

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ГРУППЫ ВТБ ПО МСФО

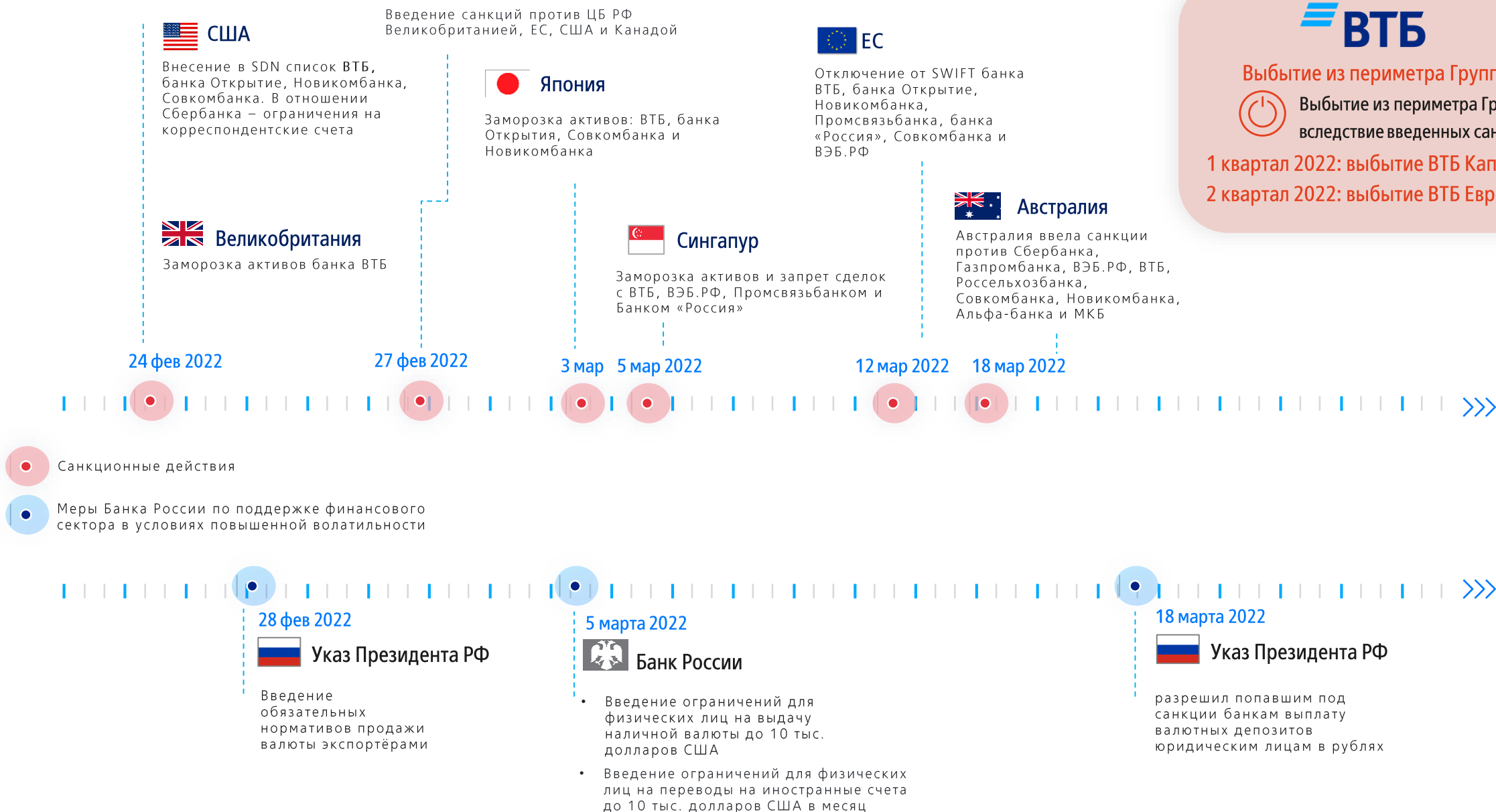
2022

2М'2023

1К'2023 [предварительные данные]

5 апреля 2023 года

ГЕОПОЛИТИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ И САНКЦИИ В ОТНОШЕНИИ ВТБ 2022



КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ 2022 ГОДА

МЛРД РУБ
▼▲ ИЗМЕНЕНИЕ ГкГ

РАЗОВЫЕ ЭФФЕКТЫ [до налогов]



- 300** Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой
- 229** Убытки от выбытия дочерних и ассоциированных компаний
- 344** Убытки вследствие формирования экстраординарных резервов под обесценение
- 33** Убытки вследствие реализации процентного риска
- 164,8** Эффект приобретения банка Открытие

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5

ЧИСТЫЙ УБЫТОК
без учета эффекта
приобретения банка Открытие

-777,4

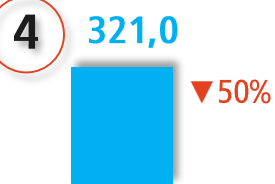
● Эффект приобретения банка Открытие

164,8 ↻

ИТОГО ЧИСТЫЙ УБЫТОК

-612,6

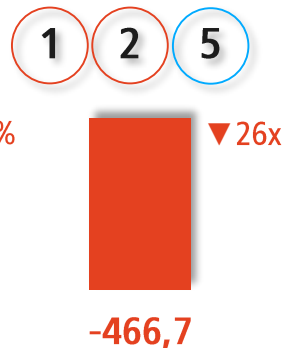
Чистая
процентная маржа
(NIM)
1,8% ▼2,0 пп



Чистые
процентные
доходы



Чистые
комиссионные
доходы

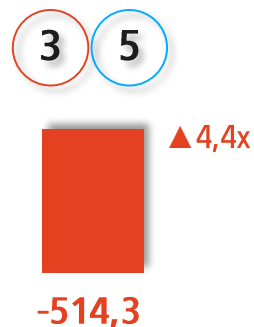


Прочие
операционные
доходы (расходы)



Чистые
операционные
доходы

Стоимость риска
(CoR)
2,5% ▲1,8 пп



Резервы под
обесценение

Расходы / Активы
1,5% ▼10 бп

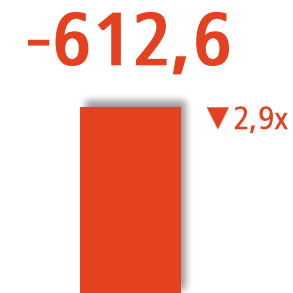


Административно-
управленческие
расходы

184,6

Налог на
прибыль

Возврат на капитал
(RoE)
-42,6% ▼59 пп



Чистый
убыток

ПРИОБРЕТЕНИЕ

ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»



22 декабря 2022 года банк ВТБ заключил с Банком России договор о приобретении 100,00% акций ПАО Банк «ФК Открытие», в соответствии с которым цена приобретенного пакета составила 340 млрд рублей (в соответствии с оценкой нанятого Банком России оценщика), включая денежные средства в сумме 233,1 млрд рублей и ОФЗ РФ, справедливая стоимость которых составляет 106,9 млрд рублей. В результате 23 декабря 2022 года Группа получила контроль над ПАО Банк «ФК Открытие» и его дочерними компаниями.



Влияние консолидации Банка Открытие на балансовые показатели группы ВТБ

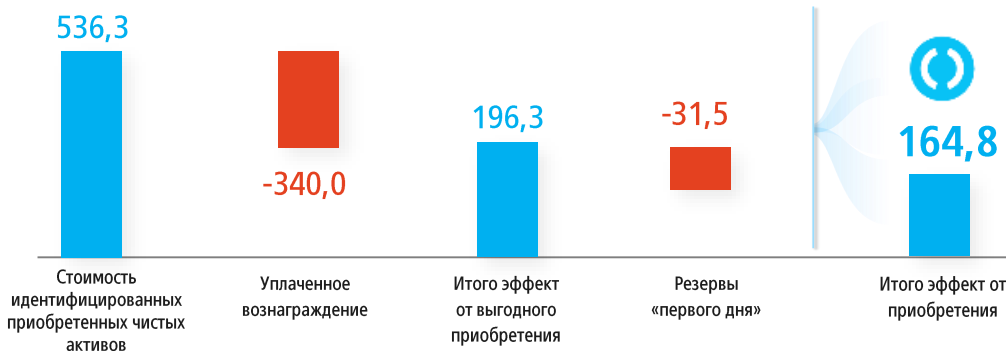
трлн рублей

		Влияние консолидации		Влияние консолидации
АКТИВЫ	24,4	+20%		
КРЕДИТЫ	17,3	+14%	КРЕДИТЫ ЮЛ	11,8 +14%
			КРЕДИТЫ ФЛ	5,6 +13%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	22,9	+18%		
СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	18,5	+15%	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ ЮЛ	11,1 +13%
			СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ ФЛ	7,4 +19%



Влияние на отчет о прибылях и убытках группы ВТБ

млрд рублей



Банк Открытие имеет универсальную лицензию, обслуживает физических и юридических лиц по полному перечню банковских услуг



8 место
среди российских банков по размеру активов



Активные клиенты
3,7 млн физических лиц
245 тыс. юридических лиц



Филиальная сеть
403 клиентских офиса в 200 городах России



Численность персонала
28 тыс. человек



Надежность банка подтверждена рейтингами российских агентств
АКРА (AA(RU)), Эксперт РА (ruAA), НКР (AA+.ru)

КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДВУХ МЕСЯЦЕВ 2023 ГОДА И ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ ИТОГИ 1 КВАРТАЛА 2023 ГОДА

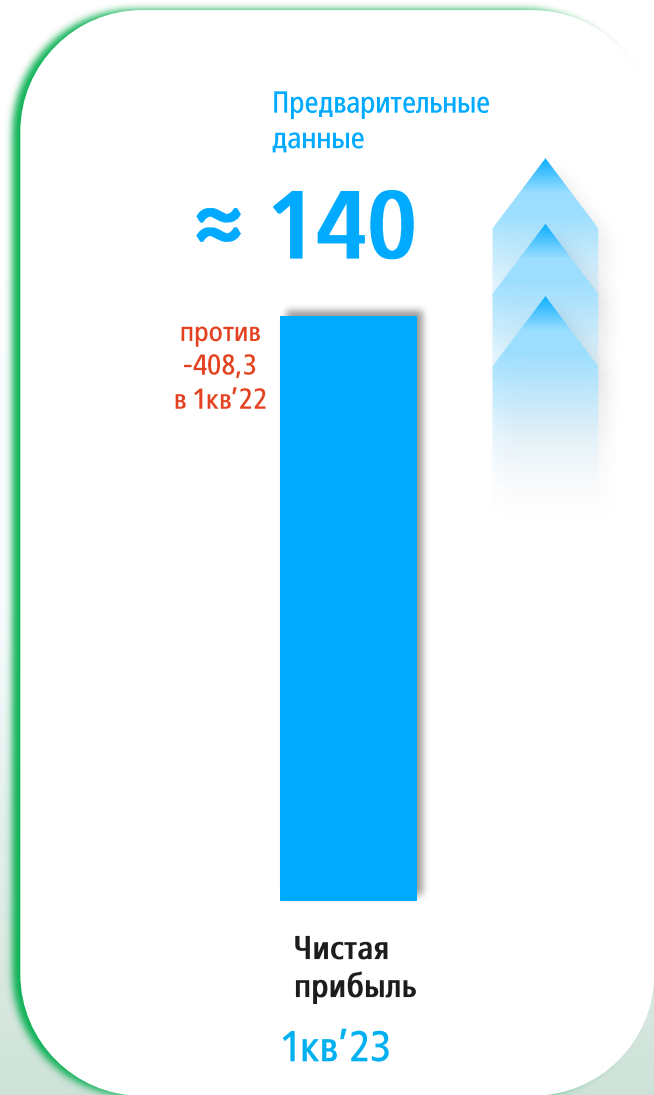
МЛРД РУБ
▼ ▲ ИЗМЕНЕНИЕ ГкГ

Чистая процентная маржа (NIM)
3,1% ▼ 60 бп

Стоимость риска (CoR)
0,2% ▼ 30 бп

Расходы / Активы
1,4% ▲ 10 бп

Возврат на капитал (RoE)
36,0% ▲ 59 пп



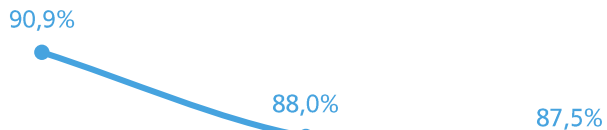
2м'23

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ И СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

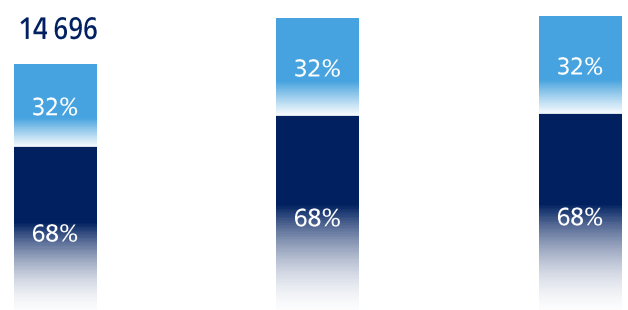
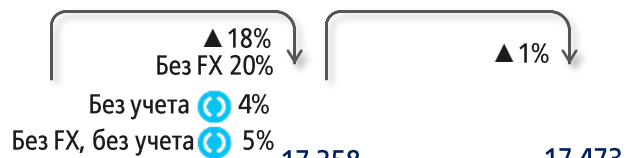
МЛРД РУБ
 ▼ ▲ ИЗМЕНЕНИЕ ГкГ

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

до вычета резервов



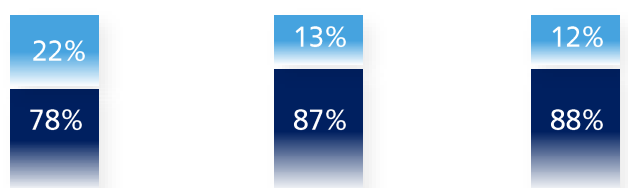
LDR



ФЛ

ЮЛ

2021 2022 28.02.23



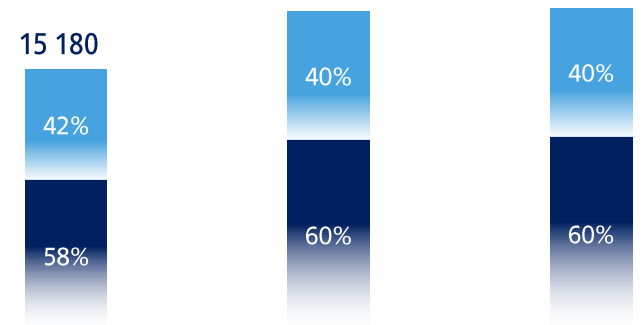
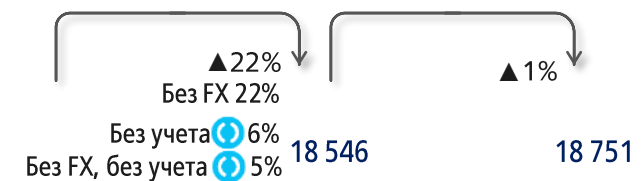
FX

RUB

2021 2022 28.02.23

RUB / FX

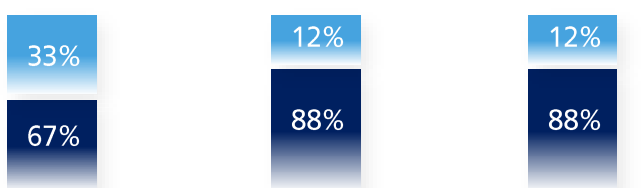
СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ



ФЛ

ЮЛ

2021 2022 28.02.23



FX

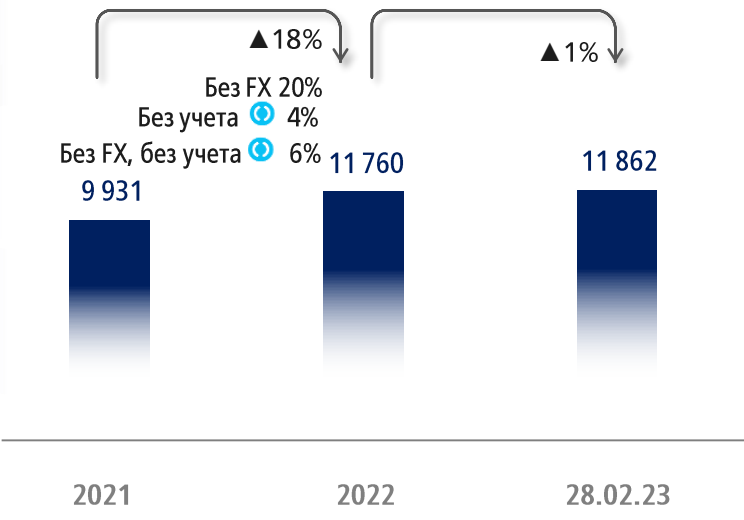
RUB

2021 2022 28.02.23

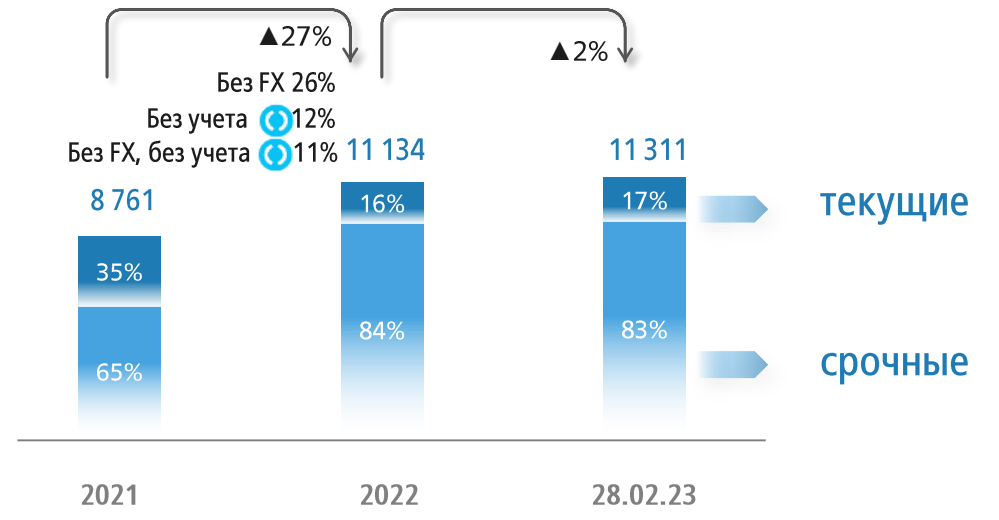
КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

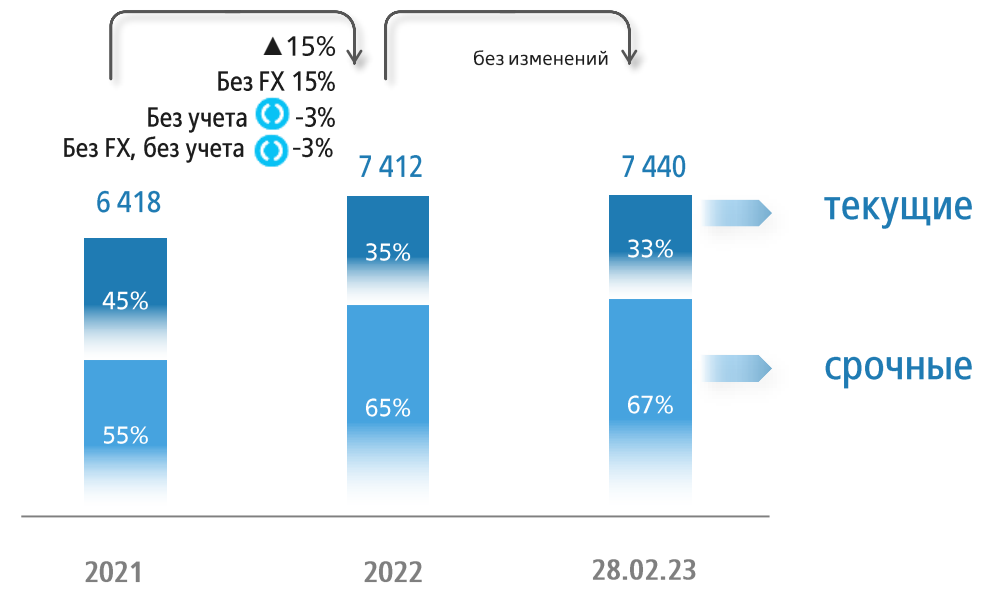
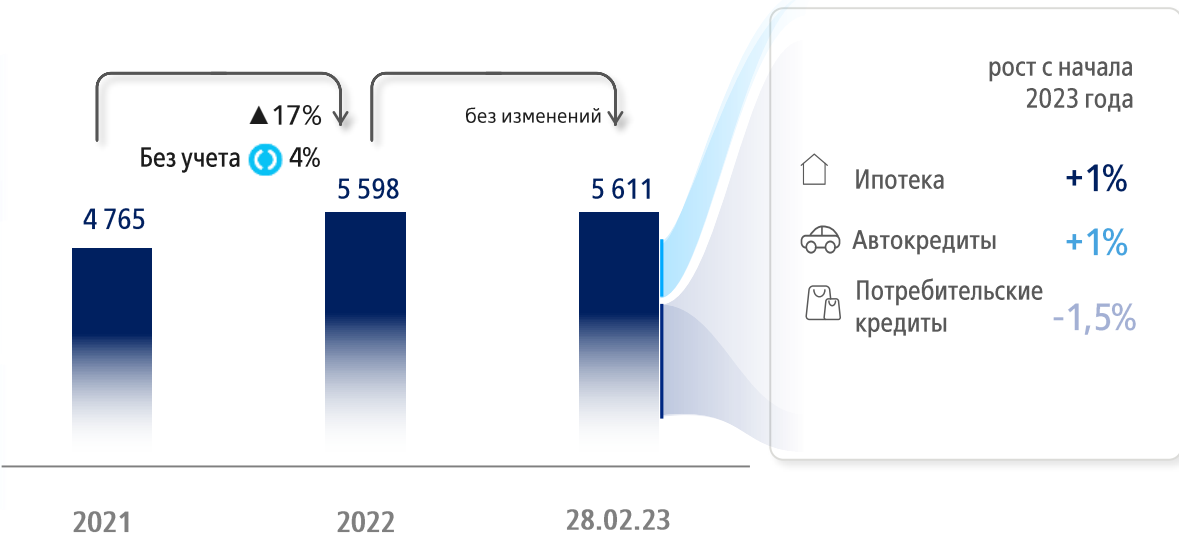
до вычета резервов



СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

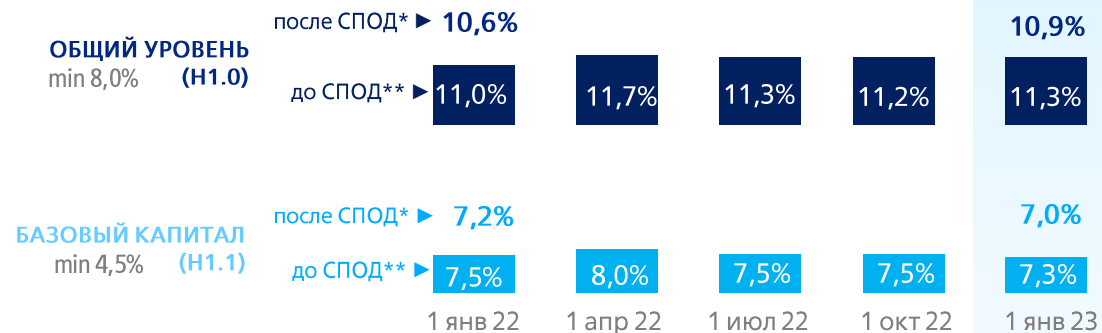


РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС



УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА



* согласно бухгалтерской форме отчетности № 813

** согласно бухгалтерской форме отчетности № 135

Банк ВТБ в 2023 году будет осуществлять следующие мероприятия по укреплению капитальной базы:

- ✓ проведение дополнительной эмиссии в размере 149 млрд рублей в первом квартале 2023 года
 - проведение второй дополнительной эмиссии во втором квартале 2023 года
 - получение чистой прибыли и ее капитализация
 - невыплата купонов по бессрочным субординированным облигациям

Так же Банк продолжает применять регуляторные послабления при расчете нормативов достаточности капитала Банка и Группы ВТБ, используя следующие льготы:

- резервы на возможные потери по заблокированным активам;
- резервирование требований к контрагентам под санкциями;
- непризнание дефолта и включение величины кредитного риска, рассчитанной на основе финализированного подхода в отношении отдельных сегментов кредитных требований, указанных в разрешении на применение ПВР



МЕРОПРИЯТИЯ ПО ДОКАПИТАЛИЗАЦИИ БАНКА ВТБ

I квартал 2023

- ✓ 1-я ЭМИССИЯ

- Объем = 149 млрд рублей
- Небиржевая сделка
- Сроки проведения: февраль – март 2023 года
- Способ размещения: закрытая подписка

II квартал 2023

- 2-я ЭМИССИЯ

- Способ размещения: открытая подписка с привлечением внешних инвесторов
- Форма оплаты: денежными средствами в валюте Российской Федерации



ПО ИТОГАМ ВТОРОЙ ЭМИССИИ СОХРАНЯЕТСЯ ДОЛЯ ГОСУДАРСТВА БОЛЕЕ 50% ОТ КАПИТАЛА, СФОРМИРОВАННОГО ОБЫКНОВЕННЫМИ АКЦИЯМИ

ИТОГИ ПЕРВОЙ ЭМИССИИ АКЦИЙ БАНКА В 2023 ГОДУ

- Объём = 149 млрд рублей
- Сроки проведения: февраль – март 2023 года
- Процедура увеличения уставного капитала Банка: путем размещения дополнительных обыкновенных акций по закрытой подписке в пользу Российской Федерации – Росимущества и Минфина России

- Перераспределение в более качественную категорию капитала ранее предоставленных денежных средств **100 млрд рублей**
- Внесение в капитал 100% акций РНКБ **48 млрд рублей**
- Реализация преимущественного права **1 млрд рублей**

Количество обыкновенных акций до эмиссии

12 960 541 337 338

Количество обыкновенных акций после эмиссии

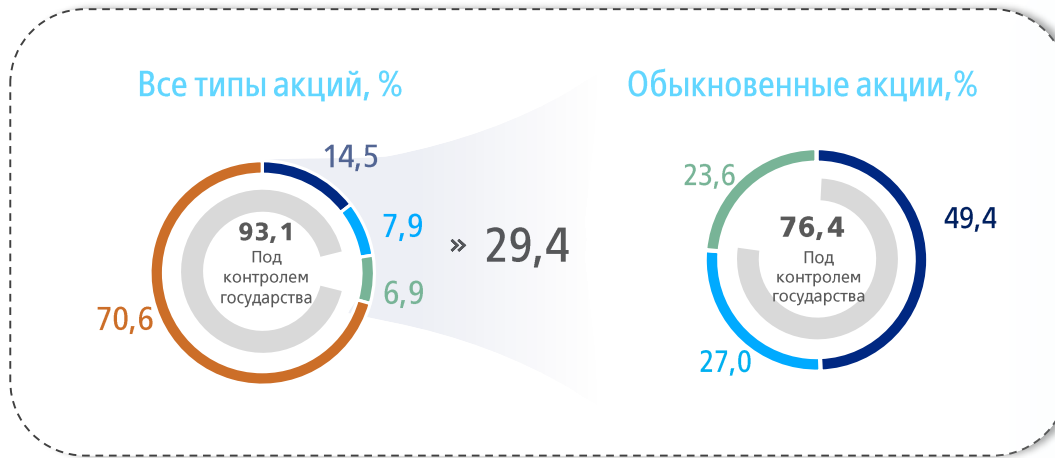
21 703 791 818 409

СТРУКТУРА АКЦИОНЕРНОГО КАПИТАЛА %

Обыкновенные акции:

- Росимущество
- МинФин
- В свободном обращении
- Привилегированные акции

>> по итогам эмиссии



ДО ЭМИССИИ



СТРУКТУРА УСТАВНОГО КАПИТАЛА млрд руб

738,5



- Обыкновенные акции (21 704 млрд штук)
- Привилегированные акции 1-го типа (21 404 млрд штук)
- Привилегированные акции 2-го типа (3 074 млрд штук)

ПРОГНОЗ НА 2023 ГОД

Кредиты ЮЛ	+12%
Кредиты ФЛ	+12%
Стоимость риска	≈ 1%
Чистая процентная маржа	> 3%
Чистые комиссионные доходы	> 10% год к году
Расходы / доходы	≈ 40%
Чистая прибыль	Выше уровня 2021 года 2021: 327,4 млрд рублей
Рентабельность капитала	Выше уровня 2021 года 2021: 16,5%
Достаточность базового капитала (норматив Н1.1)	≈ 6%

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ

МЛРД РУБ

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

	2м'23	2м'22	Изменение 2м'23 к 2м'22	2022	2021	Изменение 2022 к 2021
Чистые процентные доходы	112,8	111,2	1,5%	321,0	646,3	-50,3%
Чистые комиссионные доходы	25,9	24,2	7,0%	146,8	158,5	-7,4%
Прочие операционные доходы / (убытки)	31,3	-166,6	-	-466,7	17,9	-26,0х
Операционные доходы / (убытки) до вычета резервов под обесценение	170,1	-31,2	-	1,1	822,7	-99,9%
Создание резервов под обесценение	-7,2	-6,8	6,4%	-514,3	-116,0	343,4%
Расходы на персонал и административные расходы	-53,4	-45,3	17,9%	-284,0	-308,8	-8,0%
Чистая прибыль / (убыток)	91,7	-78,1	-	-612,6	327,4	-287,1%

ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ И РЕНТАБЕЛЬНОСТИ

	2м'23	2м'22	Изменение 2м'23 к 2м'22	2022	2021	Изменение 2022 к 2021
Чистая процентная маржа (NIM)	3,1%	3,7%	-60 бп	1,8%	3,8%	-200 бп
Стоимость риска (CoR)	0,2%	0,5%	-30 бп	2,5%	0,7%	180 бп
Расходы / Активы	1,4%	1,3%	-10 бп	1,5%	1,6%	-10 бп
Рентабельность капитала (ROE)	36,0%	-22,6%	58,6 пп	-42,6%	16,5%	-59 пп

АГРЕГИРОВАННЫЙ БАЛАНС

	28 фев 23	31 дек 22	Изменение 28 фев 23 к 31 дек 22	31 дек 21	Изменение 31 дек 22 к 31 дек 21
Кредитный портфель до вычета резервов	17 473,2	17 357,7	0,7%	14 695,7	18,1%
- юридические лица	11 861,8	11 760,0	0,9%	9 930,6	18,4%
- физические лица	5 611,4	5 597,7	0,2%	4 765,1	17,5%
Итого активы	24 295,2	24 424,0	-0,5%	20 859,3	17,1%
Средства клиентов	18 751,2	18 545,9	1,1%	15 179,6	22,2%
- юридические лица	11 311,1	11 134,2	1,6%	8 761,4	27,1%
- физические лица	7 440,2	7 411,7	0,4%	6 418,2	15,5%
Итого обязательства	22 673,7	22 892,8	-1,0%	18 637,3	22,8%
Итого собственные средства	1 621,5	1 531,2	5,9%	2 222,0	-31,1%

ПОКАЗАТЕЛИ КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

	28 фев 23	31 дек 22	Изменение 28 фев 23 к 31 дек 22	31 дек 21	Изменение 31 дек 22 к 31 дек 21
Коэфф. неработающих кредитов (90+) ⁽¹⁾	4,1%	4,1%	0 бп	4,0%	10 бп
Резервы под обесценение кредитного портфеля	6,1%	6,0%	10 бп	6,2%	-20 бп
Коэфф. покрытия неработающих кредитов	147,3%	147,3%	0 бп	153,3%	-600 бп

(1) Группа определяет неработающие кредиты как кредитно-обесцененные кредиты, ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), по которым оцениваются за весь срок, с просрочкой установленных договором выплат по основному долгу и (или) процентам сроком более 90 дней, а также приобретенные или созданные кредитно-обесцененные кредиты (ПСКО) с просрочкой выплат по основному долгу и (или) процентам сроком более 90 дней с даты первоначального признания.

Данная презентация была подготовлена Банком ВТБ (ПАО) («ВТБ») без проведения независимой проверки. Эта презентация не является каким-либо предложением или приглашением для продажи или эмиссии, ходатайством с каким-либо предложением о покупке, подписке, андеррайтинге или ином приобретении, или рекомендацией по каким-либо акциям или другим ценным бумагам, представляющим собой акции или любые другие ценные бумаги ВТБ, или любой из его дочерних компаний, а также не является частью какого-либо предложения, приглашения, ходатайства или рекомендации. Настоящая презентация, её части или факт её представления или распространения не являются основанием по какому-либо договору или каким-либо обязательством или инвестиционным решением. Некоторая информация в данной презентации может содержать прогнозы или другую прогнозную отчетность или отчетность о будущих финансовых результатов ВТБ или дочерних компаний ВТБ (совместно именуемых как «Группа»). Прогнозная отчетность является отчетностью, не содержащей исторические фактические данные. Она включает отчетность с учетом наших убеждений, ожиданий и исходных предпосылок. Такая отчетность основана на доступных в настоящее время для руководства ВТБ планах, оценках и прогнозах. Такая прогнозная отчетность основана на многочисленных предположениях, убеждениях и ожиданиях относительно настоящей и будущей бизнес-стратегии, финансовых условий, целей и операционной среды Группы. Мы предупреждаем, что эта отчетность не является гарантией будущих результатов и содержит риски, неясность и другие важные факторы, которые мы не можем с точностью предсказывать. Соответственно, наши фактические выводы и результаты могут значительно отличаться от того, что мы представляли или прогнозировали в прогнозной отчетности. Эта прогнозная отчетность верна только на дату настоящей презентации и подлежит изменению без уведомления. Мы не берем на себя никакого обязательства по обновлению или пересмотру данной отчетности, будь то в результате появления новой информации или по какой-либо другой причине, или в целях приведения её в соответствие с фактическими результатами. Некоторые включенные в неё цифры и показатели, относящиеся к прошедшим датам и периодам, могли быть пересмотрены с учетом последней финансовой отчетности и, следовательно, такие цифры и показатели отличаются от представленных предыдущих версий. Указанные в настоящей презентации цифры основаны на цифровых результатах, разглашенных в годовой и промежуточной финансовой отчетности Группы. При этом использованные в данной презентации цифровые данные могли быть округлены, что может привести к небольшим различиям в изменениях, выраженных в процентах, по сравнению с представленными в финансовой отчетности данными.