Акции переводятся с эмиссионного счета Эмитента в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента на соответствующий счет номинального держателя центрального депозитария, открытый НРД в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента, с последующим зачислением Акции на счета депо приобретателей, открытые в НРД или в депозитариях - депонентах НРД.

Размещаемые Акции зачисляются НРД на счета депо приобретателей, открытые в НРД, или на счета депо депозитариев - депонентов НРД, обслуживающих приобретателей Акции, в дату совершения сделки купли-продажи Акции в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД, (далее по тексту – «Условия осуществления депозитарной деятельности НРД»), на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, совершенным в процессе размещения Акции, а также документа, полученного НРД от Регистратора, подтверждающего проведение операции в реестре по зачислению размещаемых Акции на лицевой счет номинального держателя центрального депозитария НРД.

Эмитентом не позднее окончания каждого дня размещения Акции будет предоставлено Регистратору надлежащим образом оформленное распоряжение на общее количество Акции, заявка (заявки) на покупку которых акцептована Эмитентом на Бирже в течение соответствующего дня.

Зачисление Акции на счета депо потенциальных приобретателей, открытые в НРД, или на счета депо депозитариев - депонентов НРД, обслуживающих потенциальных приобретателей Акции, осуществляется в порядке, установленном в Условиях осуществления депозитарной деятельности НРД.

Операции в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента по внесению записей о размещении Акции будут осуществляться на основании представленного Регистратору Эмитентом распоряжения.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Акции на соответствующий счет номинального держателя центрального депозитария, открытый НРД в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента, несет Эмитент.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Акции на счета депо их первых приобретателей, несут первые владельцы (приобретатели) ценных бумаг.

Приходные записи по лицевым счетам приобретателей (номинальных держателей) в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента должны быть внесены не позднее даты окончания размещения Акции.

**8.3.2.4 Эмитент не размещает акции, ценные бумаги, конвертируемые в акции, и опционы эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).**

**8.3.2.5 Сведения о юридическом лице, организующем проведение торгов, на которых размещаются Акции**

|   |                                    |  |
|---|------------------------------------|--|
| 1 | Полное фирменное наименование      | Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» |
| 2 | Сокращенное фирменное наименование | ПАО Московская Биржа                                       |
| 3 | ОГРН                               | 1027739387411  |
| 4 | ИНН                                | 7702077840   |
| 5 | Место нахождения:                  | Российская Федерация, г. Москва                            |

**8.3.2.6 Эмитент и (или) уполномоченное им лицо не намереваются заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу**

Порядок сбора предварительных заявок на приобретение размещаемых Акции, указан в п. 8.3.2.1 настоящего Проспекта.

**8.3.2.7 Эмитент является профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляет размещение Акции без привлечения организации, оказывающей Эмитенту услуги по размещению Акции (брокера).**

**8.3.2.8 Размещение Акции не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.**

У Эмитента отсутствуют сведения о намерении владельцев ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг того же вида, категории (типа) одновременно с размещением Акции предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

**8.3.2.9 Эмитент является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.**

Эмитент является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.

Основания признания Эмитента хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства:

Эмитент осуществляет виды деятельности, предусмотренные пунктами 11-14 статьи 6 Федерального закона от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг Эмитента, являющегося хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

**8.3.2.10** *В случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации приобретение Акций требует предварительного (последующего) согласия Банка России, приобретатель Акций должен представить Эмитенту документы, подтверждающие получение предварительного (последующего) согласия Банка России на указанное приобретение.*

Приобретатель Акций обязан предоставить Эмитенту документы для осуществления оценки его финансового положения (в случае необходимости осуществления такой оценки).

При этом указанные документы должны представляться в случаях и в порядке, определенных действующими на момент предоставления данных документов приобретателем Акций Эмитента данного Дополнительного выпуска нормативными актами Банка России, устанавливающими порядок и критерии оценки финансового положения приобретателя Акций.

**8.3.2.11** *Размещения Акций не осуществляется среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы*

**8.3.2.12** *Акции не подлежат размещению во исполнение договора конвертируемого займа*

**8.3.2.13** *Осуществление (исполнение) сделки (операции), направленной на отчуждение Акций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения, в том числе лицам, имеющим преимущественное право, может потребовать получения разрешения, предусмотренного подпунктом «б» и (или) подпунктом «г» пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации»*

**8.3.3** **Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг**

Цена размещения Акций Дополнительного выпуска определяется Наблюдательным советом Эмитента после окончания срока действия преимущественного права и до начала размещения Акций.

Цена размещения Акций устанавливается Наблюдательным советом Эмитента в рублях Российской Федерации.

Цена размещения Акций Дополнительного выпуска определяется исходя из рыночной стоимости Акций, и не может быть ниже их номинальной стоимости.

***Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право***

Цена размещения Акций лицам, имеющим преимущественное право их приобретения, не отличается от цены размещения Акций иному кругу лиц.

***Иные условия***

Эмитент обязан раскрывать информацию о цене размещения Дополнительного выпуска Акций путем опубликования «Сообщения о цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг» в Ленте новостей не позднее даты начала размещения ценных бумаг.

При этом размещение Акций путем подписки не может осуществляться до опубликования Эмитентом «Сообщения о цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг» в Ленте новостей.

**8.3.4** **Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг**

Акционеры имеют возможность осуществления преимущественного права приобретения Акций Дополнительного выпуска в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им обыкновенных акций Эмитента (далее – «Преимущественное право»; «преимущественное право приобретения размещаемых акций»).

Дата, на которую составляется список лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых акций, «31» марта 2023 года (далее – «Дата определения лиц, имеющих преимущественное право»).

***Порядок уведомления лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых акций, о возможности его осуществления***

Уведомление лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг, о возможности осуществления преимущественного права приобретения размещаемых осуществляется после государственной регистрации Дополнительного выпуска акций, в порядке, предусмотренном Уставом Эмитента для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Эмитента.

В соответствии с пунктом 13.7 Устава Эмитента сообщение о проведении Общего собрания акционеров размещается на сайте Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru).

Уведомление о преимущественном праве дополнительно публикуется Эмитентом в Ленте новостей, а также размещается на Странице в сети Интернет в день его размещения на сайте Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru).

Уведомление о преимущественном праве также направляется регистратору Эмитента для направления уведомления о преимущественном праве в дату его размещения на сайте Эмитента, номинальному держателю акций Эмитента, которому открыт лицевой счет, для направления номинальным держателем уведомления о преимущественном праве своим депонентам.

Уведомление о возможности осуществления Преимущественного права должно содержать информацию о количестве размещаемых Акций, указание на то, что цена размещения Акций или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения размещаемых акций) будут установлены Наблюдательным советом Эмитента не позднее начала размещения Акций, а также информацию о порядке определения количества Акций, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления этих лиц о приобретении акций должны быть поданы Эмитенту, сроке, в течение которого эти заявления должны поступить Эмитенту (срок действия преимущественного права) и сроке оплаты размещаемых Акций Эмитента.

***Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых акций, в том числе срок действия указанного преимущественного права***

Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций (далее также – Заявитель), в течение срока действия указанного права вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи заявления на приобретение Акций в порядке осуществления преимущественного права, либо соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое осуществляет учет прав Заявителя на акции Эмитента (далее также – Заявление).

В случае, если Заявителем является лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Эмитента, Заявление должно содержать:

- заголовок: «Заявление на приобретение акций Банка ВТБ (ПАО) в порядке осуществления преимущественного права»;
- фамилия, имя, отчество (полное фирменное наименование) Заявителя;
- адрес места жительства (места нахождения) Заявителя;
- для физических лиц – указание паспортных данных (дата и место рождения; серия, номер и дата выдачи паспорта (иного документа, удостоверяющего личность); орган, его выдавший;
- срок действия паспорта (иного документа, удостоверяющего личность), если применимо);
- для юридических лиц - сведения о государственной регистрации юридического лица и внесении записи в ЕГРЮЛ (основной государственный регистрационный номер и (или) иной регистрационный номер, если применимо; дата, регистрирующий орган, номер соответствующего свидетельства);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) Заявителя;
- количество приобретаемых ценных бумаг.

Рекомендуется включить в Заявление также следующие сведения:

- почтовый адрес;
- номер контактного телефона;
- адрес электронной почты;
- предпочтительный способ для направления уведомлений Заявителю от Эмитента;
- реквизиты банковского счета для возврата денежных средств;
- опись прилагаемых к Заявлению документов с указанием количества листов каждого документа;
- дата подписания Заявления.

Заявление подается путем направления или вручения под роспись регистратору Эмитента документа в письменной форме, подписанного подающим Заявление лицом, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми регистратор Эмитента осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления регистратору Эмитента электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью.

Указанными правилами также может быть предусмотрена возможность подписания такого электронного документа простой или неквалифицированной электронной подписью. В этом случае электронный документ, подписанный простой или неквалифицированной электронной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

Заявление, направленное или врученное регистратору Эмитента, считается поданным Эмитенту в день его получения регистратором Эмитента.

Полное фирменное наименование регистратора Эмитента: Акционерное общество ВТБ Регистратор;

Сокращенное фирменное наименование регистратора Эмитента: АО ВТБ Регистратор;

ОГРН: 1045605469744.

Прием Заявлений осуществляется по адресу регистратора Эмитента: 127015, г. Москва, ул. Правды, д. 23, корп. 10 и в филиалах регистратора, адреса которых размещены в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.vtbreg.ru](http://www.vtbreg.ru).

Прием акционеров: понедельник – пятница: с 10:00 до 14:00 без перерыва на обед.

Почтовый адрес регистратора Эмитента для направления Заявлений: 127137, г. Москва, а/я 54.

В случае, если Заявителем является лицо, не зарегистрированное в реестре акционеров Эмитента, Заявитель осуществляет свое преимущественное право путем дачи соответствующего указания (инструкции) лицу, которое осуществляет учет его прав на акции Эмитента. Такое указание (инструкция) дается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и должно содержать:

- заголовок: «Заявление на приобретение акций Банка ВТБ (ПАО) в порядке осуществления преимущественного права»;
- фамилия, имя, отчество (полное фирменное наименование) Заявителя;
- адрес места жительства (места нахождения) Заявителя;
- для физических лиц – указание паспортных данных (дата и место рождения; серия, номер и дата выдачи паспорта (иного документа, удостоверяющего личность); орган, его выдавший;
- срок действия паспорта (иного документа, удостоверяющего личность), если применимо);
- для юридических лиц - сведения о государственной регистрации юридического лица и внесении записи в ЕГРЮЛ (основной государственный регистрационный номер и (или) иной регистрационный номер, если применимо; дата, регистрирующий орган, номер соответствующего свидетельства);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) Заявителя;
- количество приобретаемых ценных бумаг.

Рекомендуется включить в Заявление также следующие сведения:

- почтовый адрес;
- номер контактного телефона;
- адрес электронной почты;
- предпочтительный способ для направления уведомлений Заявителю от Эмитента;
- реквизиты банковского счета для возврата денежных средств;
- описание прилагаемых к Заявлению документов с указанием количества листов каждого документа;
- дата подписания Заявления.

Заявление считается поданным Эмитенту в день получения регистратором Эмитента от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров Эмитента, сообщения, содержащего волеизъявление Заявителя.

Заявление считается неподанным Эмитенту в случае, если:

- Заявление не содержит сведений, которые должны в нем содержаться;
- к Заявлению не приложены (в дополнение не представлены) документы, которые должны быть к нему приложены (дополнительно представлены);

- Заявление не позволяет идентифицировать лицо, от имени которого подано Заявление, как лицо, включенное в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения Акций;
- Заявление получено Эмитентом по истечении срока действия преимущественного права;
- к Заявлению, подписанному уполномоченным представителем лица, осуществляющим преимущественное право приобретения, не приложен оригинал или заверенная нотариально копия надлежащим образом оформленной доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя.

В реестре акционеров Эмитента открыт счет номинального держателя центрального депозитария и, в соответствии с пунктом 2 статьи 33 Федерального закона от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии», регистратор Эмитента не вправе зачислять размещаемые акции на лицевые счета иных, кроме центрального депозитария, номинальных держателей, в связи с чем соответствующие указания (инструкции) лица, имеющего преимущественное право, не зарегистрированного в реестре акционеров Эмитента, должны соответствовать данному требованию.

Заявитель несет ответственность за достоверность сведений, указанных в Заявлении, и их соответствие сведениям в реестре владельцев ценных бумаг Заявителя.

Заявление должно быть составлено на русском языке.

Заявление должно быть подписано Заявителем (или уполномоченным им лицом, с приложением оригинала или удостоверенной нотариально копии надлежащим образом оформленной доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя в соответствии с законодательством Российской Федерации).

Помимо подписи подающего Заявление лица Заявление юридического лица должно содержать оттиск печати такого юридического лица (если в соответствии с действующим законодательством юридическое лицо имеет печать).

В случае если Заявление составлено на 2 (Двух) и более листах, указанное Заявление должно быть прошито, пронумеровано, заверено печатью (если в соответствии с действующим законодательством юридическое лицо имеет печать) и подписью того же физического лица, что подписало Заявление.

***Срок рассмотрения заявлений о приобретении размещаемых ценных бумаг в порядке осуществления преимущественного права, основания для отказа в удовлетворении заявлений, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявлений:***

Эмитент проверяет соответствие поступившего Заявления об осуществлении преимущественного права требованиям законодательства Российской Федерации и настоящего Проспекта в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Заявления об осуществлении преимущественного права (с учетом Срока действия преимущественного права)

В случае получения Эмитентом Заявления об осуществлении преимущественного права, которое не подлежит удовлетворению, Эмитент направляет уведомление об отказе в осуществлении преимущественного права (далее – Уведомление об отказе) лицу, подавшему такое Заявление о преимущественном праве, почтой по указанному в нем адресу (а в случае отсутствия в Заявлении о преимущественном праве адреса, - по адресу, содержащемуся в реестре акционеров Эмитента).

Уведомление об отказе с указанием причин такого отказа направляется Заявителю Эмитентом не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого Заявления об осуществлении преимущественного права (с учетом срока действия преимущественного права).

Если Уведомление об отказе направляется до истечения срока действия преимущественного права, в Уведомлении об отказе указывается на возможность подачи Заявления об осуществлении преимущественного права повторно до истечения срока действия преимущественного права в установленном настоящим Проспектом порядке. В случае получения Уведомления об отказе лицо, желающее осуществить преимущественное право приобретения Акций, до истечения срока действия преимущественного права имеет право подать Заявление об осуществлении преимущественного права повторно в установленном Проспектом порядке, устранив недостатки, указанные в Уведомлении об отказе.

Эмитент не несет обязанностей, предусмотренных в настоящем абзаце в отношении Заявлений об осуществлении преимущественного права, о которых ему станет известно от Регистратора после окончания срока действия преимущественного права и в отношении Заявлений об осуществлении преимущественного права, которые считаются неподанными Эмитенту.

В случае подачи в течение Срока действия преимущественного права одним Заявителем нескольких Заявлений без указания в них на то, какое или какие из Заявлений следует считать надлежащими, поданными считаются все Заявления, а Эмитент рассматривает такие Заявления как одно Заявление, содержащее намерение Заявителя реализовать свое преимущественное право приобретения акций в отношении суммарного максимального целого количества Акций, которое может приобрести данное лицо, по всем поданным им Заявлениям.

В случае неоплаты или частичной оплаты Акций лицом, имеющим преимущественное право, в течение срока, установленного для такой оплаты настоящим Проспектом и способом, предусмотренным настоящим Проспектом, Уведомление об отказе не направляется.

***Порядок заключения договоров в ходе реализации (осуществления) преимущественного права (в том числе дата (порядок определения даты) их заключения):***

Договор о приобретении Акций с лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, считается заключенным в дату оплаты Акций лицом, осуществляющим преимущественное право. Оплатой Акций признается зачисление денежных средств на накопительный счет Эмитента, указанный в пункте 8.3.5 настоящего Проспекта, либо оплата Акций с банковского счета, который ведется в Эмитенте, не позднее срока, установленного настоящим Проспектом для оплаты Акций лицами, имеющими преимущественное право.

Срок действия указанного преимущественного права для лиц, включенных в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых акций, – 8 рабочих дней с даты осуществления уведомления лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых Акций о возможности осуществления преимущественного права приобретения размещаемых Акций в порядке, предусмотренном Проспектом.

Максимальное количество Акций, которое может приобрести лицо при осуществлении преимущественного права их приобретения, пропорционально количеству имеющихся у него обыкновенных акций Эмитента и определяется по следующей формуле:

$M = T * (9\,300\,000\,000\,000 / 21\,703\,791\,818\,409)$ , где

M – максимальное количество размещаемых Акций, которое может быть приобретено данным лицом,

T – количество обыкновенных акций Эмитента, принадлежащих данному лицу на дату составления списка лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых акций;

9 300 000 000 000 – общее количество размещаемых Акции Эмитента в соответствии с настоящим Проспектом;

21 703 791 818 409 – количество размещенных обыкновенных акций Эмитента на дату принятия решения об увеличении уставного капитала Эмитента путем размещения дополнительных обыкновенных акций.

Если при осуществлении преимущественного права на приобретение размещаемых ценных бумаг приобретение акционером целого числа акций невозможно, могут образовываться также части акций (дробные акции).

В случае, если количество приобретаемых акций, указанное в Заявлении лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, больше максимального количества Акции, которое может приобрести данное лицо, считается, что такое лицо осуществило принадлежащее ему преимущественное право приобретения размещаемых Акции в отношении максимального целого количества Акции, которое может приобрести данное лицо.

В случае, если количество приобретаемых Акции, указанное в Заявлении лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения размещаемых Акции, меньше максимального количества Акции, которое может приобрести лицо и оплата которого произведена в сроки, определенные для оплаты приобретаемых акций, считается, что такое лицо осуществило принадлежащее ему преимущественное право приобретения размещаемых Акции в отношении целого количества оплаченных Акции, не превышающего количества, указанного в Заявлении. При этом Заявление удовлетворяется в отношении целого количества оплаченных Акции.

В случае, если количество приобретаемых Акции, указанное в Заявлении лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, больше количества Акции, оплата которого произведена в сроки, определенные для оплаты приобретаемых Акции, считается, что такое лицо осуществило принадлежащее ему преимущественное право приобретения размещаемых акций в отношении целого количества оплаченных Акции.

В случае, если на счет Эмитента была произведена оплата в сроки, определенные для оплаты приобретаемых Акции, в отношении большего количества Акции, чем указано в Заявлении лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, считается, что такое лицо осуществило принадлежащее ему преимущественное право приобретения размещаемых Акции в отношении целого количества Акции, указанного в Заявлении.

Зачисление приобретаемых ценных бумаг в результате осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг Дополнительного выпуска осуществляется только после их полной оплаты.

До окончания срока действия преимущественного права приобретения размещаемых акций, их размещение иначе как посредством осуществления указанного преимущественного права не допускается.

***Порядок подведения итогов осуществления преимущественного права приобретения размещаемых акций***

Итоги осуществления преимущественного права приобретения размещаемых акций подводятся Эмитентом в течение 5 (пяти) дней с даты истечения установленного п. 8.3.5 настоящего Проспекта срока оплаты Акции лицами, осуществляющими преимущественное право.

***Порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах осуществления преимущественного права приобретения размещаемых акций***

В течение 5 (Пяти) дней с даты подведения Эмитентом итогов осуществления преимущественного права приобретения дополнительных акций Эмитент раскрывает информацию об итогах осуществления преимущественного права в форме сообщения на сайте Эмитента [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru) в сети Интернет.

Информация об итогах осуществления преимущественного права дополнительно публикуется Эмитентом в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет в день ее размещения на сайте Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru).

**8.3.5 Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг**

**8.3.5.1 Способ оплаты размещаемых ценных бумаг**

Акции при их размещении оплачиваются денежными средствами в валюте Российской Федерации.

**8.3.5.2 Акции оплачиваются денежными средствами в безналичном порядке**

***Порядок и срок оплаты акций лицами, имеющими преимущественное право приобретения размещаемых Акции***

Лица, имеющие преимущественное право приобретения размещаемых Эмитентом акций, оплачивают приобретаемые Акции в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты начала размещения акций среди лиц, имеющих преимущественное право. В случае получения от лиц, имеющих преимущественное право приобретения, денежных средств в оплату Акции, начиная с даты начала осуществления преимущественного права и до завершения срока оплаты Акции включительно, Акции считаются оплаченными в срок. Оплатой размещаемых Акции является зачисление денежных средств на накопительный счет либо оплата Акции с банковского счета, который ведется в Эмитенте.

Оплата акций лицами, имеющими преимущественное право приобретения размещаемых акций, осуществляется денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Накопительным счетом является корреспондентский счет Эмитента, открытый в Банке России: 30101810700000000187 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва БИК 044525187, ИНН 7702070139, КПП 784201001.

Излишние средства, полученные Эмитентом в ходе оплаты Акции, подлежат возврату по реквизитам, указанным в заявлении/инструкции, при их отсутствии или недостоверности – по реквизитам поступившего платежа.

***Порядок оплаты дополнительных Акции Эмитента иными лицами***

Акции оплачиваются денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения акций.

Расчеты по акциям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа», то есть сделки заключаются с предварительным резервированием денежных средств и акций. При

этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты акций, указанных в заявках на приобретение акций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Денежные расчеты при размещении акций по заключенным сделкам при размещении акций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства для оплаты дополнительных акций иными приобретателями на организованных торгах Биржи подлежат зачислению на счет Эмитента, открытый в НРД, имеющий следующие реквизиты:

Владелец счета:

- Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
- Сокращенное фирменное наименование: Банк ВТБ (ПАО)
- ИНН: 7702070139
- КПП: 784201001
- Номер расчетного счета: 30411810200000000141
- Кредитная организация:

Полное фирменное наименование кредитной организации: Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: НКО АО НРД

Место нахождения: Российская Федерация, город Москва.

Почтовый адрес: Российская Федерация, 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12.

Номер лицензии на осуществление банковских операций: 3294

Орган и дата выдачи лицензии: лицензия выдана Банком России: 4 августа 2016 г.

Номер контактного телефона: +7 (495) 956-27-90

БИК: 044525505.

Номер корреспондентского счета: 30105810345250000505.

ИНН: 7702165310

Акции Эмитента, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты в соответствии с требованиями ст. 34 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Не позднее следующего рабочего дня с даты поступления денежных средств Эмитент перечисляет полученные денежные средства, со счета в НРД на накопительный счет Эмитента:

корреспондентский счет Эмитента, открытый в Банке России: 30101810700000000187 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, БИК 044525187, ИНН 7702070139, КПП 784201001.

### **8.3.5.3 *Оплаты Акции не осуществляется неденежными средствами***

### **8.3.5.4 *Акции не размещаются посредством закрытой подписки***

### **8.3.5.5 *Срок оплаты размещаемых ценных бумаг***

Сроки оплаты Акций приведены в п. 8.3.5.2 настоящего Проспекта.

#### **8.4 Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг**

Ценные бумаги Дополнительного выпуска размещаются путем открытой подписки, регистрация Дополнительного выпуска сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг, в связи с чем Эмитент раскрывает информацию о настоящем Дополнительном выпуске ценных бумаг в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», а также Положением о раскрытии информации и иными нормативными актами.

Информация о Дополнительном выпуске ценных бумаг путем опубликования в периодическом печатном издании (изданиях) не раскрывается.

Эмитент обязан публиковать информацию в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах (на момент принятия Эмитентом решения о размещении таким агентством является ООО «Интерфакс - ЦРКИ»).

Помимо Ленты новостей Эмитент раскрывает информацию в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на странице, предоставляемой одним из аккредитованных агентств, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1210>.

А также Эмитент дополнительно может осуществлять раскрытие информации на странице Эмитента в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежит Эмитенту, по адресу: [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru).

Эмитент обязан раскрывать информацию в форме отчета Эмитента и сообщений о существенных фактах.

На основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации 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» Эмитент вправе осуществить раскрытие и (или) предоставление информации в ограниченном составе и (или) объеме или может принять решение об отказе от раскрытия (или) предоставления информации, связанной с Дополнительным выпуском ценных бумаг Эмитента и подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», а также Указания Банка России № 5946-У «О перечне инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», а также о порядке и сроках ее раскрытия».

#### **8.5 Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг**

Документом, содержащим фактические итоги размещения ценных бумаг, который будет представлен в Банк России после завершения размещения ценных бумаг является уведомление об итогах Дополнительного выпуска ценных бумаг.

#### **8.6 Иные сведения**

Отсутствуют.

#### **РАЗДЕЛ 9. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕМ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ УСЛОВИЯХ ТАКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

Не применимо.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1**  
**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА ВТБ**  
**С АУДИТОРСКИМ ЗАКЛЮЧЕНИЕМ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ЗА ГОД,**  
**ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

*Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации 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».*

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2**  
**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА ВТБ**  
**С АУДИТОРСКИМ ЗАКЛЮЧЕНИЕМ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ЗА ГОД,**  
**ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

*Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации 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».*

**ПРИЛОЖЕНИЕ 3**  
**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ С АУДИТОРСКИМ**  
**ЗАКЛЮЧЕНИЕМ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ**  
**31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

*Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации 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».*

**ПРИЛОЖЕНИЕ 4**  
**ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА ВТБ**  
**(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ЗА 2020 ГОД**

*Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации 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».*

**ПРИЛОЖЕНИЕ 5**  
**ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА ВТБ**  
**(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ЗА 2021 ГОД**

*Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации 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».*

**ПРИЛОЖЕНИЕ 6**  
**ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА ВТБ**  
**(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ЗА 2022 ГОД**

*Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации 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».*