

Утвержден « 19 » марта 2024 г.

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

## ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

(полное фирменное наименование (для коммерческой организации), наименование (для некоммерческой организации) эмитента)

**Код эмитента:**

01000В

---

(уникальный код эмитента)

**ЗА**

12 месяцев 2023 года

---

(отчетный период, за который  
составлен отчет эмитента)

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

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

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

И.о. Президента - Председателя Правления		Д.В. Пьянов
(Приказ Банка № 10-з от 15.03.2024 об исполнении обязанностей Президента-Председателя Правления)	(подпись)	(И.О. Фамилия)
« 19 » марта 20 24 г.		

## Оглавление

Введение .....	7
Раздел 1. Управленческий отчет эмитента.....	8
1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности .....	8
1.2. Сведения о положении Группы ВТБ в отрасли .....	10
1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность Группы ВТБ .....	11
1.4. Основные финансовые показатели Группы ВТБ.....	12
1.4.1. Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), за исключением эмитентов, являющихся кредитной организацией .....	12
1.4.2. Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности (для эмитентов, не составляющих и не раскрывающих консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность)).....	12
1.4.3. Основные финансовые показатели эмитентов, являющихся кредитными организациями.....	12
1.4.4. Иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента (группы эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента).....	13
1.4.5. Анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпункте 1.4.3 настоящего пункта.....	13
1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента .....	14
1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента .....	14
1.7. Сведения об обязательствах эмитента .....	15
1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента.....	15
1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения .....	15
1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента .....	15
1.8. Сведения о перспективах развития эмитента .....	16
1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента .....	16
1.9.1. Отраслевые риски.....	17
1.9.2. Страновые и региональные риски.....	17
1.9.3. Финансовые риски.....	18
1.9.4. Правовые риски .....	19
1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	19
1.9.6. Стратегический риск .....	20
1.9.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента .....	21
1.9.8. Риск информационной безопасности.....	21
1.9.9. Экологический риск .....	22

1.9.10. Природно-климатический риск .....	22
1.9.11. Риски кредитных организаций .....	22
1.9.12. Иные риски кредитных организаций.....	30
Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента.....	30
2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента .....	30
2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента.....	31
2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита .....	31
2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита .....	43
2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента .....	44
Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента.....	44
3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента .....	44
3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента.....	45
3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции») .....	45
3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность.....	45
3.5. Крупные сделки эмитента .....	45
Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах .....	45
4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение .....	45
4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.....	46
4.2.1. Информация о реализации проекта (проектов), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) используются денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций. ....	46
4.2.2. Описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций. ....	46
4.2.3. Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.....	46

4.2(1). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций.	46
4.2(2). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития.....	46
4.2(3). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода. ....	46
4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением .....	46
4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием .....	46
4.3.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия.....	46
4.3.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием .....	46
4.3.1.3. Сведения о лицах, уполномоченных получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства требованиям, составляющим ипотечное покрытие облигаций. ....	47
4.3.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием. ....	47
4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями.....	47
4.3.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет. ....	47
4.3.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями. ....	47
4.3.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования. ....	47
4.3.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования.....	47
4.3.2.4.1. Регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций с данным залоговым обеспечением и даты их регистрации. ....	47
4.3.2.4.2. Общая стоимость (размер) залогового обеспечения и ее соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям эмитента с данным залоговым обеспечением (а если данное залоговое обеспечение обеспечивает исполнение обязательств по заключенным эмитентом договорам - также с размером (суммой) денежных обязательств по таким договорам, выраженных в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с данным залоговым обеспечением): .....	47
4.3.2.4.3. Сведения о структуре залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение. ....	47
4.3.2.4.3.1 Структура залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение: .....	47
4.3.2.4.3.2 Структура находящихся в залоге денежных требований: .....	48

4.3.2.4.4. Информация о наличии просрочек платежей по находящимся в залоге денежным требованиям: .....	48
4.3.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение.....	48
4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента .....	48
4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента .....	58
4.5.1 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента .....	58
4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента.....	58
4.6. Информация об аудиторе эмитента .....	59
Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента .....	63
5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента .....	63
5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность .....	64

## **Введение**

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

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

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

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

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

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

## Раздел 1. Управленческий отчет эмитента

### 1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности

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

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

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

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

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

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

Устав Банка был зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 17.10.1990.

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

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

В соответствии с уставом эмитента одному акционеру может принадлежать:

Ограничения отсутствуют.

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

Ограничения отсутствуют.

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

Ограничения отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

1. отказывает в регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций;
2. налагает запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов, если результатом указанных действий является превышение квоты.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента:

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

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

- сделок, в результате которых акции (доли) кредитной организации окажутся в собственности приобретателей – акционеров (участников) кредитной организации;
- сделок, в результате которых акции (доли) кредитной организации перейдут во владение или распоряжение иных лиц (группы лиц), включая приобретение более 50 процентов голосующих акций (долей в уставном капитале) хозяйственного общества (хозяйственных обществ), оказывающего(их) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации;
- конвертации эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции кредитной организации;
- исполнения обязательств по опционам, решением о выпуске которых предусмотрено право их конвертации в акции кредитной организации;
- приобретения права собственности на акции (доли) кредитной организации в порядке правопреемства в результате реорганизации акционеров (участников) кредитных организаций в формах присоединения, выделения, разделения, слияния;
- внесения акций (долей) кредитной организации в уставный капитал юридических лиц, не являющихся кредитными организациями;
- при приобретении прав собственности на акции кредитной организации в результате дарения.

Группа Банка ВТБ (ПАО) и его дочерних и зависимых компаний (далее – Группа), включает в себя российские и зарубежные коммерческие банки, лизинговые и иные компании, контролируемые Группой.

Группа 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.

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года деятельность Группы за пределами России осуществляется через дочерние банки, расположенные в Армении, Беларуси, Казахстане, Азербайджане, Грузии и Анголе, через филиалы Банка ВТБ (ПАО), расположенные в Китае и Индии и представительство Банка ВТБ (ПАО), расположенное в Китае.

В 2023 году образовано также представительство Банка ВТБ (ПАО) в Исламской Республике Иран. Кроме того, деятельность Группы за пределами России осуществляется через дочерние компании, относящиеся к корпоративно-инвестиционному бизнесу, в Китае и Гонконге.

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

## **1.2. Сведения о положении Группы ВТБ в отрасли**

После шоков 2022 года экономика вернулась к уверенному росту. Сейчас внутренний валовой продукт (далее ВВП) растет темпами выше потенциальных – в 2023 рост, оценочно, превысит 3.5% г/г. Импорт уже в начале 2023 восстановился до уровней до февраля 2022, экспорт сейчас нормализовался с обусловленных высокими ценами на энергоносители пиков 2022. В среднем за год цена нефти марки Urals составила 62,89 долл./барр., что на 19% ниже, чем в среднем за 2022 г., а средний номинальный курс рубля к доллару за год составил 85,12 рубля за доллар США, на 25% слабее среднего курса за 2022 г. Динамика курса преимущественно определялась торговыми потоками в условиях приостановленного бюджетного правила и ограниченности трансграничных финансовых потоков. Бюджетные расходы в 2023 году остаются на повышенном уровне – оценочно, составили порядка 32.6 трлн руб.

В результате предложение не успевает подстроиться под спрос, который сопровождает структурную перестройку экономики, расходы бюджета и активно восстанавливающую потребительскую активность. В условиях перегрева экономики и инфляционного давления Банк России ужесточило ДКП, стремясь уменьшить дисбалансы. Ключевая ставка выросла более чем в два раза – с 7.5% в июле 2023 года до 16% в декабре. Ключевая ставка, по последним прогнозам, останется высокой надолго – по нашим оценкам, ее первое снижение произойдет не ранее середины 2024, на конец следующего года она будет не ниже 13.00%. По итогам декабря 2023 г. рост цен г/г оценочно составил 7,4% – замедлился с 11,9% г/г в сравнении с 2022 годом. 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 физлиц (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).

В 2023 рост активов банковского сектора составил 24,6%, т.е. самыми высокими темпами с 2014 года. Структурная перестройка экономики, льготные программы кредитования, относительно низкие процентные ставки в первом полугодии и необходимость замещения внешних источников кредитования способствовали рекордному росту кредитного портфеля. Так, кредиты корпоративным клиентам, по данным Банка России «Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации», увеличились на 24,7%, включая рост рублевого кредитного портфеля на 24,7%, валютного – на 24,5%.

Программы с господдержкой имели огромное влияние на темпы роста ипотечного портфеля банков, особенно с началом цикла повышения ключевой ставки и постепенным охлаждением спроса к продуктам с рыночными ставками. Так, по данным ДОМ.РФ на октябрь 2023 г. доля таких программ в выдаче ипотечных кредитов выросла в количественном выражении до 53%. В итоге, по данным Банка России, рост портфеля ипотечных кредитов составил 27,6% (с учетом объемов секьюритизации ипотечного кредитования), приблизившись к уровню 2021 года.

Сильный потребительский спрос, рост цен и ожидание повышения процентных ставок также стали причиной роста портфеля автокредитов и необеспеченных кредитов на более, чем 16%, несмотря на активные действия регулятора по предотвращению избыточного роста долговой нагрузки на население.

Высокие ставки по счетам и неплохие финансовые результаты компаний привели к росту остатков на счетах клиентов. Так, по данным «Статистических показателей банковского сектора РФ» за 2023 год депозиты населения выросли на 29,3% (в том числе рублевые на 32,8%), а депозиты корпоративных клиентов на 23,8% (рублевая часть на 21,2%). Важно отметить, что доля валюты снизилась с уровня 2021 года: у физических лиц она составила около 8%, а у юридических лиц 19%. Однако, ослабление курса рубля на 25% привело к положительной переоценке.

### **Положение и динамика**

Банк ВТБ (ПАО) является вторым по величине Банком в Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2024 года:

Доля группы ВТБ в привлеченных средствах юридических лиц составила 19,5% против 21,3% на начало 2023 года.

Отмечается снижение доли привлеченных депозитов юридических лиц (доля Группы ВТБ составила 24,1% на 01.01.2024), на начало 2023 она составляла – 26,8%. При этом отмечен рост доли группы ВТБ в долгосрочных депозитах (составила 19,9% на 01.01.2024 по сравнению с 19,5% на начало года). Отмечается положительная динамика по объемам валютных депозитов юридических лиц – рост с 13,5% до 14,9% за 2023 год, в т.ч. за счет положительной курсовой переоценки.

Доля Группы ВТБ в привлеченных средствах физических лиц с учетом объемов эскроу – 18,2% против 18,0% на начало 2023 года;

Доля Группы ВТБ в кредитовании физических лиц составила 19,2% против 20,2% с начала 2023 года;

На рынке кредитования юридических лиц доля Группы ВТБ снизилась с начала года и составила 18,1% на 01.01.2024 против 19,3% на начало года.

Таким образом, доля группы ВТБ за 2023 год:

- увеличилась в части привлечения средств физических лиц и долгосрочных депозитов юридических лиц;
- снизилась в части кредитования юридических и физических лиц;
- снизилась в части привлечения депозитов юридических лиц.

### **1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность Группы ВТБ**

По состоянию на 31 декабря 2023 года активы группы увеличились на 20,5% и составили порядка 29,4 трлн рублей.

Объем совокупного кредитного портфеля до вычета резервов составил 21,0 трлн рублей, увеличившись за 2023 год на 21,0%. Кредиты физическим лицам увеличились за год на 24,6% до 7,0 трлн рублей. Объем кредитов юридическим лицам увеличился за отчетный период на 19,3% до 14,0 трлн рублей.

С начала 2023 года средства клиентов Группы увеличились на 20,5% до 22,3 трлн рублей. Рост средств клиентов — юридических лиц составил 14,4%, портфель средств клиентов — юридических лиц составил 12,7 трлн рублей, с учетом корректировки на эффект валютной переоценки рост составил 11,2%. Объем средств клиентов — физических лиц по итогам 2023 года увеличился на 29,6%, составив 9,6 трлн рублей, с учетом корректировки на эффект валютной переоценки рост составил 26,8%.

Соотношение кредитов и средств клиентов (LDR) составило на 31 декабря 2023 года 88,9% по сравнению с 88,0% на 31 декабря 2022 года. Доля средств клиентов в совокупных обязательствах Группы по итогам 2023 года составила 82,1% по сравнению с 81,0% на 31 декабря 2022 года.

#### 1.4. Основные финансовые показатели Группы ВТБ

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

Не применимо. Эмитент является кредитной организацией.

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

Не применимо. Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность.

#### 1.4.3 Основные финансовые показатели эмитентов, являющихся кредитными организациями:

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2023	По состоянию на 01.01.2024
1	2	3	4
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, руб.	-125 200 000 000	585 800 000 000
2	Чистая процентная маржа (NIM), %	1,7	3,1
3	Чистые комиссионные доходы, руб.	147 700 000 000	217 000 000 000
4	Операционные доходы, руб.	-567 000 000 000	918 500 000 000
5	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Не применимо	36,2
6	Чистая прибыль (убыток) за период, руб.	-667 500 000 000	432 200 000 000
7	Собственные средства (капитал) <sup>1</sup> , руб.	2 159 742 731	2 299 340 787

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

8	Норматив достаточности собственных средств (капитала), % <sup>2</sup>	11.61	10.61
9	Норматив достаточности базового капитала банка, % <sup>2</sup>	8.03	6.86
10	Норматив достаточности основного капитала, % <sup>2</sup>	10.11	8.91
11	Рентабельность капитала (ROE), %	-48,1	22,3
12	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	4,1	3,2
13	Стоимость риска (COR), %	2,4	0,9

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

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

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

Группа ВТБ продемонстрировала высокие показатели прибыльности на фоне роста ключевых банковских доходов и стабильного качества кредитного портфеля.

По итогам 2023 года группа ВТБ продемонстрировала высокую рентабельность бизнеса, заработав 432,2 млрд рублей, что соответствует возврату на капитал 22,3%. Рекордный уровень чистой прибыли был достигнут благодаря уверенной динамике основных банковских доходов на фоне нормализации стоимости риска и эффективному управлению расходами в сочетании с сильными результатами от рыночных операций.

Чистые процентные доходы Группы составили 761,4 млрд рублей, а чистая процентная маржа составила 3,1%, при этом в первом квартале чистая процентная маржа составила 3,1%, во втором квартале – 3,3%, в третьем квартале – 3,1%, в четвертом квартале – 2,9%. Чистые комиссионные доходы Группы составили 217,0 млрд рублей. Чистые прочие операционные доходы составили 127,3 млрд рублей.

Стоимость риска Группы по итогам 2023 года составила 0,9%, сократившись на 1,5 п.п. по сравнению с показателем за 2022 год, что обусловлено стабильным качеством кредитного портфеля.

Доля неработающих кредитов (NPL) в совокупном кредитном портфеле сократилась на 90 б.п. с начала года и составила 3,2%. Покрытие совокупного кредитного портфеля резервами под обесценение

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

составило 5,4% (6,0% на 1 января 2023 года), покрытие неработающих кредитов резервами составило 169,8% (147,4% на 1 января 2023 года).

Расходы на персонал и административные расходы по итогам 2023 года составили 400,3 млрд рублей. Рост прибыльности способствовал значительному улучшению операционной эффективности: соотношение расходов и чистых операционных доходов до создания резервов по итогам 2023 года составило 36,2%.

На изменение капитала Группы и норматив достаточности капитала (Н20.0) за 2023 год оказали влияние следующие события:

- переход на оценку величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР) (+0,56%),
- рост капитала, в том числе за счет прибыли и за счет изменения структуры капитала Группы, а также рост риск-взвешенных активов, связанный с регулярной деятельностью Банка (0,48%);
- отказ от использования мер поддержки финансового сектора (-2,0%).

### **1.5. 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.

В силу специфики осуществления банковской деятельности, в которую не входят расчеты с поставщиками и подрядчиками, Банк ВТБ (ПАО), следуя принципам и стандартам финансовых инструментов, изложенных в Положении Банка России от 27.03.2023 №714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», информацию об основных поставщиках в отношении консолидированной финансовой отчетности не раскрывает.

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 2023 г. указанные поставщики для Группы отсутствовали, в связи с чем информация не раскрывается.

### **1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента**

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

На 01.01.2024 общая сумма дебиторской задолженности составила –28 207 млрд руб.

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

Иные дебиторы, доля задолженности которых в общем объеме дебиторской задолженности имеет существенное значение по состоянию на 01.01.2024 отсутствуют.

Сумма дебиторской задолженности в отношении лиц, входящих в группу эмитента отсутствует, так как при составлении консолидированной финансовой отчетности внутригрупповые операции исключаются.

## **1.7. Сведения об обязательствах эмитента**

### **1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента**

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

На 01.01.2024 общая сумма кредиторской задолженности составила – 25 905 млрд руб.

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

Иные кредиторы, доля задолженности которых в общем объеме кредиторской задолженности имеет существенное значение по состоянию на 01.01.2024 отсутствуют.

Сумма кредиторской задолженности в отношении лиц, входящих в группу эмитента отсутствует, так как при составлении консолидированной финансовой отчетности внутригрупповые операции исключаются.

### **1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения**

Общий размер обеспечения, предоставленного организациями Группы ВТБ по состоянию на 01.01.2024 составляет 4 709,4 млрд руб

	млрд руб.
Гарантии выданные	1 255,9
Первоначальная маржа и прочее обеспечение, гарантирующее исполнение обязательств	13,0
Заложенные активы, признанные в балансе	2 992,7
Заложенные активы, не признанные в балансе	447,8
<b>ИТОГО</b>	<b>4 709,4</b>

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

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

### **1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента**

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

### **1.8. Сведения о перспективах развития эмитента**

Банк ВТБ (ПАО) является ключевым банком группы ВТБ и определяет стратегию развития группы ВТБ в целом. 19.12.2023 Наблюдательным советом Банка ВТБ (ПАО) на очном заседании была утверждена Стратегия развития Банка ВТБ (ПАО) на 2024-2026 годы и одобрен проект Долгосрочной программы развития Банка ВТБ (ПАО) на 2024-2026 годы (Протокол №18 от 20.12.2023).

Группа ВТБ сегодня это 30 трлн активов, 22 млн розничных клиентов, 1,3 млн клиентов компаний среднего и малого бизнеса, более 85% охват крупнейших компаний страны.

Новая стратегия Банка основана на следующих приоритетах:

финансовое сопровождение структурных преобразований и нового инвестиционного цикла в экономике. Банк ставит своей целью стать лучшим на рынке финансовым партнером в реализации крупных инвестиционных проектов, в том числе проектов по трансформации и расширению инфраструктурных возможностей экономики, а также сохранить лидерство в инвестиционном банковском бизнесе;

всесторонняя поддержка развития среднего и малого бизнеса. Этот приоритет развития содержит несколько фокусных направлений: повышение эффективности и масштабирование модели привлечения клиентов вместе с усилением маркетингового позиционирования; доведение транзакционных продуктов до лидерских позиций на рынке; развитие кредитных продуктов и гарантий; персонализация коммуникаций, продаж и сервиса для всех клиентских сегментов;

развитие расчётов с дружественными странами в национальных валютах. Данное направление предполагает создание опорных банков для обслуживания внешнеэкономической деятельности в Китае и Индии с полной моделью клиентского покрытия, а также лучшим на рынке качеством и скоростью обслуживания. В других дружественных странах ставится цель расширения клиентской базы и создания ключевых расчетных банков за счет как усиления доступа к локальной инфраструктуре, так и использования инфраструктуры Китая и Индии;

трансформация и масштабирование розничного бизнеса. Банк планирует создать для розничных клиентов исключительный клиентский сервис, основанный на интеграции в разработку продуктов и услуг всех данных о клиенте, а также лучший на рынке транзакционный продукт с легким способом переключения на Банк ВТБ (ПАО) как на основной банк для ежедневных операций. Одним из важнейших элементов трансформации розничного бизнеса станет создание передовой для рынка программы лояльности, которая будет стимулировать углубление отношений с клиентом, в том числе переход на семейное обслуживание. Масштабирование розничного бизнеса планируется за счет развития уникальной мультимодальной платформы продаж через широкую региональную сеть и доставку с охватом 100 млн. человек, усиление цифровых каналов, привлечение зарплатных клиентов через корпоративный канал и реализацию партнерских программ;

лучший на рынке стандарт качества и передовые решения. Ставится цель непрерывно улучшать клиентские пути по текущим продуктам и обеспечить внедрение инновационных продуктов, в частности, цифровых финансовых помощников. Кроме того, ставится цель оперативного выявления и устранения проблем клиентов на основе обработки 100% обратной связи клиента с помощью инструментария искусственного интеллекта и проактивной работы с клиентами;

развитие технологической платформы. Банк будет совершенствовать процессы производства с максимальным фокусом на клиентский опыт и повышение скорости внедрения новых продуктов, создавать предельно алгоритмизированный процесс операционного сопровождения, переходить на собственные вычислительные и цифровые платформенные решения, а также повышать технологичность внутренних сервисов для сотрудников. Кроме того, Банк ставит целью стать опорным банком в реализации цифровой повестки государства и комплексно использовать государственные сервисы в получении объективных данных о клиенте.

Последовательное продвижение по этим направлениям позволит Банку усилить позиции на рынке во всех клиентских сегментах в период 2024-2026 годов:

увеличить клиентскую базу розничного бизнеса при одновременном удвоении доли высоко активных транзакционных клиентов в клиентской базе. Обеспечить рост доли рынка в рублевых остатках физических лиц и удвоение остатков на текущих рублевых счетах;

увеличить количество доходприносящих клиентов малого и среднего бизнеса при росте долей рынка в кредитовании и бесплатных остатках юридических лиц;

обеспечить лидерство на рынке банковского сопровождения и опережающий рынок рост портфеля текущих счетов в рублях клиентов корпоративно-инвестиционного бизнеса. Совместно с розничным бизнесом — создать условия для усиления позиции на рынке инвестиционных продуктов для физических лиц.

Банк одним из первых среди российских банков обозначил устойчивый курс на импортозамещение в технологической сфере, которое подразумевает переход на преимущественное использование российского программного обеспечения и радиоэлектронной продукции. В условиях санкционных ограничений с 2022 года возникла необходимость ускорения темпов импортозамещения, а также принятия мер для обеспечения устойчивого технологического развития Банка в условиях санкций.

Мероприятия по импортозамещению и достижение технологического суверенитета являются частью как стратегии Банка, так и стратегии цифровой трансформации Банка на 2022-2024 годы, утвержденной Наблюдательным советом.

Импортозамещение позволит Банку уйти от зависимости от импортных технологических решений, а также внести свой вклад в достижение технологического суверенитета. При этом мероприятия по импортозамещению совмещены с фундаментальной трансформацией и оптимизацией информационных систем Банка.

Одной из важных стратегических задач Банка также является построение и интеграция в технологическую платформу комплексной инфраструктуры по работе с цифровым рублем, включая построение передовой линейки продуктов на базе цифрового рубля и реализацию смарт – контрактов для всех типов клиентов.

## **1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента**

### **1.9.1. Отраслевые риски**

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

Величина принятого отраслевого риска определяется с помощью следующих метрик:

– доля кредитов, ценных бумаг, условных обязательства кредитного характера, обязательств перед Банком по операциям с производными инструментами с учетом величины текущего риска, приходящаяся на одну отрасль в общей величине этих активов и внебалансовых обязательств по всем отраслям.

– доля экономического капитала и / или ожидаемых потерь по операциям с кредитным риском с Контрагентами отдельной отрасли / группы отраслей, в общей сумме экономического капитала и / или ожидаемых по перечисленным операциям по всем отраслям.

Риск отраслевой кредитной концентрации входит в состав буферных рисков. Буферные риски учитываются при расчёте экономического капитала посредством включения в Буфер экономического капитала. К буферным рискам, относятся риски, не оцениваемые индивидуально, по которым определяются общий Буфер экономического капитала. Риск отраслевой кредитной концентрации признан «незначимым» на основании решения Правления Банка ВТБ (ПАО) от 24.11.2023 (Протокол № 151).

### **1.9.2. Страновые и региональные риски**

Банк ВТБ (ПАО) как крупная кредитная организация, присутствующая на международных рынках, подвержен влиянию страновых рисков, присущих деятельности его иностранных контрагентов. Принимаемый Банком страновой риск связан с возможностью возникновения у Банка убытков в

результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, в также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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

В целях управления страновыми рисками в Банке:

– разработана методология оценки уровня страновых рисков.

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

– установлена система ограничений страновых рисков.

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

– проводится мониторинг уровня странового риска.

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

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

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

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

### **1.9.3. Финансовые риски**

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

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

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

Риск ликвидности с учетом риска концентрации источников ликвидности;

Страновой (политический) риск.

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

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

методики оценки рисков, включая Риск-факторы устойчивого развития, в том числе отдельных показателей / компонентов убытков, возникающих в связи с реализацией рисков;

систему качественных и количественных показателей риск-аппетита Банка, включая виды контрольных значений количественных показателей (метрик) риск-аппетита и методологию их расчёта;

системы лимитов (ограничений) по рискам;

подготовку регулярной управленческой отчётности по рискам (по отдельным видам риска и сводной), учитывающей в том числе результаты динамического, структурного, коэффициентного, факторного и иных видов анализа учётной и прочей доступной информации о деятельности Банка и принимаемых рисках.

#### **1.9.4. Правовые риски**

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

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

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

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

Банк в период с начала завершённого финансового года и до даты окончания отчетного периода не принимал участия в судебных процессах, сумма иска по которым превышает 10% балансовой стоимости активов Банка по состоянию на 01.01.2024.

#### **1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

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

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

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

Процесс управления репутационным риском основан на следующих принципах:

– соответствие характеру и масштабам деятельности;

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

#### **1.9.6. Стратегический риск**

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

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

В соответствии с Уставом Банка ВТБ (ПАО) определение приоритетных направлений деятельности Банка ВТБ (ПАО) осуществляет Наблюдательный совет. В целях повышения прозрачности принятия стратегических решений, а также для повышения степени вовлеченности членов Наблюдательного совета в процесс разработки стратегических рекомендаций в 2011 году при Наблюдательном совете был создан Комитет по стратегии и устойчивому развитию, который в 2022 году был переименован в Комитет по стратегии и корпоративному управлению. В Банке ВТБ (ПАО) для оказания поддержки Наблюдательному совету по этому направлению его деятельности создан Департамент стратегии и корпоративного развития, который отвечает за подготовку стратегии развития и ДПР группы ВТБ. Процесс разработки стратегии и ДПР осуществляется совместно с подразделениями Банка ВТБ (ПАО), также при необходимости привлекаются внешние консультанты.

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

Как подразделение контроля Департамент стратегии и корпоративного развития осуществляет регулярный мониторинг выполнения ДПР. С 2015 года в соответствии с директивами Правительства и решениями Наблюдательного совета Банк ВТБ (ПАО) ежегодно привлекает независимого аудитора для

проведения аудита ДПР по итогам года. Мониторинг достижения основных целей стратегии и параметров ДПР включает в себя контроль выполнения основных бизнес-целей и реализации стратегических инициатив, позволяет идентифицировать проявление факторов стратегического риска внутри группы ВТБ и во внешней среде, принимать оперативные меры по снижению их влияния на бизнес группы ВТБ. Если в результате мониторинга выявляется, что изменения внешней среды и/или отклонения прогнозов от результатов в каком-либо сегменте банковского бизнеса требуют актуализации целей и задач, определенных ДПР, возможно рассмотрение вопросов о целесообразности внесения корректировок в сценарии стратегического развития в установленном порядке.

22.12.2020 Наблюдательным советом Банка ВТБ (ПАО) была утверждена Долгосрочная программа развития Банка ВТБ (ПАО) на 2020-2023 годы (протокол от 22.12.2020 № 15). В 2023 году Наблюдательным советом Банка утверждена обновленная редакция Долгосрочной программы развития Банка ВТБ (ПАО) на 2020-2023 гг. (Протокол № 12 от 31.07.2023) дополненный новыми стратегическими инициативами на 2023 год. 19.12.2023 (Протокол №18 от 20.12.2023) Наблюдательным советом Банка ВТБ (ПАО) на очном заседании была утверждена Стратегия развития Банка ВТБ (ПАО) на 2024-2026 годы и одобрен проект Долгосрочной программы развития Банка ВТБ (ПАО) на 2024-2026 годы.

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

#### **1.9.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента**

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

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

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

Данный риск в настоящее время оценивается Эмитентом как незначительный.

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

Данный риск в настоящее время оценивается Эмитентом как незначительный.

#### **1.9.8. Риск информационной безопасности**

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

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

Ключевыми документами, регламентирующими основные вопросы защиты информации, являются Концепция обеспечения информационной безопасности, Положение о политике обеспечения защиты информации и Положение об управлении рисками информационной безопасности в Эмитенте.

Данный риск в настоящее время оценивается Эмитентом как незначительный.

### **1.9.9. Экологический риск**

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

Банк установил качественный риск-аппетит на ограничение финансирования проектов/ контрагентов, которые не соответствуют элементу устойчивого развития и проводит сегментацию корпоративного кредитного портфеля, акцентируя внимание на экологическом и природно-климатических рисках.

### **1.9.10. Природно-климатический риск**

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

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

### **1.9.11. Риски кредитных организаций**

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

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

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

Указанная система формируется из системы управления корпоративным и розничным кредитными рисками. В рамках системы управления кредитным риском осуществляется также оценка и контроль риска кредитной концентрации<sup>3</sup>, связанной со значительным объёмом требований к группам связанных контрагентов.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения кредитного риска: кредитные лимиты на заемщиков / контрагентов, группы связанных заемщиков;
- формирование обеспечения по операциям кредитного характера;
- установление стоимостных условий по проводимым операциям с включением платы за принимаемые по ним риски;
- проведение мониторинга уровня принимаемых рисков и подготовка соответствующей отчетности для

---

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

органов управления, Комитета по управлению кредитными и рыночными рисками, Комитета по розничным рискам и ответственных должностных лиц Банка;

– оценка достаточности регулятивного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым Банком операциям;

– проведение хеджирующих операций;

– управление параметрами кредитной процедуры, которые позволяют регулировать объемы выдачи кредитов клиентским сегментам с тем или иным профилем риска (в т.ч. на основании ранжирующих моделей оценки кредитного риска);

– осуществление внутреннего контроля со стороны независимого подразделения за соблюдением подразделениями Банка требований нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления рисками.

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

– лимиты, ограничивающие концентрацию кредитных рисков (по отраслям, странам (группам стран), крупным контрагентам, кредитным продуктам);

– лимиты на уровень ожидаемых потерь по операциям, подверженным кредитному риску;

– лимиты на самостоятельное принятие кредитных рисков кредитными комитетами операционных офисов/дополнительных офисов филиалов Банка;

– лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному контрагенту (группе связанных контрагентов). К данным лимитам относятся лимиты на проведение операций с контрагентом (группой связанных контрагентов), включая сублимиты по различным видам операций с кредитным риском (кредитные, документарные лимиты, лимиты по торговым операциям, лимиты на проведение операций с долговыми ценными бумагами и др.).

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

– лимит величины крупных кредитных рисков<sup>4</sup> (Н7);

– лимит на заёмщика / группу связанных контрагентов (Н6).

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

Наряду с перечисленными лимитами кредитного риска в Банке устанавливаются лимиты и иные требования, определяющие сферу полномочий коллегиальных органов и должностных лиц (групп лиц) на принятие решений по проведению сделок, несущих кредитный риск (в отношении операций розничного бизнеса допускается автоматическое принятие кредитного решения после прохождения предусмотренных методологией Банка проверок). При определении полномочий по принятию кредитных решений филиалам Банка, кредитным комитетам филиалов устанавливаются лимиты самостоятельного принятия кредитных рисков, включающие заданные параметры.

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

В рамках мониторинга залогового имущества Банк осуществляет контроль за его фактическим наличием, состоянием и рыночной стоимостью. Мониторинг осуществляется с использованием учетных, правоустанавливающих и иных документов, а также посредством визуального осмотра с выездом на

---

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

место нахождения имущества. Как правило, Залогодателем осуществляется страхование имущества в пользу Банка.

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

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

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

#### **Рыночный риск:**

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также использует внутренние модели, соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе, в части экономического капитала, резервируемого на покрытие рыночных рисков.

Под рыночными рисками понимаются риски ухудшения финансового результата или капитальной базы Банка по Международным стандартам финансовой отчетности вследствие неблагоприятного изменения стоимости активов/ пассивов, внебалансовых требований/ обязательств Банка под влиянием рыночных показателей – риск-факторов (в частности, таких как валютные курсы, процентные ставки, доходности долговых ценных бумаг и кредитные спреды, котировки акций и фондовых индексов, цены биржевых товаров), а также вследствие изменения волатильности этих показателей и корреляций между ними.

Принципы управления принимаемым Банком рыночным риском включают:

- использование системного подхода к управлению риском;
- применение единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки рыночного риска;
- установление количественных ограничений (лимитов) к различным показателям уровня риска, выстраиваемых исходя из определения уполномоченным коллегиальным органом Банка общего аппетита к рыночному риску;
- последующий контроль за соблюдением лимитов рыночного риска на регулярной основе;
- в случае необходимости, вынесение предложений по осуществлению хеджирования и изменения позиций в целях снижения уровня рыночного риска;
- контроль за распределением и делегированием полномочий принятия решений при совершении операций, связанных с принятием рыночного риска.

Оценка рыночных рисков осуществляется по следующим направлениям:

- оценка рыночного риска: рисков Торговой книги и валютного риска Банковской книги;
- оценка процентного риска Банковской книги;
- оценка волатильности финансового результата по инструментам переоцениваемого портфеля инструментов Банковской книги.

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

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

Банк во внутренней классификации выделяет следующие подвиды рыночных рисков: рыночный риск торговой книги, процентный риск банковской книги, валютный риск по открытой валютной позиции (далее – ОВП) Банковской книги.

К торговой книге (согласно внутренней классификации) относятся операции, проводимые в целях извлечения прибыли от их переоценки или хеджирования других торговых операций, сформированных ТИП<sup>5</sup>, а также финансовый результат от них. К торговым операциям относятся операции, переоцениваемые по справедливой стоимости по МСФО. Перечень операций, являющихся источниками образования ОВП Торговой книги приведен в Положении «О порядке управления открытой валютной позицией Банка ВТБ (ПАО)», введенном в действие приказом Банка от 29.11.2021 № 2517.

К банковской книге (согласно внутренней классификации) относятся инструменты / операции, не подверженные рыночной переоценке по МСФО (учитываемые по амортизированной стоимости), и / или рыночная переоценка которых не зависит от рыночных риск-факторов, и не относящиеся к торговым операциям, операции, проводимые в рамках решений управляющего органа в целях хеджирования валютных и процентных рисков Банковской книги, а также ОВП Банковской книги, сформированные по решению управляющего органа в целях участия в капитале Дочерних организаций, вызванные формированием резервов, получением доходов / осуществлением расходов, регулированием текущей ликвидности в разрезе валют, и не относящиеся к Торговым операциям. Портфель долговых ценных бумаг Казначейства относится к Банковской книге.

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

- а) Фондовый риск – рыночный риск изменения стоимости долевых ценных бумаг и производных финансовых инструментов от изменения стоимости долевых ценных бумаг (котировок фондовых индексов)/волатильности долевых ценных бумаг (котировок фондовых индексов);
- б) Процентный риск – риск, связанный с изменением котировки ставок денежного и долгового рынков по позициям Банковской книги, чувствительным к изменению процентной ставки.
- в) Валютный риск – рыночный риск изменения стоимости валютных позиций (или позиций в драгоценных металлах) и деривативов от изменения валютных курсов (или драгоценных металлов)/волатильности валютных курсов (или драгоценных металлов);
- г) Товарный риск - рыночный риск изменения стоимости деривативов на товары от изменения стоимостей товаров/волатильности стоимости товаров;
- д) Кредитный риск деривативов/долговых ценных бумаг – рыночный риск изменения стоимости долговых ценных бумаг, деривативов от изменения рыночных индикаторов кредитного риска эмитентов долговых ценных бумаг, контрагентов по деривативам.

В качестве основных показателей, по которым оценивается рыночный риск по торговым операциям, выступают:

- для оценки риска потерь – стресс-тестирование позиций Торговой книги при реализации сценариев

---

<sup>5</sup> Торгово-инвестиционное подразделение, далее – ТИП.

«moderate» («умеренный») и «severe» («кризисный») на основе стресс-коэффициентов, утверждаемых уполномоченными органами Банка / Группы / дочерней компании (данные сценарии разрабатываются также с учетом возможных дополнительных убытков, вызванных факторами концентрации позиции Группы по типам финансовых инструментов);

– для оценки волатильности финансового результата по Торговой книге –показатель VaR (Value-at-Risk), рассчитываемый методом исторического моделирования с установленными допущениями / параметрами по соответствующим инструментам;

–для оценки накопленных фактических потерь с начала календарного года по торговым операциям – накопленный с начала года убыток по Торговой книге (стоп-лосс).

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

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

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

К банковской книге (согласно внутренней классификации) относится портфель операций (далее – неторговые операции), не подверженные рыночной переоценке (учитываемые по амортизированной стоимости) и / или рыночная переоценка которых не зависит от рыночных риск-факторов и не относящиеся к торговым операциям, а также открытые валютные позиции, сформированные по решению органов управления в целях участия в капитале дочерних компаний, вызванные формированием резервов, получением доходов/ осуществлением расходов, регулированием текущей ликвидности в разрезе валют, и не относящиеся к торговым операциям, и портфель долговых ценных бумаг Казначейства.

Основные показатели, по которым оценивается процентный риск Банковской книги:

- величина капитала на покрытие процентного риска Банковской книги, оцениваемая как изменение чистой приведенной стоимости процентной позиции Банка при смещении базовой кривой доходности на заданные величины (жесткий стресс-сценарий);
- чувствительность чистого процентного дохода на горизонте 1 год и чувствительность чистой текущей стоимости процентной позиции Банка к изменению процентных ставок на 100 базисных пунктов;
- чувствительность годового чистого процентного дохода к изменению процентных ставок при умеренном стресс-сценарии.

Основными источниками Процентного риска по Банковской книге могут являться:

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

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

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

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

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

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

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

#### **Риск ликвидности:**

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

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

Оценка риска ликвидности осуществляется в рамках следующих процедур:

- разработка, утверждение и применение комплекса методологических подходов к оценке риска ликвидности:

- количественная оценка риска ликвидности с учетом валютной структуры баланса осуществляется в соответствии с методологией оценки риска ликвидности Банка, определяемой ФК;

- оценка вероятностных потерь при реализации ликвидных активов ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов позиций учитывается в рамках управления рыночными рисками;

- оценка потенциальных изменений стоимости фондирования, влияющих на размер будущих доходов, учитывается в рамках процедуры фондирования активных операций и управления процентным риском.

- установление внутренних ограничений/нормативов в отношении отдельных параметров количественных показателей ликвидности, расчет и анализ их фактических значений;

- осуществление прогнозирования, ситуационного моделирования и стресс-тестирования состояния ликвидности Банка;

- разработка, утверждение и применение методологии расчета величины экономического капитала, необходимого на покрытие риска ликвидности;

- построение вероятностных моделей движения денежных средств по различным активным и пассивным инструментам;
- выявление и анализ влияния внутренних и внешних факторов на ликвидность Банка, прогноз их изменения.

Мероприятия по снижению риска ликвидности включают, но не ограничиваются:

- проведение валидации моделей оценки риска ликвидности и осуществление оценки эффективности валидации;
- разработка детального плана действий по мобилизации ликвидных активов на случай недостатка ликвидности;
- включение информации о риске ликвидности в регулярную отчетность по рискам, представляемую на рассмотрение Правления и Наблюдательного совета Банка.

### **Операционный риск:**

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

Система управления операционным риском Банка приведена в соответствие с требованиями Положения Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» (далее – Положение № 716-П). Банк, с учетом полученного от Банка России одобрения, начиная со 2 квартала 2021 года, рассчитывает размер операционного риска по новому подходу. Согласно Положению № 716-П в Банке проводится ежегодная оценка эффективности функционирования системы управления операционным риском и ее элементов, включая оценку эффективности выполнения принятых в Банке процедур управления операционным риском на предмет их полноты и корректности.

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

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

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

Основными инструментами управления операционным риском являются:

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

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

риска и способствуют оперативному выявлению и реагированию на события операционного риска;

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

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

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

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

изменения, вносимые в процессы;

установление дополнительных форм (способов) контроля;

обучение работников, в том числе участников процессов;

применение автоматизированных решений;

выявление и оценка потенциальных операционных рисков перед внедрением (развитием) новых направлений деятельности, банковских продуктов, процессов, систем.

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

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

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

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

страхование ответственности руководителей Банка ВТБ (ПАО);

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

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

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

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

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

С учетом вышеизложенного, операционный риск Банка не оказывал в 2-м полугодии 2023 года существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств перед клиентами, контрагентами и владельцами ценных бумаг.

#### **Риск секьюритизации:**

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

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

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

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

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

- привлечения дополнительной ликвидности путем продажи облигаций инвесторам на вторичном рынке;
- высвобождения капитала и увеличения рентабельности капитала (значение величины взвешенных по риску активов существенно уменьшается).

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

#### **1.9.12. Иные риски кредитных организаций**

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

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

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

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

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

Размер и порядок выплаты вознаграждений и компенсаций членам Наблюдательного совета Банка определяется в соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета Банка ВТБ, утвержденным в соответствии с рекомендациями Комитета Наблюдательного совета Банка по кадрам и вознаграждениям годовым Общим собранием акционеров Банка (Протокол от 01.07.2021 № 56) и размещенном на сайте Банка в разделе «Устав и внутренние документы».

Членам Наблюдательного совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение, а также компенсация расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей в зависимости от фактического участия в работе Наблюдательного совета / Комитета Наблюдательного совета. Выплата вознаграждения членам Наблюдательного совета Банка производится по итогам работы за период с момента избрания кандидата в члены Наблюдательного совета на Общем собрании акционеров Банка и до момента избрания Наблюдательного совета на следующем Общем собрании акционеров в новом составе (далее – Расчетный период).

В случае досрочного прекращения полномочий, а также переизбрания членов Наблюдательного совета на внеочередном Общем собрании акционеров Банка размер вознаграждения вновь избранного (прекратившего полномочия) члена Наблюдательного совета определяется пропорционально отработанному времени в качестве члена Наблюдательного совета, Председателя Наблюдательного совета, старшего независимого директора, члена Комитета Наблюдательного совета и Председателя Комитета Наблюдательного совета Банка в Расчетном периоде, исчисляемом в календарных днях.

Решением годового общего собрания акционеров Банка (Протокол от 03.06.2022 № 58) утверждена новая редакция Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО), предусматривающая порядок принятия решения о выплате вознаграждений членам Ревизионной комиссии, аналогичный порядку, определенному для членов Наблюдательного совета Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО), (утвержденная годовым Общим собранием акционеров Банка (Протокол от 01.07.2021 № 56)).

Информация о выплаченном вознаграждении не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 10 перечня к приложению), абзацем 2 пункта 1 Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 12 Перечня) и решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» (пункт 1.1)

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

Ревизионная комиссия

Компетенция:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний контроль в части регуляторного (комплаенс) риска, (комплаенс-подразделение);
- ответственный работник, осуществляющий внутренний контроль за соблюдением Банком и его работниками требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», в том числе требований к защите персональных данных, и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов;
- Департамент по обеспечению безопасности;
- Департамент учета и отчетности;
- Юридический департамент;
- иные структурные подразделения (ответственные работники) головной организации и филиалов Банка, осуществляющие внутренний контроль по направлениям деятельности, отнесенным к их компетенции.

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

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

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

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

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

ДВА подотчетен в своей деятельности Наблюдательному совету Банка.

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

Контролер профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг осуществляет контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением нормативных актов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

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

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

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

Основными функциями Комитета Наблюдательного совета Банка по аудиту являются:

в области бухгалтерской (финансовой) отчетности:

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

в области управления рисками и внутреннего контроля:

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

в области проведения внутреннего и внешнего аудита:

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

- рассмотрение результатов внутренней оценки (самооценки) функции внутреннего аудита, проводимой подразделением внутреннего аудита Банка в соответствии с Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита;
- осуществление оценки кандидатов в аудиторы Банка, рекомендация Наблюдательному совету Банка кандидатур аудитора Банка, выдача рекомендации по переизбранию и отстранению аудитора Банка;
- надзор за проведением аудита, оценка качества и эффективности выполнения аудиторской проверки, оценка заключений аудиторов;
- обеспечение эффективного взаимодействия между подразделением внутреннего аудита Банка и аудитором Банка;
- анализ существенных корректировок, внесенных по результатам проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, рассмотрение выводов аудитора Банка по итогам аудита, обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков, выявленных аудитором Банка.

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

- контроль за разработкой и соблюдением Этического кодекса и Политики по противодействию коррупции Банка;
- контроль эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка (в том числе недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации) и третьих лиц, а также иных нарушениях в деятельности Банка, контроль за реализацией мер, принятых исполнительным руководством Банка в рамках такой системы;
- рассмотрение основных результатов обработки сообщений, полученных по системе оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка и третьих лиц;
- анализ эффективности программ (мероприятий), направленных на обеспечение соблюдения требований законодательства в части противодействия коррупции.

Комитет Наблюдательного совета Банка по аудиту по состоянию на 01.01.2024 состоял из 4 членов Наблюдательного совета Банка.

Информация о составе Комитета Наблюдательного совета Банка по аудиту по состоянию на 01.01.2024 направлена ПАО «Московская биржа» в ежеквартальном «Отчете о соблюдении норм корпоративного управления для акций 1-го уровня».

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

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

В соответствии с указанной задачей ДККиФМ выполняет следующие функции:

- выявляет регуляторный (комплаенс) риск;
- осуществляет учет событий, связанных с регуляторным (комплаенс) риском, определяет вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- осуществляет мониторинг регуляторного (комплаенс) риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного (комплаенс) риска;
- направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным (комплаенс) риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному нормативными актами Банка;

- осуществляет координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного (комплаенс) риска в Банке;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным (комплаенс) риском;
- осуществляет разработку нормативных актов Банка по управлению регуляторным (комплаенс) риском;
- информирует работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным (комплаенс) риском;
- выявляет конфликты интересов в деятельности Банка и его работников, участвует в разработке нормативных актов Банка, направленных на их минимизацию;
- анализирует показатели динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдение Банком прав клиентов;
- анализирует экономическую целесообразность заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- осуществляет разработку нормативных актов Банка, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- осуществляет разработку нормативных актов Банка и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- взаимодействует в рамках своей компетенции с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- осуществляет мониторинг изменений правовой базы (законов, иных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций), относящейся к вопросам управления регуляторным (комплаенс) риском, предусмотренным нормативными актами Банка, и доводит информацию об изменениях до сведения Департамента внутреннего аудита и иных заинтересованных подразделений Банка;
- организует систему по приему сообщений от работников Банка о совершенных или потенциальных нарушениях «Горячая линия по нарушениям и злоупотреблениям», регистрирует, рассматривает/организует рассмотрение таких сообщений;
- осуществляет координацию мероприятий, предпринимаемых Банком в целях соответствия требованиям FATCA и CRS;
- осуществляет иные функции, связанные с управлением регуляторным (комплаенс) риском, предусмотренные нормативными актами Банка.

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

Задачами ДВА являются:

- проверка и оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в целом;
- проверка эффективности и функционирования системы управления банковскими рисками, в том числе на консолидированной основе;
- проверка достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности;
- проверка соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов регулирующих и надзорных органов;
- проверка адекватности и надежности системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;

– обеспечение единства подходов к организации внутреннего контроля в кредитных и некредитных финансовых организациях, входящих в банковскую группу Банка, сбор информации о его состоянии и выработка рекомендаций по его совершенствованию.

В соответствии с возложенными задачами ДВА выполняет следующие функции:

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

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

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

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

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

- проводит аудит бухгалтерского учета, реализуемого как Банком в целом, так и его отдельными подразделениями;
- проводит тестирование достоверности, полноты и своевременности формируемой бухгалтерской отчетности, а также проверку и тестирование надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и предоставления информации и отчетности;
- проверяет методику управленческой отчетности, ее достаточность для принятия эффективных управленческих решений, а также процедуры обработки информации на предмет надежности и своевременности;

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

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

- проводит проверки соответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации и иным актам регулирующих и надзорных органов;
- проводит проверки по отдельным вопросам соблюдения Банком и его работниками требований законодательства Российской Федерации и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур;
- проводит оценку качества и эффективности созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства и иных актов.

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

- контролирует функционирование компьютерных сетей, телекоммуникационных систем и компьютерного оборудования Банка;
- контролирует обеспечение целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования;
- контролирует банковские технологии в части обеспечения достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и предоставления информации и отчетности;
- контролирует функционирование системы информационной безопасности Банка;
- контролирует наличие плана действий на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций и его выполнимость.

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

- разрабатывает единые стандарты, формы и методы внутреннего аудита и доводит их до сведения кредитных и некредитных финансовых организаций, входящих в банковскую группу Банка;
- разрабатывает унифицированные формы отчетов по проведенным проверкам;
- готовит предложения по унификации методологической базы и технологии проведения проверок;
- собирает и обобщает информацию о состоянии, надежности и эффективности систем внутреннего контроля в кредитных и некредитных финансовых организациях, входящих в банковскую группу Банка, принимает меры, направленные на обеспечение единства подходов;
- реализует контрольные мероприятия в организациях, входящих в банковскую группу Банка, соблюдая требования законодательства страны регистрации кредитной / некредитной финансовой организации, входящей в банковскую группу Банка, и в рамках прав, предоставленных Банку как акционеру / участнику.

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

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

Основными целями внутреннего контроля являются:

- обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов Банка и его клиентов, управления банковскими рисками;
- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- обеспечение соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава и нормативных актов Банка;
- обеспечение исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе совершении коррупционных правонарушений, легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения, а также обеспечение своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

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

- следование разработанной стратегии развития;
- сохранение активов Банка и его клиентов, снижение риска непредвиденных убытков;
- анализ основных рисков, принимаемых на себя Банком на индивидуальной и консолидированной основе, установление приемлемого уровня этих рисков и обеспечение принятия мер, необходимых для своевременного выявления, измерения, отслеживания, контроля и минимизации таких рисков;
- защиту интересов Банка, его акционеров, инвесторов, клиентов;
- создание и поддержание системы целостной, достоверной, надежной и своевременной финансовой и управленческой информации и отчетности;
- обеспечение информационной безопасности;
- выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка;
- обеспечение исполнения работниками Банка требований законодательства Российской Федерации о защите сведений, составляющих охраняемую законом тайну, и о противодействии коррупции.

По состоянию на 01.01.2024 в Банке действует ряд нормативных документов, устанавливающих правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации, в т.ч.:

- Положение о порядке доступа и правилах охраны конфиденциальности инсайдерской информации Банка, введенное в действие приказом Банка от 24.04.2019 № 819;
- Положение о предотвращении, выявлении и пресечении неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, введенное в действие приказом Банка от 24.04.2019 № 819;
- Условия совершения операций с финансовыми инструментами инсайдерами Банка и связанными с ними лицами, утвержденные Наблюдательным советом Банка 09.10.2023 (протокол от 10.10.2023 № 14);
- Порядок раскрытия инсайдерской информации (отдельных видов инсайдерской информации) Банка ВТБ (ПАО), не включенной в утвержденный Банком России перечень инсайдерской информации, утвержденный Наблюдательным советом Банка (протокол от 22.05.2019 № 6);
- Правила 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.

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

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

- идентификацию, оценку, агрегирование и контроль рисков;
- планирование (определение потребности в капитале), оценку и контроль достаточности собственных средств (экономического и регулятивного капиталов) для покрытия принятых рисков и дополнительных объёмов рисков, принятие которых обусловлено реализацией стратегии развития и текущих бизнес-планов;
- управление ликвидностью;
- формирование отчётности о рисках и капитале (по различным стандартам, в том числе в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК));
- выполнение требований и рекомендаций, установленных регулируемыми и надзорными органами, в 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.

### **Сведения о политике эмитента в области управления рисками**

В соответствии с действующей редакцией Стратегии управления рисками и капиталом Банка ВТБ (ПАО) (далее – СУРИК), утвержденной Наблюдательным советом Банка 23.10.2023 (Протокол от 24.10.2023 №15), 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 24.10.2023 №15).

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

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

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

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

#### **2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита**

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

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

Сведения о соглашениях или обязательствах

отсутствуют

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

отсутствуют

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

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

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

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

9 732

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

Общее количество номинальных держателей акций Банка:

2

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, составленный 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), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список – 867 033. 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 - 01.12.2023 года. Категория (тип) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список: акции обыкновенные именные бездокументарные.

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

0

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

Обыкновенные именные акции.

403 819 450 000

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

402 101 356 333

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

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

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

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

### **3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность**

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 3 перечня к приложению) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 4 Перечня).

### **3.5. Крупные сделки эмитента**

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

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

### **4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение**

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

неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 8 Перечня).

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

В 2023 году выпуски облигаций или облигации, размещаемые в рамках программы облигаций, с использованием слов «зеленые облигации» и (или) «социальные облигации», и (или) «инфраструктурные облигации», и (или) облигаций устойчивого развития, и (или) облигаций климатического перехода Банк не идентифицировал.

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

Данные отсутствуют

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

Данные отсутствуют

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

Данные отсутствуют

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

Данные отсутствуют

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

Данные отсутствуют

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

Данные отсутствуют

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

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

На 01 января 2024 года на балансе Банка облигации отсутствуют.

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

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

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

Данные отсутствуют.

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

Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами:

Данные отсутствуют.

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

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

Данные отсутствуют.

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

Сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия:

Данные отсутствуют.

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

Эмитент не выпускал облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями.

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

Данные отсутствуют.

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

Данные отсутствуют.

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

Данные отсутствуют.

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

Данные отсутствуют.

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

Данные отсутствуют.

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

Данные отсутствуют.

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

Данные отсутствуют.

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

Данные отсутствуют.

#### **4.3.2.4.3.2 Структура находящихся в залоге денежных требований:**

Данные отсутствуют.

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

Данные отсутствуют.

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

Данные отсутствуют.

#### **4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента**

№ п/п	Наименование показателя	Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды			
		2020 год	2020 год (за счет нераспределенной прибыли прошлых лет)	2021 год	2022 год
1	2	3	4	5	6
1	Категория (тип) акций: <b><u>Обыкновенные именные (бездокументарные)</u></b>				
2	I. Сведения об объявленных дивидендах				
3	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,0000173965919370917 руб	0,00138273422595461 руб.	0,00 руб	0,00 руб
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	225 469 248,93 руб.	17 920 984 094,04 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
5	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды:				
6	по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), %	0,299428%	-	0,000000%	0,000000%
7	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	48,197751%	-	0,000000%	0,000000%
8	Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая	чистая прибыль отчетного периода	нераспределенная прибыль прошлых лет	-	-

	прибыль прошлых лет, специальный фонд)				
9	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров 30.06.2021 (Протокол от 01.07.2021 № 56)	Общее собрание акционеров 30.06.2021 (Протокол от 01.07.2021 № 56)	Общее собрание акционеров 03.06.2022 (Протокол от 03.06.2022 № 58)	Общее собрание акционеров 30.06.2023 (Протокол от 03.07.2023 № 61)
10	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	15.07.2021	15.07.2021	-	-
11	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Выплата дивидендов осуществляется в следующие сроки с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов:  - в течение 10 рабочих дней – номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров;  – в течение 25 рабочих дней – другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам.	Выплата дивидендов осуществляется в следующие сроки с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов:  - в течение 10 рабочих дней – номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров;  – в течение 25 рабочих дней – другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам.	-	-
12	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-	-	-	-

13	II. Сведения о выплаченных дивидендах				
14	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	225 396 082,78 руб	17 915 183 311,20 руб	0,00 руб	0,00 руб
15	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,967549%	99,967313%	-	. -
16	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	<p>1. Предоставление акционерами некорректных сведений (банковских реквизитов, адресных данных), необходимых для выплаты дивидендов.</p> <p>2. Возврат дивидендов номинальными держателями, которые не исполнили обязанность по их передаче, по не зависящим от них причинам.</p>	<p>1. Предоставление акционерами некорректных сведений (банковских реквизитов, адресных данных), необходимых для выплаты дивидендов.</p> <p>2. Возврат дивидендов номинальными держателями, которые не исполнили обязанность по их передаче, по не зависящим от них причинам.</p>	-	. -
17	Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-	-	-	-

№ п/п	Наименование показателя	Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды
-------	-------------------------	---

		2020 год	2020 год (за счет нераспределенной прибыли прошлых лет)	2021 год	2022 год
1	2	3	4	5	6
1	Категория (тип) акций: <b><u>Привилегированные именные неконвертируемые первого типа (бездокументарные)</u></b>				
2	I. Сведения об объявленных дивидендах				
3	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,00000464744667268237 руб	0,000275162395893807 руб.	-	-
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	99 473 005,27 руб.	5 889 520 070,62 руб.	-	-
5	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды:	-	-	-	-
6	по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), %	0,132102%	-	-	-
7	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	21,263987%	-	-	-
8	Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного периода	нераспределенная прибыль прошлых лет	-	-

9	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров 30.06.2021 (Протокол от 01.07.2021 № 56)	Общее собрание акционеров 30.06.2021 (Протокол от 01.07.2021 № 56)	Общее собрание акционеров 03.06.2022 (Протокол от 03.06.2022 № 58)	Общее собрание акционеров 30.06.2023 (Протокол от 30.06.2023 № 61)
10	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	15.07.2021	15.07.2021	-	-
11	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Выплата дивидендов осуществляется в следующие сроки с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов: - в течение 10 рабочих дней – номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров; – в течение 25 рабочих дней – другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам.	Выплата дивидендов осуществляется в следующие сроки с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов: - в течение 10 рабочих дней – номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров; – в течение 25 рабочих дней – другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам.	-	-
12	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-	-	-	-

13	II. Сведения о выплаченных дивидендах				
14	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	99 473 005,27 руб.	5 889 520 070,62 руб.	-	-
15	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%	100%	-	-
16	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	-	-	-	-
17	Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-	-	-	-

№ п/п	Наименование показателя	Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды			
		2020 год	2020 год (за счет нераспределенной прибыли прошлых лет)	2021 год	2022 год
1	2	3	4	5	6
1	Категория (тип) акций: <b><u>Привилегированные именные неконвертируемые второго типа (бездокументарные)</u></b>				
2	I. Сведения об объявленных дивидендах				

3	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,0000464744667268237 руб	0,00275162395893807 руб	0,00 руб	0,00 руб
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	142 858 095,64 руб	8 458 230 645,50 руб	0,00 руб	0,00 руб
5	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды:	-	-	-	-
6	по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), %	0,189719%	-	0,000000%	0,000000%
7	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	30,538262%	-	0,000000%	0,000000%
8	Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного периода	нераспределенная прибыль прошлых лет	-	-
9	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров 30.06.2021 (Протокол от 01.07.2021 № 56)	Общее собрание акционеров 30.06.2021 (Протокол от 01.07.2021 № 56)	Общее собрание акционеров 03.06.2022 (Протокол от 03.06.2022 № 58)	Общее собрание акционеров 30.06.2023 (Протокол от 30.06.2023 № 61)
10	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	15.07.2021	15.07.2021	-	-

11	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	<p>Выплата дивидендов осуществляется в следующие сроки с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в течение 10 рабочих дней – номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров;</li> <li>- в течение 25 рабочих дней – другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам.</li> </ul>	<p>Выплата дивидендов осуществляется в следующие сроки с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в течение 10 рабочих дней – номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров;</li> <li>- в течение 25 рабочих дней – другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам.</li> </ul>	-	-
12	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-	-	-	-
14	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	142 858 095,64 руб	8 458 230 645,50 руб	0,00 руб	0,00 руб
15	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%	100%	-	-
16	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или	-	-	-	-

	выплачены эмитентом не в полном объеме				
17	Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-	-	-	-

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

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

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Банка:

#### **Акционерное общество ВТБ Регистратор**

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

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

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

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

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

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

В обращении находятся ценные бумаги Банка с централизованным учетом прав.

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

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

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

#### 4.6. Информация об аудиторе эмитента

1.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»
ИНН:	7709383532
ОГРН:	1027739707203
Место нахождения:	115035, г. Москва, Садовническая наб., д. 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:  
2020, 2021, 2022, 2023 гг.

Вид отчетности кредитной организации – эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка за 2020, 2021, 2022, 2023 гг.:

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

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

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

2020, 2021, 2022, 2023 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 кредитной организации – эмитента	Нет
предоставление заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово –хозяйственной деятельностью аудиторской организации)	Нет
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации – эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Нет
сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации	Нет

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

– меры не принимались.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору за последний завершенный 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:

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

проверка, наименование аудитора	вознаграждения аудитора	эмитентом аудитором (включая НДС)	оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2022 год ООО «ЦАТР – аудиторские услуги», (в соответствии с условиями договора оплата осуществлена в 2022 году)	По итогам открытого конкурса по отбору аудиторских организаций, одобрен Наблюдательным советом	42 500,0 тыс.руб.	Отсутствуют
2022 год ООО «ЦАТР – аудиторские услуги», (в соответствии с условиями договора оплата осуществлена в 2023 году )	По итогам открытого конкурса по отбору аудиторских организаций, одобрен Наблюдательным советом	42 500,0 тыс.руб.	Отсутствуют
2023 год ООО «ЦАТР – аудиторские услуги», (в соответствии с условиями договора оплата осуществлена в 2023 году )	По итогам открытого конкурса по отбору аудиторских организаций, одобрен Наблюдательным советом	29 177,1 тыс.руб	Отсутствуют

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

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

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

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

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

Электронный 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 Извещении критериев заявки сопоставляются и определяется участник, предложивший наилучшие финансовые и технические условия.

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

По итогам электронного конкурса составляется Протокол рассмотрения и оценки заявок на участие в открытом конкурсе по отбору аудиторских организаций для осуществления ежегодного обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (ПАО), в котором указывается победитель электронного конкурса. Протокол публикуется на официальном сайте Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [www.zakupki.gov.ru](http://www.zakupki.gov.ru) и официальном сайте [www.roseltorg.ru](http://www.roseltorg.ru). 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 завершенных отчетных лет и текущего года аудитором:

– 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	Нет

должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации	
--	--

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

– меры не принимались.

Вознаграждение аудитора по оказанию аудиторских услуг в рамках подтверждения прибыли Банка за последний завершённый отчетный год 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 2020,2021 года 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 10.04.2023 года № 6406-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 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента**

### **5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента**

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

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Ссылка в интернет
1	2	3
1	Обобщенная консолидированная финансовая отчетность с аудиторским заключением независимого аудитора за год, закончившийся 31 декабря 2023 года	<ol style="list-style-type: none"><li>1. ссылка на сайт ВТБ <a href="https://www.vtb.ru/media-files/vtb.ru/sitepages/ir/statements/results/RUS-vtb-group-ifs-as-of-31-December-2023.pdf">https://www.vtb.ru/media-files/vtb.ru/sitepages/ir/statements/results/RUS-vtb-group-ifs-as-of-31-December-2023.pdf</a></li><li>2. ссылка на интерфакс <a href="https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1210&amp;type=4&amp;attempt=1">https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1210&amp;type=4&amp;attempt=1</a></li></ol>

## 5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

На сайте <https://www.vtb.ru/ir/statements/report-rsbu/> размещена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 год (дата размещения 01.03.2023).

Ссылка на интерфакс <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1210&type=3>