

The background of the cover features a collage of grayscale photographs of diverse people. A large, stylized blue graphic, resembling a stylized 'V' or a series of overlapping geometric shapes, is superimposed over the collage. The text "ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2020" is written in a bold, blue, sans-serif font on the right side of the cover.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2020



Здравствуйте.
Это **банк ВТБ?**

Да



Я хочу сегодня
**открыть новые
возможности**

Конечно. Минутку,
соединяю

Содержание

Группа ВТБ сегодня	2	Устойчивое развитие	200
Миссия и ценности	3	Персонал	201
Группа ВТБ на рынке финансовых услуг	4	Ответственное управление ресурсами	204
Ключевые финансовые показатели	10	Социальные проекты	207
Обращение Председателя Наблюдательного совета	12	Финансовая отчетность	214
Обращение Президента – Председателя Правления	14	Заявление об ответственности руководства за подготовку годового отчета и финансовой отчетности	214
		Финансовая отчетность по МСФО	215
		Финансовая отчетность по РСБУ	226
Отчет менеджмента	22	Приложения	248
Экономика и банковский сектор	22	Акционерный капитал	248
Важнейшие события 2020 года	26	Дивиденды	250
Ответ ВТБ на пандемию COVID-19	34	Информация о системе ключевых показателей эффективности	252
Стратегия	40	Программа отчуждения непрофильных активов	254
Обзор результатов	52	Информация о закупочной деятельности	257
Обзор финансовых результатов	52	Лицензии	260
Корпоративно-инвестиционный бизнес	61	Отчет об исполнении директив и поручений Правительства и Президента Российской Федерации	261
Средний и малый бизнес	80	Членство в некоммерческих организациях	263
Розничный бизнес	90	Публичные долговые и гибридные инструменты банка ВТБ в обращении	264
Управление рисками	106	Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления	265
Цифровая трансформация	124	Реквизиты и контактная информация	289
Корпоративное управление	132		
Обзор системы корпоративного управления	132		
Общее собрание акционеров	138		
Наблюдательный совет	142		
Правление	170		
Контроль и аудит	179		
Взаимодействие с акционерами и инвесторами	186		
Информационная политика и раскрытие информации	198		

ИНТЕРАКТИВНАЯ ВЕРСИЯ ГОДОВОГО ОТЧЕТА 2020



ГРУППА ВТБ СЕГОДНЯ

МИССИЯ

МЫ ПОМОГАЕМ ЛЮДЯМ ВОПЛОЩАТЬ ИХ ПЛАНЫ, СОЗДАВАЯ ЛУЧШИЕ ФИНАНСОВЫЕ РЕШЕНИЯ.
МЫ – КОМАНДА ПРОФЕССИОНАЛОВ, РАБОТАЮЩИХ ДЛЯ НАШИХ КЛИЕНТОВ И ВСЕЙ СТРАНЫ.

ИДЕНТИЧНОСТЬ

ГРУППА ВТБ – ВЕДУЩАЯ МЕЖДУНАРОДНАЯ ФИНАНСОВАЯ ГРУППА РОССИЙСКОГО ПРОИСХОЖДЕНИЯ.

ВИДЕНИЕ

ДИНАМИЧНО И УСТОЙЧИВО РАСТУЩАЯ УНИВЕРСАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ГРУППА, КОТОРАЯ ПРИЗВАНА БЫТЬ ДЛЯ СВОИХ КЛИЕНТОВ ФИНАНСОВЫМ ПАРТНЕРОМ ПЕРВОГО ВЫБОРА, ОБЕСПЕЧИВАЯ ИХ ПОТРЕБНОСТИ НАИБОЛЕЕ УДОБНЫМИ И СОВРЕМЕННЫМИ СПОСОБАМИ.

ОДНЯ

ТЬ

Наши ценности



Дорожим клиентом

Мы ставим потребности клиента во главу угла.
Мы доверяем клиенту и стремимся заслужить его доверие.
Мы слушаем и слышим клиента.



Работаем в команде

Мы уважаем и доверяем друг другу.
Мы поддерживаем друг друга и помогаем коллегам расти.
Мы добиваемся общих целей.



Отвечаем за результат

Мы нацелены на результат, а не на процесс.
Каждый из нас отвечает за свой вклад в достижение общих целей.
Мы открыто говорим об успехах и неудачах.



Проявляем инициативу

Мы относимся к делу неравнодушно.
Мы занимаем проактивную позицию при решении общих задач.
Мы делаем больше, чем формально обязаны.



Совершенствуемся постоянно

Мы открыты к изменениям.
Мы начинаем изменения с себя.
Мы не боимся экспериментировать.

ГРУППА ВТБ НА РЫНКЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ 2020

183

стран

группа ВТБ в мире

1,5

тыс.

отделений в России

15

млн

клиентов в России

336

тыс.

акционеров – физических лиц

177

тыс.

банкоматов в России

79

тыс.

сотрудников

№1

лучший инвестиционный банк
на развивающихся рынках
по версии журнала Global Finance

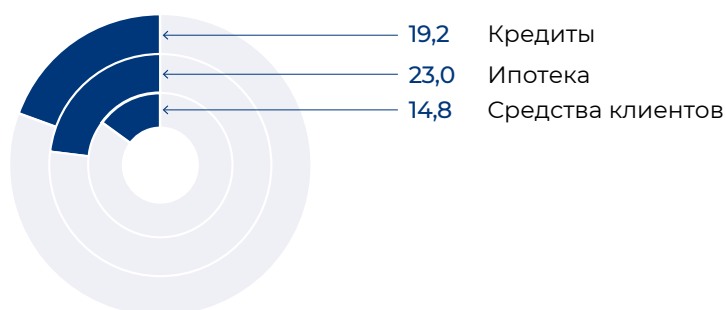
№1

лучший банк 2020 в России
по версии журнала The Banker

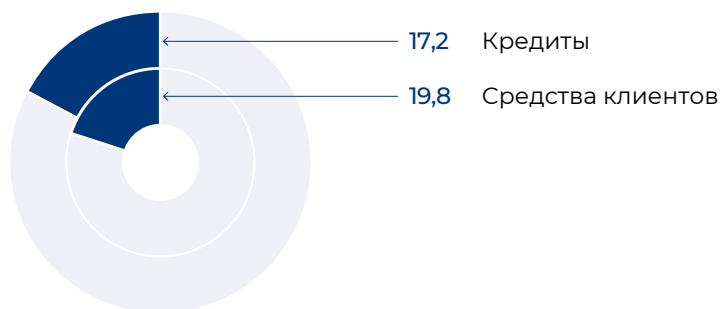
РЫНКЕ УСЛУГ 2020

Доли рынка группы ВТБ в России
по состоянию на 31 декабря 2020 года (%)

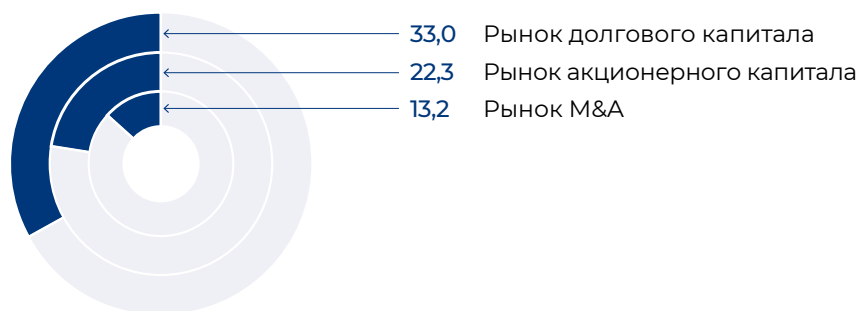
РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС



КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС



ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БИЗНЕС



Кредитные рейтинги
банка ВТБ

RAEX

ruAAA

**S&P Global
Ratings**

BBB-

MOODY'S

Baa3

СТРАНЫ ПРИСУТСТВИЯ ГРУППЫ ВТБ

ГРУППА ВТБ (ДАЛЕЕ – ГРУППА) ВКЛЮЧАЕТ В СЕБЯ РОССИЙСКИЕ И ЗАРУБЕЖНЫЕ КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ, А ТАКЖЕ ФИНАНСОВЫЕ КОМПАНИИ. ГРУППА ВТБ ПОСТРОЕНА ПО ПРИНЦИПУ СТРАТЕГИЧЕСКОГО ХОЛДИНГА, ЧТО ПРЕДУСМАТРИВАЕТ НАЛИЧИЕ ЕДИНОЙ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ КОМПАНИЙ ГРУППЫ, ЕДИНОГО БРЕНДА, ЦЕНТРАЛИЗОВАННОГО ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, УНИФИЦИРОВАННЫХ СИСТЕМ КОНТРОЛЯ.

В России Группа осуществляет банковские операции через один материнский Банк ВТБ (ПАО) (далее – ВТБ, Банк ВТБ, Банк) и ряд дочерних банков: Банк «Возрождение» (ПАО) (далее – Банк «Возрождение»), ПАО «Запсибкомбанк» (далее – Запсибкомбанк), АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» (до 02.11.2020 – ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», далее – Саровбизнесбанк), а также через совместное предприятие АО «Почта Банк» (до 02.04.2020 – ПАО «Почта Банк», далее – Почта Банк).

На конец 2020 года банковский и инвестиционно-банковский бизнес Группы присутствовал в 18 странах мира. Деятельность Группы за пределами России осуществляется через дочерние банки, расположенные в Германии, Великобритании, Грузии, республиках Армения, Беларусь, Казахстан, Азербайджан и Ангола, и через представительства, расположенные в Италии и Китае, а также через филиалы ВТБ в Китае и Индии, филиал VTB Bank (Europe) в Австрии и филиал ВТБ Капитал в Сингапуре. Инвестиционно-банковское подразделение Группы проводит операции с ценными бумагами и предоставляет финансовые консультации в Гонконге, а также занимается инвестиционно-банковской деятельностью в Болгарии и предоставляет услуги товарного финансирования в Швейцарии.

Группа работает во всех основных сегментах финансового рынка. «Корпоративно-инвестиционный бизнес», «Средний и малый бизнес», а также «Розничный бизнес» представляют собой глобальные бизнес-линии Группы, специализирующиеся на обслуживании различных клиентских сегментов.

Группа ВТБ обладает уникальной для российских банков международной сетью

Компании Группы предоставляют услуги в странах СНГ, Европы и Азии, содействуя развитию международного сотрудничества и продвижению российских предприятий на мировые рынки. Международные операции позволяют ВТБ диверсифицировать бизнес и увеличивать его рентабельность за счет работы на высокомаржинальных рынках.



НА КОНЕЦ 2020 ГОДА БАНКОВСКИЙ
И ИНВЕСТИЦИОННО-БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС
ГРУППЫ ПРИСУТСТВОВАЛ В 18 СТРАНАХ МИРА

СТРУКТУРА ГРУППЫ ВТБ



СТРУКТУРА КАПИТАЛА

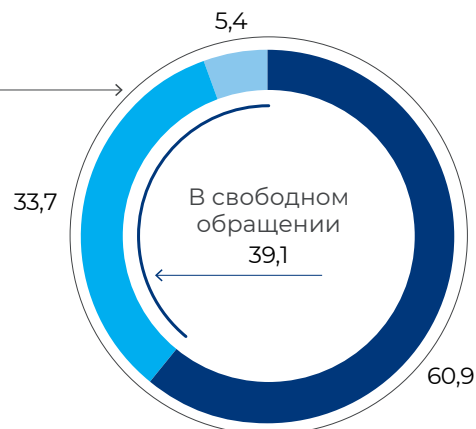
(на декабрь 2020 года)

СТРУКТУРА АКЦИОНЕРНОГО КАПИТАЛА (%)



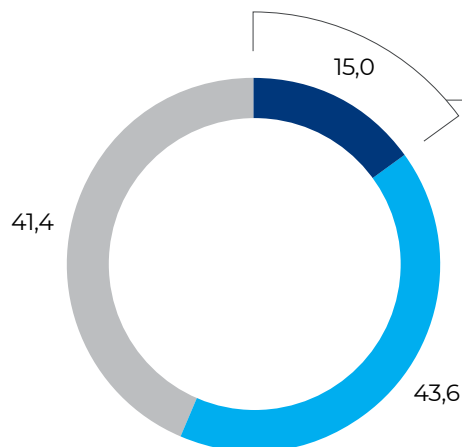
- Обыкновенные акции (в собственности Росимущества)
- Обыкновенные акции в свободном обращении
- Привилегированные акции первого типа (в собственности Министерства Финансов)
- Привилегированные акции второго типа (в собственности ГК «Агентство по страхованию вкладов»)

СТРУКТУРА АКЦИОНЕРНОГО КАПИТАЛА, СФОРМИРОВАННОГО ОБЫКНОВЕННЫМИ АКЦИЯМИ (%)



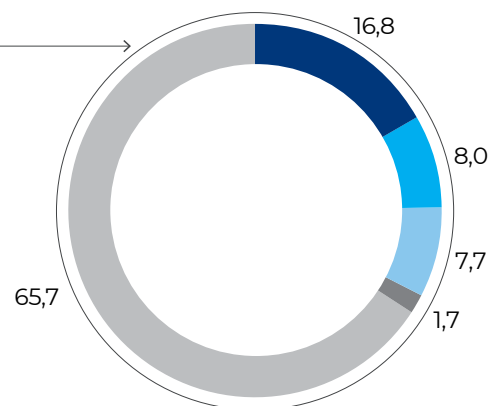
- Росимущество
- Институциональные инвесторы
- Индивидуальные инвесторы

ГЕОГРАФИЧЕСКОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТОРОВ (% ОТ АКЦИЙ В СВОБОДНОМ ОБРАЩЕНИИ)



- Розничные акционеры
- Российские инвесторы
- Международные инвесторы

РЕГИОНАЛЬНОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ (% ОТ ОБЩЕГО ЧИСЛА ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ИНВЕСТОРОВ)



- Москва
- Московская область
- Санкт-Петербург
- Ленинградская область
- Другие регионы

ЛИСТИНГ



**МОСКОВСКАЯ
БИРЖА**

Обыкновенные акции

ISIN

RU000A0JP5V6

LEI

253400V1H6ART1UQ0N98

На Московской бирже акции Банка ВТБ (ПАО) включены в котировальный список первого уровня и входят в Индекс МосБиржи и Индекс РТС, а также Индекс МосБиржи (дополнительная сессия), Субиндекс акций, Индекс широкого рынка, Индекс «Ответственность и открытость», Индекс «Вектор устойчивого развития», Индекс финансов, Индекс РТС финансов, Индекс РТС широкого рынка.

Обыкновенные акции также включены в международные индексы MSCI Russia и MSCI EM Index.



**London
Stock Exchange**

Глобальные депозитарные расписки

LEI

253400V1H6ART1UQ0N98

Программа 144-A

ISIN

US46630Q1031

Программа Reg-S

ISIN

US46630Q2021

Глобальные депозитарные расписки (ГДР) представляют собой эквивалент в 2 тыс. обыкновенных акций банка ВТБ.

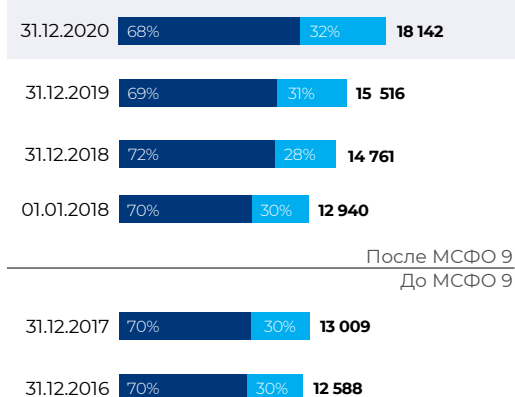
ГДР банка ВТБ входят в расчет индексов FTSE All-World Index и FTSE EMEA Index, а также MVIS RUSSIA.

КЛЮЧЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

АКТИВЫ (МЛРД РУБЛЕЙ)

+44%
к 2016 году

+17%
к 2019 году



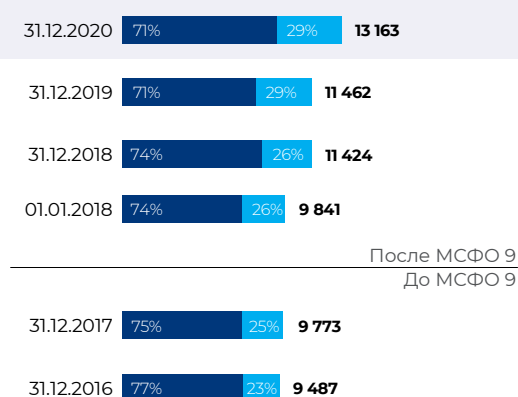
■ Прочие активы

■ Кредиты и авансы клиентам (за вычетом резервов)

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ (МЛРД РУБЛЕЙ)

+39%
к 2016 году

+15%
к 2019 году



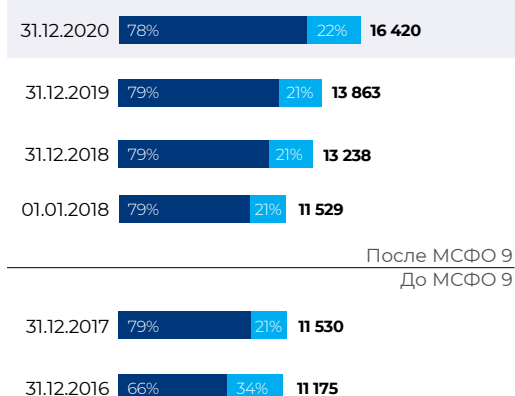
■ Кредиты и авансы клиентам – физическим лицам (до вычета резервов)

■ Кредиты и авансы клиентам – юридическим лицам (до вычета резервов)

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (МЛРД РУБЛЕЙ)

+47%
к 2016 году

+18%
к 2019 году



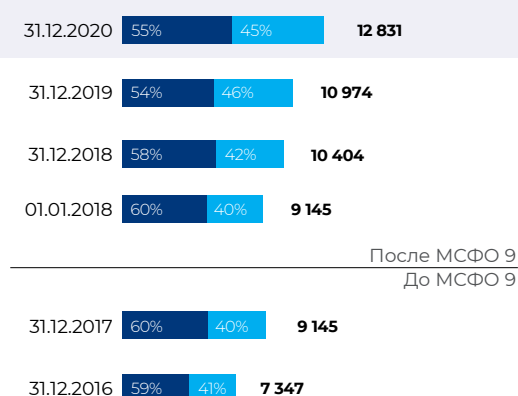
■ Средства клиентов

■ Прочие обязательства

СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ (МЛРД РУБЛЕЙ)

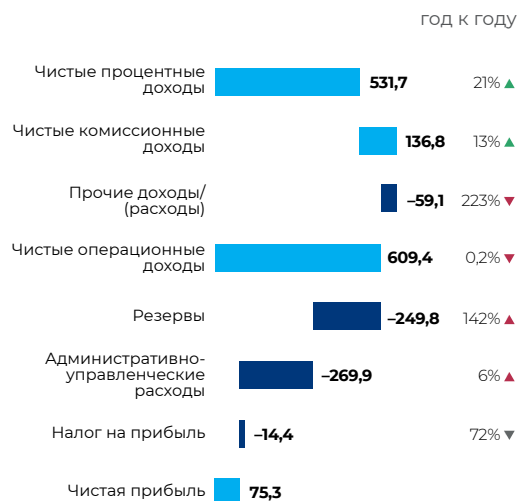
+75%
к 2016 году

+17%
к 2019 году



■ Средства клиентов – юридических лиц

■ Средства клиентов – физических лиц

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ¹ (МЛРД РУБЛЕЙ)КОМПОНЕНТЫ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ
ЗА 2020 ГОД (МЛРД РУБЛЕЙ)ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ И РЕНТАБЕЛЬНОСТИ¹ (%)

	2016	2017	2018	Сопоставимый периметр ²		
				2018	2019	2020
Чистая процентная маржа (NIM)	3,7	4,1	3,9	3,7	3,4	▲ 3,8
Чистая комиссионная маржа (NCM) ³	0,6	0,8	0,7	0,6	0,8	0,8
Стоимость риска (CoR)	1,5	1,6	1,6	1,5	0,8	▲ 1,9
Расходы / доходы (CIR)	45,8	44,0	40,5	38,3	41,6	▲ 44,3
Рентабельность капитала (ROE)	3,6	8,3	12,3	11,9	12,8	▼ 4,4
Рентабельность активов (ROA)	0,4	0,9	1,3	1,3	1,3	▼ 0,4

▼ ▲ год к году

¹ Показатели за 2016–2019 годы представлены в размере, утвержденном на момент публикации МСФО отчетности без учета дальнейших корректировок и реклассификаций.

² Данные за 2018 год приведены на модифицированной основе для обеспечения сопоставимости с показателями 2019 года (без учета операционных результатов АО «Почта Банк», ООО «Мультикарта», ООО СК «ВТБ Страхование», АО «ВТБ Банк» (Украина) и ВТБ Банк (Белград).

³ В 2019–2020 годах в чистых комиссионных доходах учтена реклассификация в связи с добавлением безрисковых доходов по клиентским операциям в валюту.

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры!



Д. Ю. Григоренко

Председатель

Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО)

2020 год ознаменовался беспрецедентными вызовами для экономики, бизнеса и общества в России и во всем мире. Пандемия коронавируса COVID-19 и связанные с ней ограничительные меры оказали существенное давление на целые отрасли экономики и, как следствие, на банковский сектор. Группа ВТБ своевременно среагировала на негативные внешние изменения и успешно выполнила важнейшие задачи, связанные с защитой здоровья клиентов и сотрудников, а также поддержкой заемщиков, столкнувшихся с финансовыми трудностями. При этом Группа значительно ускорила технологическую трансформацию бизнеса и добилась сильной динамики операционных показателей и ключевых банковских доходов, создав прочную основу для дальнейшего роста.

В сложных макроэкономических условиях Группа продемонстрировала уверенный рост операционных показателей. По итогам 2020 года совокупный кредитный портфель увеличился на 15% благодаря расширению как корпоративного, так и розничного кредитования во втором полугодии. Росту портфеля кредитов физическим лицам способствовало активное участие ВТБ в госпрограмме поддержки ипотеки, запущенной в апреле 2020 года. В течение года Банк оформил свыше 63 тыс. ипотечных кредитов по льготной ставке на сумму 198 млрд рублей. Сегодня программа господдержки занимает около трети объема выдачи ипотеки ВТБ. Группа продолжает работать над повышением удобства ипотечного кредитования для населения, в том числе путем развития онлайн-ипотеки.

С самого начала карантинных ограничений в первом квартале 2020 года группа ВТБ играла важную роль в реализации мер по поддержке наиболее пострадавших сегментов российской экономики. Банк оперативно разработал комплекс программ реструктуризации кредитов и перекредитования всех групп клиентов, столкнувшихся с финансовыми трудностями. Общий объем реструктуризаций задолженности таких клиентов превысил 1,8 трлн рублей. Банк поддерживал постоянный диалог с заемщиками, информируя их о мерах государственной поддержки, запустив новые онлайн-форматы взаимодействия с предпринимателями и физическими лицами. В рамках госпрограммы по кредитованию на возобновление деятельности ВТБ помог более 20 тыс. юридических лиц, которые обеспечивают работой более 1 млн человек. Кроме того, кредитными каникулами Банка смогли воспользоваться около 400 тыс. заемщиков – физических лиц.

Несмотря на негативный внешний фон, Группа продолжала следовать намеченной Стратегии развития на 2019–2022 годы и добилась успеха по ключевым стратегическим направлениям, включая улучшение качества сервисов для клиентов, технологическую трансформацию бизнеса, создание новых цифровых партнерств. В то же время стремительные изменения в модели обслуживания клиентов в условиях пандемии потребовали резкого ускорения цифровизации клиентского сервиса и бизнес-процессов, а также способности обеспечивать большую часть услуг дистанционно и с высоким

ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НОГО СОВЕТА

уровнем надежности. ВТБ успешно справился с этой задачей, продемонстрировав высокое качество и адаптивность своей технологической платформы. В течение года были реализованы важные проекты, запущены новые современные продукты и сервисы на основе технологий машинного обучения, позволившие существенно увеличить объемы дистанционного обслуживания всех категорий клиентов. ВТБ первым из крупнейших банков запустил возможность дистанционного открытия счета с помощью биометрии, дав возможность всем россиянам стать клиентами банка, не выходя из дома.

В рамках работы над дальнейшим стратегическим развитием Группы Наблюдательный совет банка ВТБ в декабре 2020 года утвердил Долгосрочную программу развития Банка на 2020–2023 годы. Среди приоритетных целей развития Банка в рамках программы были закреплены достижение и сохранение ведущих позиций в финансировании и привлечении инвестиций в инфраструктуру, повышение доступности жилья, развитие рынка «зеленого» финансирования и цифровых технологий. Программа ВТБ соответствует основным национальным целям развития Российской Федерации и направлена на решение задачи роста благосостояния всех граждан страны.

Благодаря ускоренной технологической трансформации и активной работе с клиентами Группе удалось сохранить высокие темпы роста банковских доходов. Сумма чистых процентных и чистых комиссионных доходов увеличилась на 19% по сравнению с уровнем 2019 года. В то же время спад деловой активности и волатильность на рынках капитала, вызванные пандемией коронавируса, существенно повлияли на финансовое положение части корпоративных и розничных клиентов, что привело к резкому росту расходов на создание резервов. Данный фактор, наряду с обесценением непрофильных активов, оказал негативное влияние на показатели чистой прибыли.

В 2020 году продолжилось совершенствование системы корпоративного управления. Наблюдательным советом Банка были рассмотрены результаты проведенной оценки эффективности его работы, впервые прошедшей с привлечением независимого консультанта. Работа Совета была высоко оценена как со стороны членов Наблюдательного совета, так и со стороны внешних экспертов.

Результатом реализуемых Банком мер в данной области стало повышение позиции ВТБ в Национальном рейтинге корпоративного управления до уровня «8», что соответствует показателю «Передовая практика корпоративного управления». Банк и Наблюдательный совет планируют и дальше развивать лучшие практики корпоративного управления, в том числе путем реализации рекомендованных экспертами мероприятий по итогам проведенных независимых оценок работы Наблюдательного совета и практики корпоративного управления.

В течение года Банк уделял особое внимание взаимодействию с акционерами и инвесторами. Банк по-прежнему остается одним из немногих эмитентов на российском рынке, чья система взаимодействия с акционерами не ограничивается

обязательными корпоративными процедурами, а акции Банка входят в число наиболее популярных российских ценных бумаг в инвестиционных портфелях физических лиц. В 2020 году общее количество акционеров ВТБ возросло вдвое, а число индивидуальных инвесторов, владеющих акциями Банка, превысило 330 тыс. Приоритетом Банка стало продолжение активного диалога с акционерами с помощью дистанционных инструментов коммуникации.

В связи с ростом значения принципов устойчивого развития (ESG) для Банка, ВТБ принимает активное участие в реализации «зеленой» повестки, внедряя ESG-инициативы во все ключевые направления своей деятельности. В 2020 году была запущена пилотная программа «зеленого» кредитования, в рамках которой Банк предоставляет клиентам финансирование на цели реализации экологических инициатив и инициатив по улучшению параметров устойчивого развития бизнеса. Кроме того, в течение года ВТБ организовал несколько выпусков «зеленых» облигаций, а также первый в России выпуск социальных еврооблигаций.

От имени Наблюдательного совета хочу поблагодарить акционеров, клиентов и партнеров ВТБ, а также команду Группы за вовлеченность и плодотворную работу в 2020 году. Благодаря совместным усилиям всех стейкхолдеров мы смогли эффективно ответить на вызовы пандемии и создать основу для продолжения роста на фоне восстановления деловой и экономической активности в 2021 году.

С уважением,

Д. Ю. Григоренко

Председатель
Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО)

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕЗИДЕНТА – ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ



А. Л. Костин

Президент – Председатель
Правления Банка ВТБ (ПАО)

Уважаемые клиенты, акционеры и партнеры группы ВТБ!

2020 год войдет в историю как год серьезных испытаний на прочность и эффективность. Пандемия COVID-19 потребовала от всех нас готовности к внезапным и непредсказуемым переменам. В сжатые сроки миллионы наших клиентов и тысячи сотрудников были вынуждены кардинально изменить свои привычки и образ жизни. Многим предприятиям и компаниям пришлось приостановить работу.

Все эти непростые месяцы ВТБ оставался рядом. Мы оперативно подключились к государственным программам поддержки бизнеса и граждан и запустили собственный комплекс таких мер. Это позволило компаниям сохранять рабочие места, а людям – справиться с временными финансовыми трудностями.

Успешная реализация задач по преодолению последствий пандемии была бы невозможна без глубокой цифровой трансформации нашего бизнеса, начатой в рамках действующей трехлетней стратегии. Сквозная цифровизация продуктов и услуг обеспечила эффективную адаптацию к новой реальности, создала условия для быстрой разработки и вывода на рынок новых инновационных продуктов, позволила полностью удовлетворить потребности наших клиентов в качественном дистанционном обслуживании и, несмотря на вызовы, выйти на хорошие операционные результаты.

Сегодня могу с удовлетворением констатировать, что группа ВТБ испытание COVID-19 прошла достойно. Итогами 2020 года стали значительный рост клиентской базы, расширение объемов бизнеса и сильная динамика ключевых статей дохода. Наша стратегия остается неизменной: мы развиваемся как современный высокотехнологичный банк в партнерстве с лидерами российской экономики. Рассчитываем, что восстановление деловой активности в 2021 году позволит Группе вернуться к выполнению стратегических целей по чистой прибыли, что, в свою очередь, обеспечит рост дивидендной доходности акционеров.

Наш ответ на пандемию COVID-19

С первых дней развития пандемии в России ключевым приоритетом нашей работы стала забота о здоровье и безопасности клиентов, партнеров и команды.

В течение месяца около 90% сотрудников Банка перешли на удаленный режим работы, были приняты все необходимые меры безопасности в отделениях и офисах, организовано информирование клиентов о финансовых услугах, которые доступны дистанционно.

ЕЗИДЕНТА – ПРАВЛЕНИЯ

Цифровая инфраструктура ВТБ – наши системы и приложения – надежно функционировали в условиях пятикратного роста нагрузки по объему онлайн-операций в апреле 2020 года и в последующие месяцы. Также в апреле ВТБ оформил онлайн первый в России ипотечный кредит и первый автокредит.

ВТБ стал одним из активных участников государственных мер помощи клиентам, столкнувшимся с финансовыми трудностями из-за пандемии. В рамках программ Правительства Российской Федерации мы предоставляли льготные кредиты компаниям системообразующих секторов и предприятиям из наиболее пострадавших отраслей, в том числе с целью сохранения занятости и продолжения деятельности. По госпрограмме кредитования на возобновление деятельности ВТБ помог более 20 тыс. юридических лиц, которые обеспечивают работой более 1 млн человек.

Одновременно Банк оперативно разработал собственные программы поддержки розничных клиентов, крупнейших компаний и предприятий малого и среднего бизнеса. В течение прошлого года около 400 тыс. наших розничных клиентов, которые столкнулись со снижением доходов, смогли воспользоваться кредитными каникулами на общую сумму более 300 млрд рублей. Предприятиям малого и среднего бизнеса мы реструктуризировали кредиты на сумму около 230 млрд рублей, а объем реструктуризации для крупного бизнеса составил 1,3 трлн рублей. В общей сложности Группа предоставила финансовую помощь около одной трети системообразующих предприятий Российской Федерации.

Высокие операционные результаты и фокус на эффективности

По итогам 2020 года совокупный кредитный портфель без учета валютной переоценки вырос на 9% за счет хорошей динамики как корпоративного, так и розничного кредитования. Органический рост средств клиентов составил 11%.

Несмотря на сложные для экономики условия, мы добились уверенного роста ключевых банковских доходов. Чистые процентные доходы по итогам 2020 года увеличились на 20,7%, чистые комиссионные доходы выросли на 12,5% на фоне более высоких объемов клиентских транзакций на нашей онлайн-платформе, а также существенного роста объема комиссий по брокерским операциям.

Мы продолжали сокращать издержки и повысили операционную эффективность. По итогам года отношение операционных расходов к совокупным активам Группы снизилось до 1,6% по сравнению с 1,7% годом ранее.

>400
тыс. клиентов

Более 400 тыс. клиентов воспользовались кредитными каникулами в рамках программ поддержки в условиях пандемии.

КЛИЕНТСКАЯ БАЗА ВТБ
В РОССИИ ВЫРОСЛА
НА 1 МЛН ФИЗИЧЕСКИХ
И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ,
ДОСТИГНУВ 14,9 МЛН
АКТИВНЫХ КЛИЕНТОВ.



+24%

Портфель ипотечных кредитов Группы увеличился на 24%, превысив 2 трлн рублей.

В отчетном году успешно развивались все наши ключевые бизнес-линии: корпоративно-инвестиционный, розничный, а также средний и малый бизнес.

ВТБ Капитал сохранил первое место на рынке инвестиционно-банковских услуг в России и добился существенных успехов в расширении брокерского бизнеса на платформе «ВТБ Мои Инвестиции».

Команда Среднего и малого бизнеса по итогам года нарастила клиентскую базу на 25%, до почти 640 тыс. клиентов, увеличив как кредитный портфель, так и объем привлеченных средств клиентов благодаря запуску новых продуктов, повышающих удобство ежедневной работы предпринимателей.

Розничный бизнес ВТБ наращивал объемы кредитования двузначными темпами: портфель кредитов физическим лицам по итогам года увеличился на 15%. Важным драйвером этого роста были и остаются кредиты на покупку жилья. ВТБ традиционно является одним из самых активных участников госпрограмм поддержки ипотеки. Повышая доступность жилищных кредитов, мы содействуем улучшению качества жизни граждан и расширяем круг наших клиентов.

Общий объем нашего ипотечного портфеля увеличился в 2020 году на 24,3%, превысив 2 трлн рублей. В результате доля обеспеченных кредитов в розничном портфеле Группы по итогам 2020 года выросла на 3,4%, до более чем 55%.

На фоне уверенной динамики банковских доходов существенное влияние на наш финансовый результат оказали тем не менее внешние факторы. Прежде всего это объективное ухудшение экономической ситуации, волатильность цен на нефть и валютного курса. Как и весь сектор, мы столкнулись с резким ростом стоимости риска, что заставило нас в 2,4 раза по сравнению с предыдущим годом увеличить расходы на создание резервов (250 млрд рублей). Кроме того, мы признали значительное обесценение ряда непрофильных активов.

Указанные факторы, носившие разовый характер, помешали нам достичь целевых показателей по чистой прибыли. Вместе с тем сильные результаты ключевых глобальных бизнес-линий и восстановление деловой активности в 2021 году дают нам все основания ожидать возвращения на уровни прибыльности, предусмотренные нашей стратегией.

Построение экосистемы через партнерства

Бурное развитие технологий приводит к значительным изменениям финансовой отрасли, что находит отражение прежде всего в формировании экосистем с участием банков. При этом по сути феномен экосистемы – не нечто радикально новое или ранее неизвестное в банковском бизнесе. Банки и прежде наращивали возможности физического и цифрового взаимодействия с клиентом, создавая собственные сервисы и развивая партнерства.

Однако сегодня сам банк может сделать для клиента больше. Его посредническая функция теперь не сводится исключительно к финансовому обслуживанию в самом банке, но может

**МЕНЕДЖМЕНТ БУДЕТ
РЕКОМЕНДОВАТЬ
НАБЛЮДАТЕЛЬНОМУ СОВЕТУ
ВОЗОБНОВИТЬ ВЫПЛАТУ
ДИВИДЕНДОВ В РАЗМЕРЕ
50% ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ
ПО МСФО.**

быть расширена на нефинансовые сферы-партнеры: ретейл, телекоммуникации, недвижимость.

ВТБ – сторонник развития построения открытой экосистемы через партнерства. Задачи контролировать все небанковские элементы своей экосистемы не стоит. Считаем гораздо более эффективным выстраивание стратегических партнерств с лидерами рынка в других отраслях. Цифровизация бизнеса позволит нам встраиваться в их бизнес-модели и предлагать их клиентам высококачественный финансовый сервис. При этом мы не конкурируем с нашими партнерами в их основном бизнесе, но усиливаем и расширяем их предложения для клиентов.

Мы определили для себя несколько приоритетных отраслей, где планируем внедрять совместные решения: розничная торговля, электронная коммерция, Интернет и медиа, телеком и связь, жилье и коммунальные услуги, транспорт и логистика – и активно работаем с лидерами рынка в выбранных отраслях.

Считаю важным тем не менее подчеркнуть, что независимо от масштабов и структуры экосистемы ключевая компетенция Банка не меняется. Это предоставление первоклассного финансового сервиса, который клиент может получить в том месте и в той форме, в которой это наиболее удобно для него: отделение Банка, цифровое приложение Банка или приложение партнера по экосистеме.

Ускорение цифровой трансформации

Беспрецедентные обстоятельства 2020 года подтвердили правильность нашего стратегического курса на технологическую трансформацию бизнеса ВТБ. Благодаря работе, проделанной в предыдущие годы, мы смогли достойно встретить взрывной рост спроса на онлайн-обслуживание и значительно ускорить развертывание нашей омниканальной платформы для физических и юридических лиц.

Во втором полугодии 2020 года мы вывели на рынок новую версию нашего флагманского розничного приложения «ВТБ-Онлайн», число пользователей которого по итогам года превысило 10 млн человек. Также обновили мобильный банк для обслуживания предпринимателей и запустили новые функции в брокерском приложении. Одновременно продолжалось внедрение роботизированных сервисов и решений на основе машинного обучения как для розничных, так и для корпоративных клиентов.

Цифровизация бизнеса и клиентского сервиса будет играть все более важную роль в дальнейшем укреплении наших позиций на рынке. Уже сейчас более 70% розничных клиентов ВТБ активны в цифровых каналах, а доля продаж розничного бизнеса через эти каналы составляет 30% по сравнению с 15% в 2019 году. Стратегическая задача – предоставлять 100% продуктов онлайн и увеличить долю удаленных продаж до 50%.

В соответствии с действующей стратегией в ВТБ была начата непростая работа по кардинальному обновлению цифровой архитектуры. В настоящее время исполнение трансформации составляет 56%. При этом система продолжает работать так, чтобы клиенты не замечали «переезда» со старых платформ на единую новую. С 2020 года в рамках уже идущей трансформации усилен фокус на массовый сегмент.



Более 70% розничных клиентов взаимодействуют с Банком через цифровые каналы.

Благодаря новой модели организации ИТ в восемь раз (до 30 дней) сокращена скорость вывода новой услуги на рынок, до 1–2 мин. сократилось время принятия решения по «цифровому кредитованию», выпущено более 400 тыс. цифровых дебетовых и кредитных карт, реализована первая на рынке полностью цифровая ипотечная сделка (более 20% заявок на ипотеку поступают через цифровые каналы), запущена программа «Безбумажный банк», радикально сократился бумажный документооборот.

Успешный темп цифровизации ВТБ отмечен рынком – клиентами и коллегами. Мы получили ряд наград за объем функциональных обновлений и качество мобильных приложений.

По ряду направлений мы задаем новые стандарты. Так, например, работа приложения «ВТБ Мои инвестиции» обеспечила доступ наших граждан к широкой палитре инструментов сбережения и на сегодня признана наиболее удобной инвестиционной платформой.

Мы активно внедряем новый формат отделений ВТБ и в ближайшие годы собираемся полностью обновить нашу розничную сеть. Работа нового формата показала прирост эффективности на 40% при сокращении площади на 25% и одновременном снижении времени ожидания посетителей на треть.

Также мы работаем над развитием биометрических решений и рассчитываем обеспечить стопроцентную цифровизацию всех наших сервисов. В ближайших планах – идентификация клиентов по лицу в отделении Банка и использование лицевой биометрии для подтверждения рискованных операций.

Ответственное ведение бизнеса

Развивая современные технологии банкинга будущего, ВТБ одновременно остается ответственной и социально ориентированной организацией. В 2020 году было принято важное решение, закрепившее трансформацию политики ВТБ в области устойчивого развития от отдельных проектов и инициатив в полноценную интегрированную часть бизнеса, сквозную составляющую всех процессов.

**НАША СТРАТЕГИЧЕСКАЯ
ЗАДАЧА – ПРЕДОСТАВЛЯТЬ
100% ПРОДУКТОВ ОНЛАЙН
И УВЕЛИЧИТЬ ДОЛЮ
УДАЛЕННЫХ ПРОДАЖ ДО 50%.**

Все большее значение для нашего развития и инвестиционной привлекательности приобретают факторы ESG. В настоящее время в завершающей стадии находится разработка Стратегии ВТБ в области устойчивого развития, которая призвана сформулировать целевые показатели ответственной банковской деятельности на основе критериев ESG. В числе ключевых направлений – ответственное инвестирование, взаимодействие с клиентами по вопросам улучшения ESG-характеристик их бизнеса, вовлечение клиентов в ESG-проекты и инициативы, поддержка социально значимых проектов, спонсорство и благотворительность, а также формирование модели управления ESG.

При этом большинство инициатив, заложенных в Стратегию, уже достаточно давно реализуются в ВТБ. Среди них – инструменты ответственного инвестирования, финансирование проектов возобновляемой энергетики, экологические требования в рамках осуществляемых при поддержке ВТБ инфраструктурных проектов, благотворительная помощь в природоохранной сфере, экологические инициативы для розничных клиентов. Нами профинансировано множество проектов в области строительства объектов медицинской, спортивной и туристической инфраструктур. В 2020 году состоялся запуск фондов ответственного инвестирования, в рамках которых управление активами осуществляется в соответствии с принципами ESG.

В 2020 году команда ВТБ проделала большую работу по преодолению последствий пандемии, укреплению отношений с клиентами и обеспечению качественного роста Группы как ведущего технологического банка и цифровой экосистемы. Сегодня мы располагаем широкой базой лояльных клиентов, сильной омниканальной платформой с набором уникальных продуктов и сервисов, а также бизнес-моделью и стратегией, успешно прошедшими проверку на прочность в 2020 году. Все это дает нам основания ожидать продолжения успешного развития Группы в соответствии с нашими стратегическими приоритетами в интересах акционеров, экономики России и всех ее граждан.

С уважением,



А. Л. Костин

Президент – Председатель
Правления Банка ВТБ (ПАО)

МЫ соединяем КЛИЕНТОВ



Около 400 тыс. клиентов — физических лиц, столкнувшихся со снижением доходов, оформили «кредитные каникулы» для реструктуризации задолженности **на сумму более 300 млрд рублей. Предприятиям малого и среднего бизнеса** ВТБ реструктуризировал кредиты на сумму около 230 млрд рублей, предприятиям крупного бизнеса – около 1,3 трлн рублей.

КЛИЕНТОВ

С

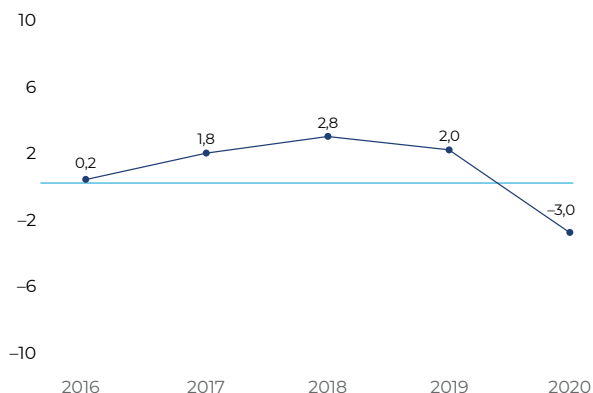
ПРОФИТИРОВАНИЕМ

ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА

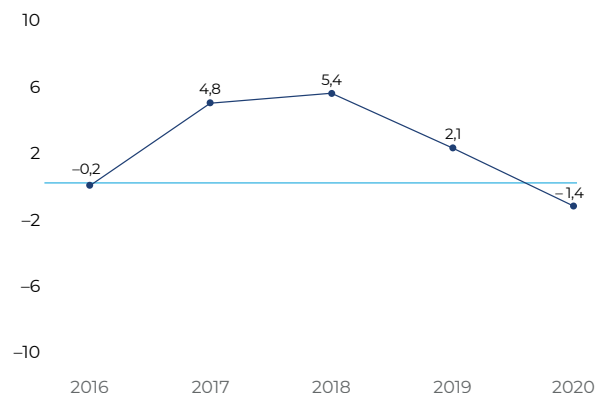
Экономика и банковский сектор

ДИНАМИКА МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ¹ (% К ПРЕДЫДУЩЕМУ ГОДУ)

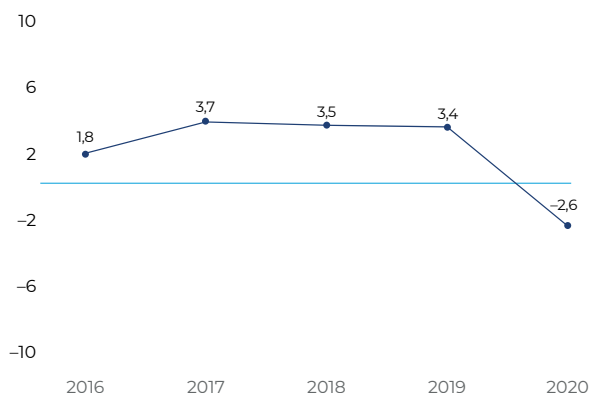
ВАЛОВОЙ ВНУТРЕННИЙ ПРОДУКТ



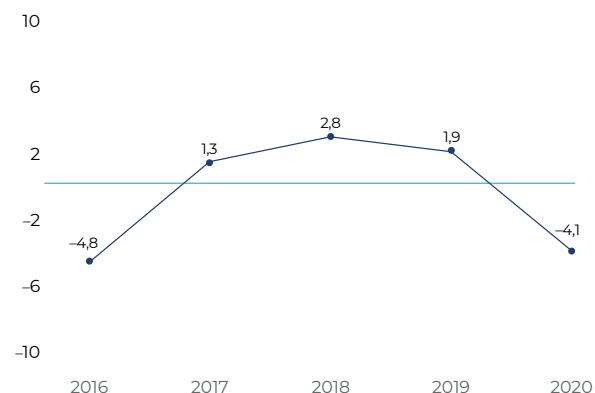
ИНВЕСТИЦИИ В ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ



ПРОМЫШЛЕННОЕ ПРОИЗВОДСТВО



РОЗНИЧНЫЙ ТОВАРООБОРОТ



В 2020 году валовой внутренний продукт (ВВП) России сократился на 3,0%. В результате жестких ограничительных мер во втором квартале 2020 года сокращение выпуска составило 7,8%, наибольший вклад в которое внесли розничная и оптовая торговля, промышленное производство, транспортировка и сектор услуг.

Во второй половине года экономика восстанавливалась за счет обрабатывающих производств и розничной торговли – потребительского спроса, тогда как добыча полезных ископаемых, транспортировка и сектор услуг продолжали вносить наибольший отрицательный вклад.

Восстановлению экономической активности в большей степени способствовало увеличение расходов федерального бюджета: в основном росли социальные расходы, что, в частности, привело к росту зарплат в государственном секторе. Рост реальных зарплат в 2020 году составил 2,5%.

¹ Источник макроэкономических данных (если не приведено иное) – Федеральная служба государственной статистики.

МЕНТА

Как и в 2018–2019 годах, на структуру экономического роста повлияло бюджетное правило Министерства финансов Российской Федерации¹ (далее – Минфин России): падение цен на нефть и ухудшение собираемости нефтегазовых налогов не привели к уменьшению бюджетных расходов. Кроме того, Правительство России получило право увеличить расходы бюджета на 1,8 трлн рублей без поправок в Бюджетный кодекс Российской

Федерации, превысив тем самым установленный бюджетным правилом предельный уровень расходов.

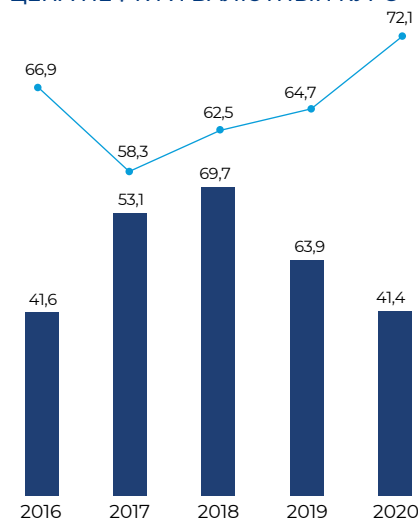
В результате структура ВВП по потреблению в 2020 году выглядела следующим образом: потребление домохозяйств сократилось на 8,6% (во втором квартале 2020 года падение составило 21,7% и обусловило сокращение по итогам всего года), государственные расходы выросли на 4,0%, валовое накопление основного капитала (инвестиции) снизилось на 4,3%, экспорт и импорт сократились на 4,3 и 12,0% соответственно.

Продажи и покупки иностранной валюты, определяемые бюджетным правилом, наряду с действиями Банка России позволили стабилизировать обменный курс рубля, в частности когда цены на нефть были особенно низкими и волатильными (в марте – апреле). По итогам года реальный эффективный курс рубля по отношению к иностранным валютам продемонстрировал ослабление на 7,5% (номинальный курс рубля к доллару США и евро – на 10,0 и 11,6% соответственно).

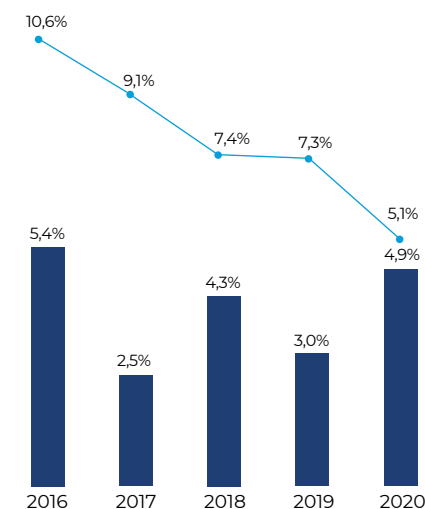
Вслед за ослаблением обменного курса рубля, а также из-за недостатка предложения на отдельных рынках продовольствия (в частности, сахара, фруктов и овощей, подсолнечного масла) и вслед за ростом мировых цен на продовольствие (зерно, соя) потребительская инфляция ускорилась до 4,9% в декабре 2020 года.

Банк России, опасаясь значимого отклонения инфляции вниз от цели на фоне ограничительных мер и слабого потребительского спроса, снизил ключевую ставку с 6,25% в начале 2020 года до 4,25% в июле 2020 года, однако после отклонения вверх инфляции от прогнозов регулятора изменил риторику и сигнализировал о том, что будет определять сроки и темпы возврата к нейтральной денежно-кредитной политике.

ЦЕНА НЕФТИ И ВАЛЮТНЫЙ КУРС



■ Цена нефти Urals (доллар США за баррель (Минэкономразвития России) (среднее значение)
— Доллар США / рубль (Банк России) (среднее значение)

ИНФЛЯЦИЯ И КЛЮЧЕВАЯ СТАВКА
БАНКА РОССИИ

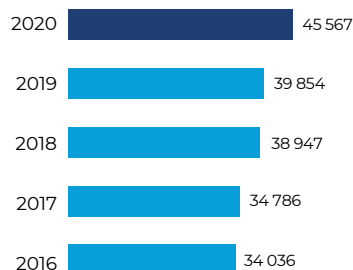
■ Индекс потребительских цен (декабрь к декабрю)
— Ключевая ставка Банка России (среднее значение)

¹ Согласно бюджетному правилу все нефтегазовые доходы от цен на нефть выше базового значения, заложенного в бюджет Российской Федерации, используются для покупки валюты Минфином России и размещения в Фонде национального благосостояния.

НЕТТО-АКТИВЫ (МЛРД РУБЛЕЙ)

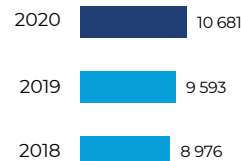
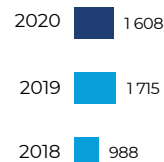
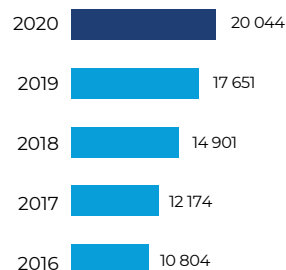
В 2020 году ограничения, связанные с распространением коронавируса, негативно отразились на экономическом росте. Однако меры государственной поддержки наиболее пострадавших отраслей экономики и послабления для банков со стороны регулятора позволили банковскому сектору достойно закончить непростой год.

По данным на конец 2020 года, рост нетто-активов банковской системы составил 16,9% (3,0% в 2019 году) за счет увеличения кредитного портфеля и ослабления курса рубля к доллару США на 16% за год. При этом проникновение услуг, определяемое как соотношение совокупных активов банков к ВВП, выросло до 99% против 81% годом ранее.

КРЕДИТЫ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ (МЛРД РУБЛЕЙ)

На рост корпоративного кредитного портфеля повлияли меры государственной поддержки пострадавших отраслей, восстановление экономики во втором полугодии, дальнейшее снижение ставок по кредитам на фоне сокращения ключевой ставки Банком России и валютная переоценка портфеля. В результате кредиты корпоративным клиентам по итогам года выросли на 14,3% (на 9,8% без учета эффекта от ослабления курса рубля к доллару США) против роста на 2,3% годом ранее (на 5,3% без учета валютной переоценки).

Программа государственной льготной ипотеки и снижение ставок по ипотечным программам банков стали основными источниками роста розничного портфеля. Ипотечный кредитный портфель по итогам 2020 года увеличился на 21,2% (16,8% в 2019 году). Рост потребительских кредитов продолжил замедляться на фоне незначительного спроса и составил 7,9% за год против роста на 19,7% в 2019 году.

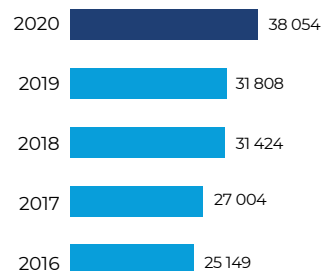
КАПИТАЛ (МЛРД РУБЛЕЙ)**ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (МЛРД РУБЛЕЙ)****КРЕДИТЫ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ (МЛРД РУБЛЕЙ)**

На конец 2020 года доля просроченных кредитов в корпоративном портфеле осталась на уровне прошлого года – 7,8%, а в розничном сегменте доля просроченных кредитов выросла на 32 базисных пункта (далее – б. п.). – до 4,7% на фоне ухудшения макроэкономической ситуации.

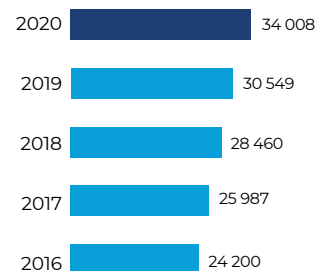
В 2020 году рост вкладов физических лиц ускорился до 11,3% (7,3% в предыдущем периоде), однако без учета валютной переоценки рост составил всего 7,7% (9,9% в 2019 году) на фоне оттока средств в инвестиционные продукты вследствие снижения ставок по вкладам и сокращения доходов населения. Остатки на счетах компаний увеличились на 19,6% против 1,2% в 2019 году (рост ускорился с 4,6 до 13,7% без учета валютной переоценки). Задолженность банков перед Банком России выросла на 46,8%, но ее доля в брутто-активах изменилась незначительно, несмотря на сложные условия (2,8% на конец 2019 года и 4,0% на конец 2020 года).

За 2020 год банки заработали чистую прибыль в размере 1,6 трлн рублей (на 6,6% меньше, чем в 2019 году). Прибыль до налогов составила 2,0 трлн рублей, снизившись на 3,1% в сравнении с 2019 годом. Рентабельность капитала до налогов составила 19% против 22% в предыдущем периоде, а число убыточных банков увеличилось на семь – всего на конец 2020 года их стало 75.

ДЕПОЗИТЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (МЛРД РУБЛЕЙ)



ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (МЛРД РУБЛЕЙ)



ВАЖНЕЙШИЕ СОБЫТИЯ 2020 ГОДА

Январь

- ВТБ первым в России запустил видеобанкоматы с возможностью онлайн-консультации сотрудниками контакт-центра. Технология сократила время обслуживания клиентов и помогла охватить более 90% стандартных услуг, предоставляемых сотрудниками в офисах.

Февраль

- ВТБ перевел банковскую сеть на безбумажную технологию, сделав обслуживание клиентов более быстрым и безопасным. Цифровой формат подписания документов стал доступен клиентам во всех точках продаж.
- Private Banking ВТБ признан лучшим в России в области управления инвестициями по версии Euromoney.
- ВТБ Капитал Инвестиции получил награду Московской биржи «Лучший брокер – 2019» по итогам ежегодного конкурса «Лучший частный инвестор – 2019». По итогам конкурса ВТБ Капитал Инвестиции удостоился звания «Лучший брокер» третий год подряд.

Март

- Банк ВТБ совместно с компанией «Ростелеком» представили первое банковское приложение для российской мобильной операционной системы «Аврора». Благодаря запуску нового приложения пользователям устройств на базе «Авроры» стали доступны все основные банковские услуги ВТБ.
- ВТБ запустил дистанционный сервис для малого и среднего бизнеса «Цифра», освобождающий клиентов от необходимости посещать офис. Новое приложение включает инструменты, необходимые индивидуальным предпринимателям для полноценного документооборота: бухгалтерский и налоговый учет, консалтинг и другие возможности. В мобильном приложении «Цифра» пользователь может самостоятельно отслеживать финансовые операции, управлять несколькими счетами, открытыми в разных банках, получать напоминания о рабочих задачах и персонализированные экспертные рекомендации на основе глубокой рыночной аналитики.
- ВТБ запустил комплексную программу помощи заемщикам, пострадавшим от пандемии коронавируса. По ее условиям все заемщики, которые оформили больничные листы в связи с заболеванием COVID-19, смогли получить отсрочку платежа по кредитам наличными и ипотеке на срок до трех месяцев. По факту обращения клиента и после получения необходимых документов услуга активировалась автоматически.
- Банк ВТБ зафиксировал рекордный рост числа акционеров. Общее количество лиц, владеющих акциями Банка, превысило 200 тыс.

СОБЫТИЯ

Апрель

- ВТБ запустил возможность дистанционного открытия счета с помощью биометрии. Теперь клиентом ВТБ можно стать, зарегистрировавшись на сайте Банка, без посещения отделения.
- ВТБ совместно с Группой компаний ПИК провели первую в России онлайн-выдачу ипотечного кредита. Новый процесс получения ипотечного кредита полностью цифровой и не требует посещения офиса банка. Расчеты по сделке проводятся онлайн через сервис безопасных расчетов «Метр квадратный».
- ВТБ начал прием заявок и выдачу ипотеки в рамках программы государственного субсидирования «Ипотека с господдержкой – 2020», позволившей клиентам оформить кредит на приобретение жилья в новостройке по льготной ставке. За 2020 год в рамках данной программы банк ВТБ выдал более 63 тыс. кредитов на сумму более 198 млрд рублей.

Май

- Группа ВТБ запустила цифровую платформу для кредитования крупных корпоративных клиентов – Digital Credit. Ее применение позволило повысить прозрачность процесса и сократить сроки принятия решений по корпоративным кредитам. Система обеспечивает совместную работу подразделений банка в едином цифровом пространстве и позволяет пройти от этапа заявки до утверждения лимита и согласования условий с клиентом практически без использования бумажных носителей.
- ВТБ Капитал Инвестиции запустил фонды ответственного инвестирования. Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «ВТБ – Фонд Акций. Ответственные инвестиции» и «ВТБ – Фонд Облигаций. Ответственные инвестиции», при управлении которыми инвестиционная команда ориентируется не только на финансовые аспекты, но и на факторы, связанные с политикой компаний в области экологии, социальной сферы и корпоративного управления.

- ВТБ запустил сервис по удаленной регистрации в Росреестре договоров залога недвижимости по кредитам для бизнеса. Решение дало возможность удаленно провести государственную регистрацию договора, где залогодателем выступает юридическое лицо. Инновационный сервис реализован через удаленный доступ на платформе «Метр квадратный» экосистемы недвижимости группы ВТБ. Вся информация передается по зашифрованным каналам связи, что гарантирует полную информационную безопасность сделки. Передовые технологии криптозащиты позволяют выдать клиенту усиленную квалифицированную электронную подпись, а также подать договор залога на регистрацию без дополнительного посещения Росреестра и МФЦ.



тыс.

кредитов выдал ВТБ на сумму более 198 млрд рублей за 2020 год в рамках программы «Ипотека с господдержкой – 2020»

ВАЖНЕЙШИЕ СОБЫТИЯ 2020 ГОДА

Июнь

- Группа ВТБ получила патент на разработанную специалистами Банка технологию подбора кредитных предложений для клиентов. Применение технологии позволяет сократить время формирования предложений, подбирать несколько продуктов одновременно, получать максимальное количество комбинаций кредитных и страховых продуктов за один запрос.
- ВТБ, единственный российский банк с финансовой лицензией на проведение банковских операций на территории Китая, открыл новый офис в Шанхае. Расширение присутствия в регионе позволило продолжить активное наращивание клиентской базы, запуск линейки новых продуктов, а также качественное улучшение инфраструктурной и информационной среды. Потребность в новом офисе возникла из-за постоянного увеличения объемов бизнеса ВТБ в Китае.
- ВТБ запустил новую услугу «Выездной сервис», с помощью которой клиент может открыть расчетный счет без посещения офиса Банка. Воспользоваться сервисом могут юридические лица и индивидуальные предприниматели, а также физические лица, занимающиеся частной практикой.
- Банк ВТБ представил новую форму отчетности для акционеров и инвесторов – «Путеводитель акционера». Цель путеводителя – помочь частным инвесторам, приобретающим акции ВТБ, сориентироваться в структуре группы ВТБ, принципах ее корпоративного управления, а также в своих правах и обязанностях. В путеводителе компактно собрана вся информация, которая может оказаться полезной для инвесторов – от структуры группы ВТБ и акционерного капитала до информации в части ESG-инициатив Банка. В документ интегрированы ссылки и QR-коды, которые позволяют моментально перейти к более подробной информации на сайте ВТБ и иных ресурсах.

События

Июль

- Крупнейшая в России платформа по управлению капиталом ВТБ Капитал Инвестиции запустила для пользователей ведущей технологической компании «Яндекс» первый комплексный сервис по управлению сбережениями. Новый сервис дал возможность миллионам россиян дешево, быстро и удобно, без очередей и заполнения документов непосредственно на платформе «Яндекс.Плюс» размещать деньги в традиционные продукты, инвестировать в облигации и акции, доступные на Московской и Санкт-Петербургской биржах, совершать обмен валюты по курсу, близкому к биржевому, и многое другое.
- Банк ВТБ второй год подряд признан лучшей брокерской компанией России. Банк стал победителем конкурса «Элита фондового рынка – 2019», который проводит Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР).
- ВТБ перезапустил свой флагманский продукт – дебетовую Мультикарту, сделав ее выпуск и обслуживание бесплатными. Карта полностью настраивается под клиента, схема начисления вознаграждений

стала проще и понятнее. Для тех, кто хочет приумножить свои сбережения, ВТБ запустил удобный инструмент: бонусная опция «Инвестиции» позволяет держателям Мультикарты получать кешбэк на брокерский счет в рублях за повседневные покупки по карте. Кешбэк можно тратить на покупку акций ВТБ и любых активов в приложении «ВТБ Мои Инвестиции». Кроме этого, по новой карте доступно до 15% кешбэка с покупок у компаний-партнеров, бесплатное снятие наличных в 16 тыс. собственных банкоматов ВТБ и многие другие сервисы, которые делают ежедневные операции выгодными и удобными.

- ВТБ начал реализацию проекта по созданию и внедрению роботов в процессы сопровождения клиентских операций. Сотрудники сами выбирают, какие процессы можно и нужно роботизировать, и затем внедряют в работу цифровых помощников. Новые роботы позволяют сократить долю рутинных операций, в том числе по обработке документов и вводу данных, снизить стоимость процессов соответствующих этапов в три-четыре раза и ускорить их.

- Банк ВТБ завершил первый этап внедрения системы Data Governance, что позволило ускорить процессы бизнес-анализа. Новая система позволяет более эффективно классифицировать данные Банка и централизованно ими управлять. С помощью новой системы аналитики data scientists, ИТ-специалисты и другие сотрудники Банка могут быстрее проверять качество и надежность корпоративных данных. Банк получил возможность ускорить сегментирование клиентских данных, разрабатывать более персонализированные предложения, развивать партнерскую экосистему и быстрее выводить новые продукты и услуги на рынок.
- ВТБ получил ежегодную награду Visa Global Service Quality Performance Awards международной платежной системы Visa в нескольких номинациях. Международные эксперты отметили высокие показатели команды ВТБ, достигнутые благодаря эффективности операционно-технического сопровождения в сочетании с грамотными разработкой, наполнением и продвижением продуктов. ВТБ получил четыре награды из пяти, которые присуждались компанией Visa в России, в том числе премия была вручена за «Внедрение новых способов платежей. Tokenization» и «Внедрение новых способов платежей. Бесконтактные платежи».

ВАЖНЕЙШИЕ СОБЫТИЯ 2020 ГОДА

Август

- ВТБ приступил к масштабной модернизации региональной сети, по итогам которой она должна стать еще более удобной и доступной для населения, а также максимально эффективной с точки зрения перехода большей части продуктов «в цифру». Новый офис спроектирован таким образом, чтобы обеспечить персональное внимание к клиенту и наиболее комфортный опыт на всех стадиях обслуживания. До конца 2020 года ВТБ открыл шесть офисов нового формата. С 2021 года ВТБ планирует запускать каждое новое отделение именно в таком формате.
- ВТБ запустил мобильное приложение «ВТБ Бизнес Lite» для дистанционного обслуживания предпринимателей. Мобильный банк отличают новый дизайн, улучшенная навигация и расширенный функционал для финансового управления бизнесом. ВТБ Бизнес Lite разработано для мобильных устройств на iOS и Android. В приложении упрощено выполнение повседневных операций и реализованы самые востребованные сервисы и продукты.
- Количество акционеров ВТБ превысило 300 тыс. лиц. К концу августа число розничных инвесторов – держателей акций ВТБ, выросло до 312 тыс. По состоянию на конец года в реестре акционеров ВТБ числится 337 тыс. лиц, в том числе 336 тыс. розничных акционеров.

> 300

тыс. лиц

количество акционеров ВТБ

НА ГОРИЗОНТЕ ДВУХ ЛЕТ ПЛАНИРУЕТСЯ ОТКРЫТЬ ПОРЯДКА 100 НОВЫХ ОФИСОВ И ПЕРЕВЕСТИ 100% ПРОДУКТОВ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ОНЛАЙН-КАНАЛЫ. В НОВЫХ ОФИСАХ КЛИЕНТЫ БАНКА МОГУТ ОФОРМИТЬ ЗАПИСЬ НА ПОДХОДЯЩЕЕ ДЛЯ НИХ ВРЕМЯ, ПРОХОДИТЬ ИДЕНТИФИКАЦИЮ С ПОМОЩЬЮ СМАРТФОНА, ПОЛУЧАТЬ ВИДЕОКОНСУЛЬТАЦИЮ И ПРОВОДИТЬ ОПЕРАЦИИ В УСТРОЙСТВАХ САМООБСЛУЖИВАНИЯ. ЭТО ПОЗВОЛЯЕТ НА ТРЕТЬ СНИЗИТЬ ВРЕМЯ ОЖИДАНИЯ КЛИЕНТОВ И НА 40% – ПОВЫСИТЬ ЭФФЕКТИВНОСТЬ РАБОТЫ ОФИСА.

СОБЫТИЯ

Сентябрь

- Банк ВТБ признан лучшим транзакционным банком Центральной и Восточной Европы по версии британского журнала The Banker. Ежегодная премия Transaction Banking Awards ведущего мирового издания присуждается с целью отметить лучшие в мире банки для бизнеса. В жюри конкурса входят авторитетные эксперты в финансовой сфере.
- ВТБ запустил новое мобильное приложение «ВТБ Бизнес QR» для клиентов малого и среднего бизнеса, которое позволяет принимать платежи от физических лиц по QR-коду через Систему быстрых платежей без карт и терминалов. Для индивидуальных предпринимателей функционал сервиса дополнительно позволяет формировать и отправлять покупателю чек, вести учет доходов от безналичных и наличных операций, создавать квитанции для уплаты налогов.
- ВТБ приступил к внедрению первого в России кредитного конвейера, основанного на микросервисной платформе, с применением продвинутой аналитики. В рамках данного проекта запущена новая технология формирования предложений по кредитам наличными и кредитным картам. В 2022 году он позволит ВТБ принимать 95% решений по выдаче кредитов розничным клиентам за 1–3 мин.
- Состоялось годовое Общее собрание акционеров Банка ВТБ (ПАО) по итогам 2019 года. В соответствии с рекомендациями Банка России и решением Наблюдательного совета собрание прошло в форме заочного голосования. Всего с 1 по 24 сентября в заочном голосовании принял участие 4 191 держатель акций Банка, из которых 96% воспользовались электронным голосованием в мобильном приложении «Акционер ВТБ» или на сайте АО ВТБ Регистратор (далее – ВТБ Регистратор). Число участников собрания выросло на 78% по сравнению с прошлым годом.

Октябрь

- По результатам ежегодного независимого мониторинга Российский институт директоров (РИД) повысил Национальный рейтинг корпоративного управления банка ВТБ до уровня 8 «Передовая практика корпоративного управления».
- 29–30 октября 2020 года состоялся двенадцатый ежегодный инвестиционный форум ВТБ Капитал «РОССИЯ ЗОВЕТ!». Основная тема мероприятия – «Глобальные вызовы, собственные решения». Форум впервые транслировался на широкую аудиторию. Эксперты принимали участие в дискуссиях из студий в разных странах мира, включая Европу, США, страны Азии и Ближнего Востока. Традиционно во время макроэкономической пленарной сессии Президент России Владимир Владимирович Путин провел диалог с иностранными бизнесменами и инвесторами.

ВАЖНЕЙШИЕ СОБЫТИЯ 2020 ГОДА

Ноябрь

ВТБ запустил для своих клиентов полностью новый мобильный банк «ВТБ-Онлайн». ВТБ-Онлайн стал работать в два раза быстрее, предельная нагрузка выросла в три раза. Полностью обновился дизайн приложения и появились 50 новых функций, в том числе снятие наличных в банкоматах без карты.

- **Группа ВТБ и экосистема недвижимости «Метр квадратный» запустили сервис «М2.Панорама».** Он позволяет, не выходя из дома, через браузер компьютера подобрать недвижимость от застройщика и посмотреть объект в сопровождении онлайн-консультанта с помощью виртуального тура. Клиенты, желающие дистанционно приобрести недвижимость в одном из городов России, смогут сделать это с консультантом, который расскажет об особенностях объекта и проведет виртуальные туры по понравившимся квартирам.

- **ВТБ расширил линейку расчетных сервисов для малого и среднего бизнеса и запустил пилотный продукт «ВТБ-касса».** Решение объединяет функции онлайн-кассы и эквайрингового терминала. «ВТБ-касса» – готовое решение для разных сфер бизнеса и условий работы. Устройство, представляющее собой компактный беспроводной смарт-терминал со встроенным сканером штрих-кодов, принимает банковские карты, печатает фискальные чеки и передает данные в Федеральную налоговую службу (далее – ФНС России) в режиме реального времени.

- **ВТБ совместно с компанией ПАО «Ростелеком» начал тестирование проекта по лицевой идентификации розничных клиентов в отделениях Банка.** Верификация проводится на входе, во время навигации по залу и при обслуживании на фронт-линии. Технология позволяет повысить безопасность проведения операций и сократить время обслуживания клиентов. Распространение проекта на всю сеть планируется в 2021 году. Биометрический эквайринг существенно упростит обслуживание клиентов, сократит время ожидания в очереди и сделает процесс оплаты на кассе максимально безбарьерным. Это позволит посетителям еще удобнее оплачивать покупки в кассах самообслуживания, а также сократить затраты магазинов.

СОБЫТИЯ

Декабрь

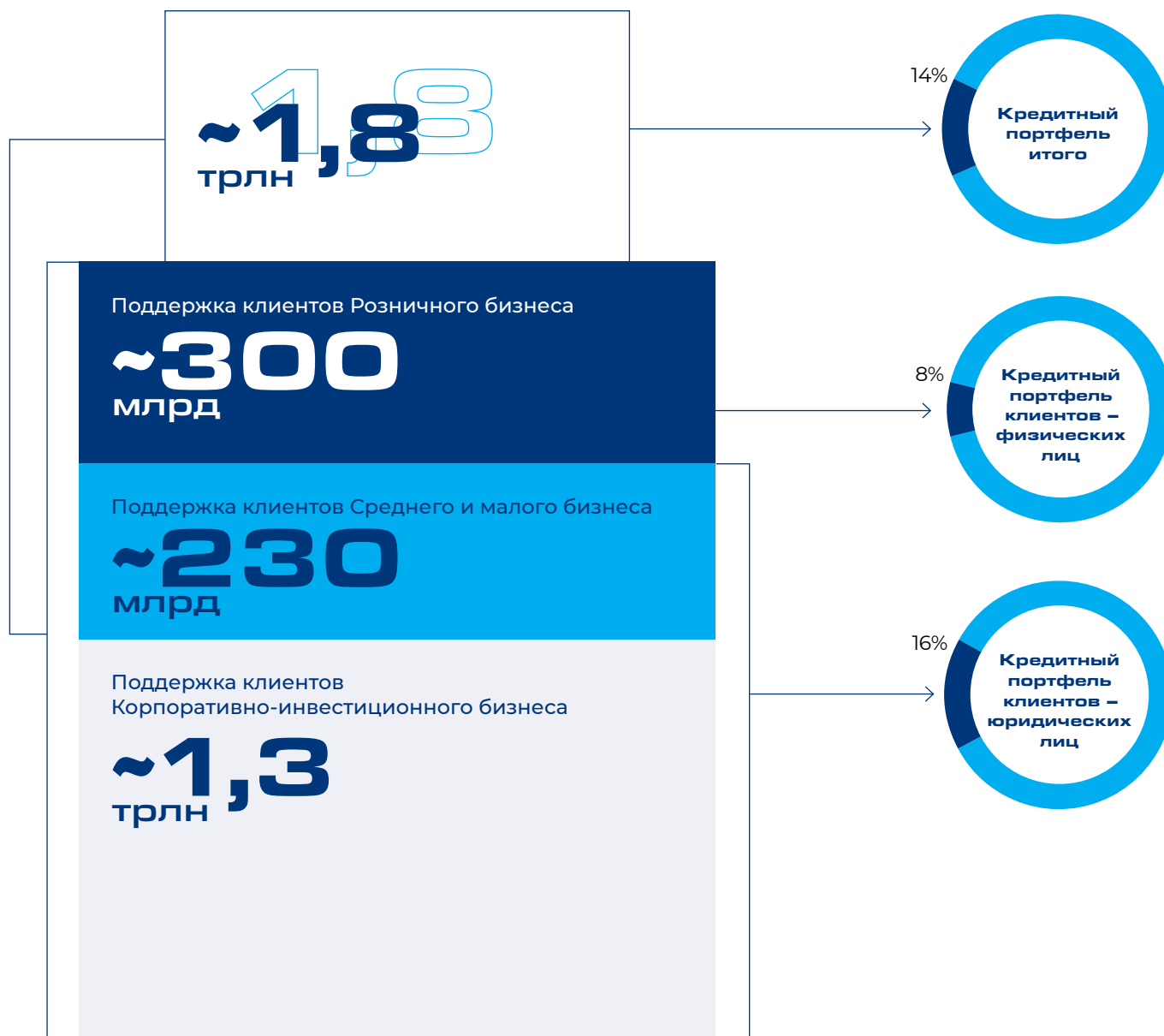
- ВТБ получил награду «Банк года – 2020» британского журнала The Banker как лучший российский банк. Основными критериями оценки для экспертов журнала стали цифровая трансформация и стратегическое развитие Банка, устойчивость на фоне сильной волатильности на рынках и эффективность мер поддержки клиентов во время пандемии.
- Банк ВТБ запустил пилотное тестирование 12 технологических решений со стартапами нового набора Акселератора ВТБ, организованного в партнерстве с Фондом развития интернет-инициатив. Среди них – технология оплаты по лицу, сервис оплаты самозанятым через Систему быстрых платежей, технология мобильной электронной подписи документов, HR-сервисы и др. Решения были отобраны по итогам нового набора корпоративного акселератора ВТБ, площадки для поиска и пилотирования инновационных технологий с открытого рынка для дальнейшего их использования в Банке.
- По итогам 2020 года ВТБ Капитал стал лауреатом престижных международных премий Mergermarket Europe M&A Awards 2020 и Finance Monthly Global Awards 2020. Mergermarket назвал ВТБ Капитал финансовым консультантом года в области сделок слияний и поглощений в России, признав работу инвестбанка лучшей в стране. В ежегодной премии журнала Finance Monthly ВТБ Капитал победил в категории «Инвестиционно-банковский бизнес – Великобритания».

ОТВЕТ ВТБ НА ПАНДЕМИЮ COVID-19

Пандемия коронавирусной инфекции определила тренды 2020 года. В беспрецедентно сжатые сроки ВТБ сумел полностью перестроить свою работу, перейдя преимущественно на дистанционный формат, без ущерба для технологических планов Банка.

Мы достойно выполнили свою роль одного из системообразующих банков страны и активно помогали клиентам в борьбе с экономическими последствиями пандемии.

Реструктуризированные кредиты (рублей)



АНДЕМИЮ

Поддержка клиентов Розничного бизнеса

В условиях пандемии ВТБ уделял большое внимание поддержке клиентов



ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ КАНИКУЛ

В 2020 году около 400 тыс. клиентов ВТБ оформили «кредитные каникулы» на сумму около 300 млрд рублей.

92% «кредитных каникул» в штуках и 88% в рублях реализовано в рамках собственных программ поддержки Банка.

В рамках собственной программы ВТБ отсрочку платежей получили 340 тыс. клиентов с совокупным портфелем кредитных продуктов 265 млрд рублей.



ИПОТЕКА

В рамках государственной и собственной программ поддержки клиентов кредитными каникулами по ипотеке воспользовались более 34 тыс. клиентов на сумму 63 млрд рублей.

В марте 2020 года, до законодательных изменений о мерах финансовой поддержки граждан, запущена собственная программа ВТБ «Банковские ипотечные каникулы».



ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

В рамках государственной и собственной программ поддержки клиентов кредитными каникулами по потребительским кредитам воспользовались более 324 тыс. клиентов на сумму 232 млрд рублей.

В кратчайшие сроки была запущена собственная программа кредитных каникул с увеличенным лимитом до 2 млн рублей (дополнительно к государственной программе по Федеральному закону от 3 апреля 2020 года № 106-ФЗ). Также была запущена программа рефинансирования с отложенными платежами – возможность пропуска до трех первых платежей при переводе кредитов в ВТБ (поддержка клиентов, которым собственный банк не предоставил кредитные каникулы).

Ипотека



ИПОТЕКА С ГОСПОДДЕРЖКОЙ

За 2020 год в рамках данной программы банк ВТБ выдал более 63 тыс. кредитов на сумму более 198 млрд рублей.

В апреле 2020 года ВТБ начал прием заявок и выдачу ипотеки в рамках программы госсубсидирования «Ипотека с господдержкой – 2020», позволившей клиентам оформить кредит на приобретение жилья в новостройке по льготной ставке.



РЕФИНАНСИРОВАНИЕ ИПОТЕКИ

В 2020 году более 114 тыс. клиентов смогли снизить свои ставки в ВТБ и оформить ипотеку на 255 млрд рублей.

Снижение ставок вызвало активный спрос заемщиков на программы рефинансирования. В 2020 году более 114 тыс. клиентов смогли снизить свои ставки в ВТБ и оформить ипотеку на 255 млрд рублей. Доля таких сделок достигла 27% по объему продаж против 13% за 2019 год.



ИПОТЕКА ОНЛАЙН

По итогам 2020 года онлайн оформлено более 1,5 тыс. кредитов на 7,5 млрд рублей.

В апреле 2020 года была проведена первая полностью дистанционная ипотечная сделка (совместно с Группой компаний ПИК). Сделка совершена с использованием электронно-цифровой подписи, клиент заключил онлайн-сделку и подписал ипотечный договор, не выходя из дома.



Распоряжение материнским капиталом и дополнительные выплаты многодетным семьям

В 2020 году Банком зачислены дополнительные выплаты семьям с детьми на сумму 13,6 млрд рублей.

За 2020 год Банком принято более 6 тыс. заявлений на распоряжение средствами материнского (семейного) капитала, общий объем денежных средств, поступивших по данным распоряжениям, составил 2,8 млрд рублей.

С апреля по сентябрь 2020 года Банк совместно с Пенсионным фондом Российской Федерации обеспечил зачисление дополнительных выплат семьям с детьми (в размере 5 тыс. и 10 тыс. рублей) в соответствии с Указами Президента Российской Федерации от 7 апреля 2020 года № 249, от 11 мая 2020 года № 317.

В апреле 2020 года обеспечена возможность обращения граждан в подразделения Банка по вопросу распоряжения средствами материнского капитала без необходимости посещения Пенсионного фонда Российской Федерации. Новая технология предусматривает существенное сокращение срока получения сертификата материнского капитала (с 15 до 5 дней) и срока использования сертификата (с 30 до 10 дней) с 15 апреля 2020 года.

Прочие меры поддержки клиентов Розничного бизнеса



СНИЖЕНИЕ ЭКВАЙРИНГОВОЙ КОМИССИИ ПО ОНЛАЙН-ПОКУПКАМ

С 15 апреля по 30 сентября 2020 года Банк России ограничил размер комиссий эквайринга до 1% для онлайн-торговли магазинов, занимающихся розничной продажей продуктов питания, товаров медицинского назначения, одежды и других товаров повседневного спроса.

ВТБ оперативно договорился со всеми платежными системами о снижении межбанковской комиссии на указанный период, что позволило исполнить решение Банка России. Снижение ставок вызвало активный рост интернет-продаж, перевод магазинов из офлайна в онлайн. Среднемесячный объем покупок в сравнении с допандемийным периодом вырос на 30% с закреплением тренда покупательского поведения.



ОБСЛУЖИВАНИЕ КАРТ С ИСТЕКШИМ СРОКОМ ДЕЙСТВИЯ

Достигнута договоренность со всеми платежными системами об отмене процедуры контроля истечения сроков действия платежных карт, срок действия которых истек в марте – апреле 2020 года.

Такие карты было возможно использовать в обычном режиме для оплаты товаров и услуг и для снятия наличных, что отменяло необходимость визита в офис или контакта с курьером.



ВНЕСЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ ПО КРЕДИТАМ

В связи с указами Президента Российской Федерации о выходных днях, платежи по кредитам в период с 30 марта по 5 мая 2020 года списывались согласно графику погашения по договору при невозможности

внесения клиентом средств через дистанционные каналы или работающие офисы Банка, штрафы и пени Банк не начислял, информация в Бюро кредитных историй о пропущенном платеже не передавалась.

Поддержка клиентов Среднего и малого бизнеса

В период пандемии Банк совместно с Правительством Российской Федерации и профильными федеральными органами исполнительной власти реализовал ряд мер поддержки для клиентов Среднего и малого бизнеса.

Участие в реализации программ для организаций из наиболее пострадавших отраслей

ПРОГРАММА 696

с июня 2020 по ноябрь 2020 года было заключено свыше 21 тыс. кредитных соглашений на общую сумму свыше 79 млрд рублей

Льготное кредитование под 2% со списанием задолженности при условии сохранения штата на 1 апреля 2021 года

ПРОГРАММА 422

заключено свыше 6 тыс. кредитных соглашений на общую сумму более 25 млрд рублей

Предоставление льготных кредитов под 0% на неотложные нужды (выплата заработной платы и обязательные начисления на нее)

Прочие меры поддержки клиентов Среднего и малого бизнеса

В 2020 году банком ВТБ был принят комплекс мер, в целях поддержки клиентов Среднего и малого бизнеса:

- установлены тарифы на уровне 1% от суммы операции – на услуги торгового и интернет-эквайринга по отдельным видам деятельности, перечень которых определен Банком России (до 30 сентября 2020 года);
- установлены льготные тарифы на обслуживание корпоративных карт в период продленного срока действия карт (до 31 августа 2020 года).

Вся линейка пакетов для клиентов Среднего и малого бизнеса обеспечила комфортный уровень тарифов для предпринимателей. При подключении пакетов услуг по расчетно-кассовому обслуживанию выпуск и годовое обслуживание корпоративной карты осуществлялось бесплатно. С карты можно снимать

денежные средства как в банкоматах ВТБ, так и в банкоматах сторонних банков круглосуточно. Также ее можно использовать для оплаты представительских расходов, совершать безналичные покупки товаров/услуг в торгово-сервисных предприятиях, удаленно в режиме онлайн в сети Интернет.

На сайте ВТБ создан специализированный раздел <https://vtb.ru/stayhome>. На странице размещены ответы на актуальные вопросы, информация о продуктах и дистанционных сервисах, о выгодных предложениях партнеров.

Банк реализовал собственную программу реструктуризации действующих кредитов с предоставлением отсрочки по платежам для клиентов, бизнес которых уже пострадал в условиях распространения COVID-19, а также программу реструктуризации в рамках Федерального закона от 3 апреля 2020 года

Общая сумма реструктуризаций кредитов в 2020 году составила 227 млрд рублей

№ 106-ФЗ и программу реструктуризации, проведенную в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 14 мая 2013 года № 410.

210 млрд рублей: сумма по кредитным соглашениям по собственным программам Банка. Всего реструктурировано 4 076 соглашений.

Поддержка клиентов Корпоративно-инвестиционного бизнеса

В период пандемии Банк совместно с Правительством Российской Федерации и профильными федеральными органами реализовал ряд мер поддержки для клиентов Корпоративно-инвестиционного бизнеса

Кредитование системообразующих компаний на пополнение оборотных средств

ПРОГРАММА 582

заключено 21 кредитное соглашение на сумму 28,6 млрд рублей

Пополнение оборотных средств в размере не более 3 млрд рублей на срок до 12 месяцев. Максимальная ставка – 5% годовых

Участие в реализации программы для организаций из наиболее пострадавших отраслей

ПРОГРАММА 696

заключено 36 кредитных соглашений на общую сумму 12,6 млрд рублей

Льготное кредитование под 2% со списанием задолженности при условии сохранения штата на 1 апреля 2021 года

ПРОГРАММА 422

заключено 9 кредитных соглашений на общую сумму 6,5 млрд рублей

Предоставление льготных кредитов под 0% на неотложные нужды (выплата заработной платы и обязательные начисления на нее)

К МОМЕНТУ НАЧАЛА ПАНДЕМИИ БАНК УЖЕ АДАПТИРОВАЛ ВСЕ ВНУТРЕННИЕ ПРОЦЕССЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КЛИЕНТАМИ НА УДАЛЕННЫЙ ФОРМАТ. ИМЕННО ЭТО ПОЗВОЛИЛО ОПЕРАТИВНО ПО ЗАПРОСАМ КЛИЕНТОВ ПРОВОДИТЬ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ КРЕДИТОВ ПО ПРИЧИНЕ ПАНДЕМИИ. ВСЕГО ЗА 2020 ГОД РЕСТРУКТУРИЗИРОВАНО СДЕЛОК НОМИНАЛОМ 1,3 ТРЛН РУБЛЕЙ ПОРЯДКА 60 ГРУППАМ КОМПАНИЙ – КЛИЕНТАМ КОРПОРАТИВНО-ИНВЕСТИЦИОННОГО БИЗНЕСА.

Ускоренная цифровизация

35

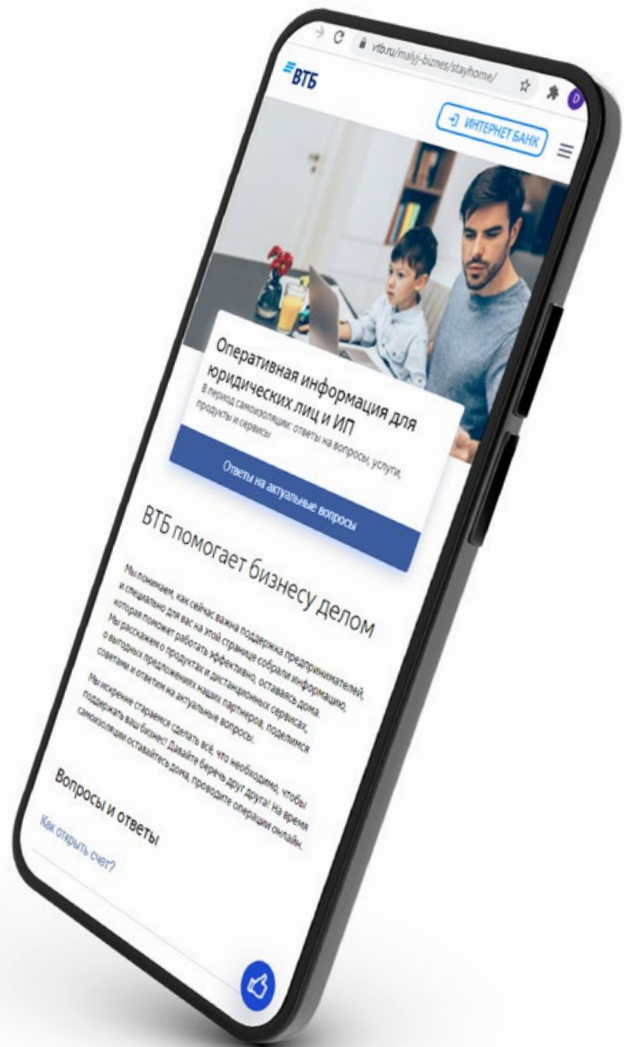
тыс.

удаленных рабочих мест создано в рамках перехода на дистанционный формат, в 10 раз увеличена пропускная способность каналов связи

90%

сотрудников ВТБ перешли на удаленный режим работы меньше чем за один месяц

Банк продолжил реализацию всех проектов технологического развития, не останавливая инвестиции, связанные с повышением надежности, развитием омниканальности, унификацией ИТ-ландшафта.



ПО ИТОГАМ 2020 ГОДА МЫ СМОГЛИ ДОБИТЬСЯ СУЩЕСТВЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ В ЧАСТИ ЦИФРОВИЗАЦИИ ВТБ И ДОСТИЖЕНИЯ БИЗНЕС-РЕЗУЛЬТАТОВ.

СТРАТЕГИЯ

Ключевые стратегические приоритеты развития группы ВТБ на 2019–2022 годы

Меняющаяся экономическая среда ставит перед всей группой ВТБ новые вызовы. Усиливается конкуренция за клиентов и снижаются барьеры их перетока между банками. Возрастает конкуренция со стороны нефинансовых игроков.

Трансформируется модель потребления финансовых услуг, усиливается тренд на цифровизацию продуктов и сервисов. Продолжаются давление на маржинальность традиционного банковского бизнеса и стагнация банковского сектора.

ВТБ ОРИЕНТИРОВАН НА ДОЛГОСРОЧНОЕ И УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ, ПРИ ЭТОМ НОВЫЕ ВЫЗОВЫ ТРЕБУЮТ ЗНАЧИТЕЛЬНОГО РАЗВИТИЯ БИЗНЕС-МОДЕЛИ ВТБ, УСИЛЕНИЯ ВНИМАНИЯ НА КЛИЕНТЕ И ЕГО ПОТРЕБНОСТЯХ, А ТАКЖЕ УСКОРЕНИЯ ВНУТРЕННИХ ПРОЦЕССОВ И ОПТИМИЗАЦИИ ОПЕРАЦИОННОЙ МОДЕЛИ.

Стратегия 2022

1

ИНТЕРЕСЫ КЛИЕНТА В ЦЕНТРЕ ВНИМАНИЯ

2

ИНТЕНСИВНЫЙ РОСТ БИЗНЕСА И ИНИЦИАТИВЫ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

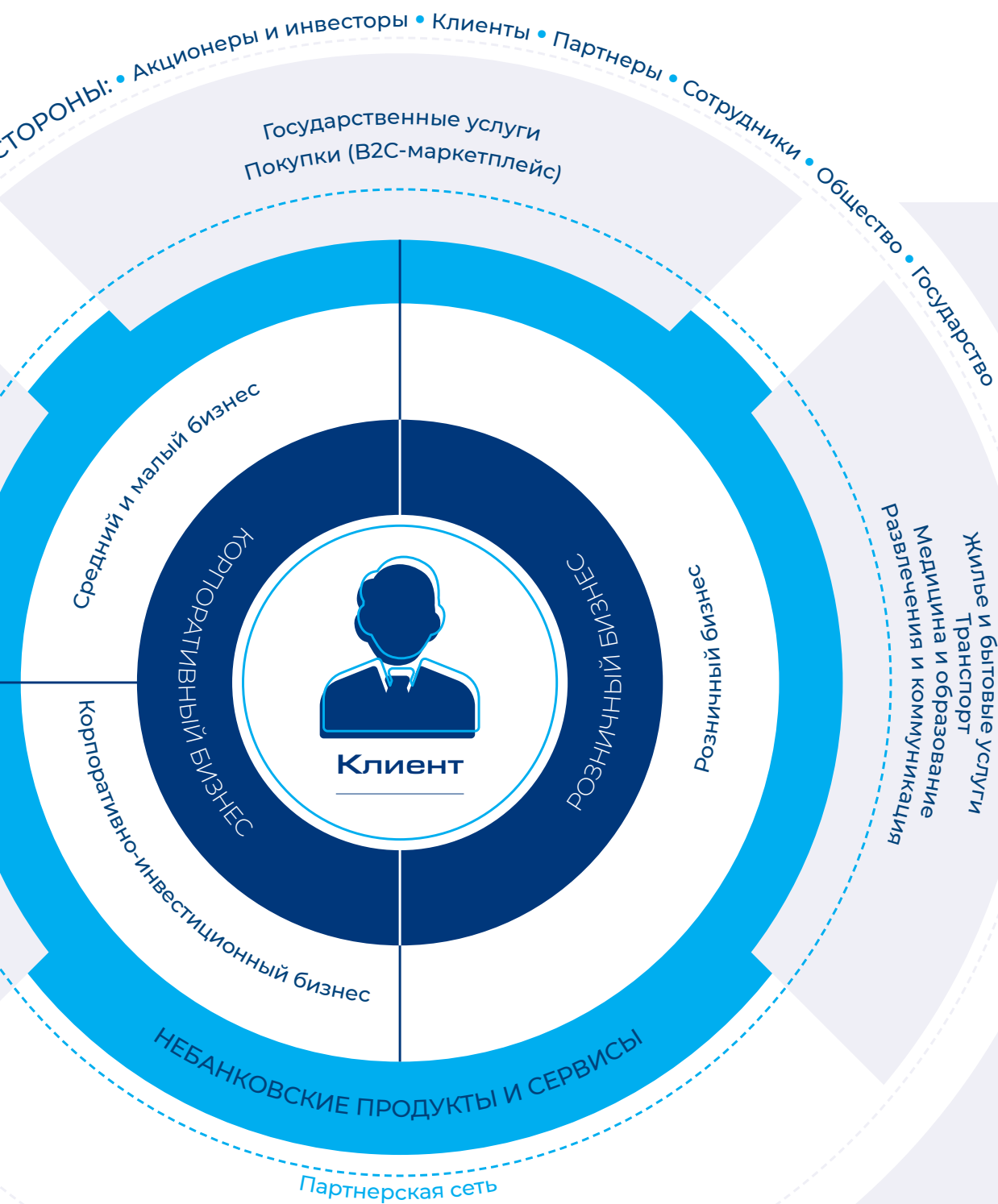
3

ЦИФРОВИЗАЦИЯ И ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ

ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ С

Профессиональные B2B-услуги
Электронные закупки и сбыт (B2B-платформа)

Бизнес-модель группы ВТБ



Отвечая новой конъюнктуре, в Стратегию развития¹ Банка ВТБ (ПАО) на 2019–2022 годы были заложены обновленные миссия, видение и ценности.



МИССИЯ ВТБ: «МЫ ПОМОГАЕМ ЛЮДЯМ ВОПЛОЩАТЬ ИХ ПЛАНЫ, СОЗДАВАЯ ЛУЧШИЕ ФИНАНСОВЫЕ РЕШЕНИЯ. МЫ – КОМАНДА ПРОФЕССИОНАЛОВ, РАБОТАЮЩИХ ДЛЯ НАШИХ КЛИЕНТОВ И ВСЕЙ СТРАНЫ».

В соответствии с установленными миссией, ценностями и стратегическим видением ВТБ определяет три ключевых приоритета развития на 2019–2022 годы.



ИНТЕРЕСЫ КЛИЕНТА И КАЧЕСТВО ОБСЛУЖИВАНИЯ В ЦЕНТРЕ ВНИМАНИЯ
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЛУЧШЕГО КЛИЕНТСКОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ И УРОВНЯ КЛИЕНТСКОЙ УДОВЛЕТВОРЕННОСТИ № 1 НА РЫНКЕ. КЛЮЧЕВОЙ ФАКТОР – УСИЛЕНИЕ БИЗНЕС-МОДЕЛИ В ЧАСТИ ПОСТАНОВКИ КЛИЕНТА И ЕГО УДОВЛЕТВОРЕННОСТИ В ЦЕНТР УСИЛИЙ ГРУППЫ, ПЕРЕХОД К ПЕРСОНАЛИЗИРОВАННЫМ КОММУНИКАЦИЯМ, ФОРМИРУЕМЫМ НА ОСНОВЕ ПЕРЕДОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ АНАЛИТИКИ ДАННЫХ И МОДЕЛИРОВАНИЯ, ДОСТУПНЫХ КЛИЕНТАМ ЧЕРЕЗ НАИБОЛЕЕ УДОБНЫЕ ДЛЯ НИХ КАНАЛЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ.

1

Предполагается существенный рост доли цифровых каналов во взаимодействии с клиентом: более 50% продаж будут полностью цифровыми, и 100% продуктов будут доступны клиентам в электронных каналах к концу 2022 года. Более 80% сервисных операций будут переведены в дистанционные каналы. Важным приоритетом является цифровизация внутренних процессов, в рамках которой, в частности, будут произведены переход на 100-процентный безбумажный внутренний документооборот и максимизация доли электронного документооборота с внешними контрагентами.

¹ Документ Банка ВТБ (ПАО) «Стратегия развития Банка ВТБ (ПАО) на 2019–2022 годы» утвержден Наблюдательным советом Банка ВТБ (ПАО), протокол № 5 от 23 апреля 2019 года. Неотъемлемой частью документа является Стратегия развития группы ВТБ на 2019–2022 годы (далее – Стратегия развития).



СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ВИДЕНИЕ ВТБ: «МЫ – ДИНАМИЧНО И УСТОЙЧИВО РАСТУЩАЯ УНИВЕРСАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ГРУППА, КОТОРАЯ ПРИЗВАНА БЫТЬ ДЛЯ СВОИХ КЛИЕНТОВ ФИНАНСОВЫМ ПАРТНЕРОМ ПЕРВОГО ВЫБОРА, ОБЕСПЕЧИВАЯ ИХ ПОТРЕБНОСТИ НАИБОЛЕЕ УДОБНЫМИ И СОВРЕМЕННЫМИ СПОСОБАМИ».



НОВАЯ ДИНАМИКА ИЗМЕНЕНИЙ: ЦИФРОВИЗАЦИЯ, ПЕРЕДОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ.



ИНТЕНСИВНЫЙ РОСТ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА, ДОПОЛНЕННЫЙ ИНИЦИАТИВАМИ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ, – УВЕЛИЧЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА РОЗНИЧНЫХ КЛИЕНТОВ В 1,5 РАЗА, КОЛИЧЕСТВА КЛИЕНТОВ В СРЕДНЕМ И МАЛОМ БИЗНЕСЕ В ДВА РАЗА И В КОРПОРАТИВНО-ИНВЕСТИЦИОННОМ БИЗНЕСЕ РАСШИРЕНИЕ ОХВАТА КЛИЕНТОВ НА РЫНКЕ ДО БОЛЕЕ ЧЕМ 85%

2

Планируется построение передовой операционно-технологической платформы на основе микросервисной ИТ-архитектуры нового поколения, которая создаст конкурентные преимущества Группы по скорости внедрения технологических решений и вывода новых сервисов на рынок. Инвестиции в технологические продукты будут направлены на создание лидирующих решений по таким направлениям, как развертывание платформ биометрической идентификации, роботизации и продвинутой аналитики, виртуализация процессов на основе технологии искусственного интеллекта, создание системы открытых интерфейсов для оперативной интеграции с партнерами, а также автоматизация облачной инфраструктуры для ускорения и масштабирования мощностей.

3

Ключевыми факторами станут ускорение реагирования Банка на изменение рынка и клиентского спроса и продвижение таких ценностей корпоративной культуры, как инновационность, вовлеченность, нацеленность на результат и командная работа. Обновлению будут способствовать инициативы по развитию человеческого капитала – создание привлекательной рабочей среды и условий для лучших талантов на рынке, системное развитие лидеров завтрашнего дня, обеспечение роста производительности и конкурентной мотивации, баланс командных и индивидуальных успехов. Важным драйвером ускорения станут внедрение и масштабирование новой модели работы кросс-функциональных команд.

Основные направления развития глобальной бизнес-линии «Розничный бизнес»

Розничный бизнес – 2022

20%

доля рынка в привлеченных средствах розничных клиентов

18

млн

активных клиентов

▲ 1,5x

35%

доля кредитов физическим лицам в кредитном портфеле

22%

доля рынка в кредитовании физических лиц

Стратегия по направлению Розничного бизнеса предполагает увеличение клиентской базы в 1,5 раза, до 18 млн клиентов, при повышении доли рынка в кредитовании физических лиц до 22% и, соответственно, доли кредитов физическим лицам в кредитном портфеле Группы до 35%. В привлеченных средствах розничных клиентов запланировано повышение доли рынка до 20% при ускоренном росте остатков на текущих и накопительных счетах, доля которых в структуре средств физических лиц будет существенно увеличена. Оптимизация стоимости фондирования, а также повышение доли транзакционно-активных и мультипродуктовых клиентов обеспечат диверсификацию доходов и опережающий рынок рост среднего дохода на клиента.

- В ноябре 2020 года был запущен новый ВТБ-Онлайн. Скорость его работы выросла в два раза, переход между разделами стал мгновенным, в пределах одной секунды. В три раза выросла возможная предельная нагрузка – сейчас приложение выдерживает до 130 тыс. одновременных подключений в минуту, в перспективе – до 400 тыс. одновременных сессий. Также в ВТБ-Онлайн появилось более 50 новых функций, в том числе снятие наличных в банкоматах без карты, пакетная оплата счетов, индивидуальная настройка главного экрана.
- На конец 2020 года общее количество клиентов ВТБ-Онлайн составило 10,1 млн человек, из которых 93% пользовались мобильным банком (9,4 млн), 14% – интернет-банком (1,4 млн).
- В 2020 году достигнута одна из ключевых стратегических целей по части крупных потребительских покупок – возможность осуществления дистанционных ипотечных сделок. 16 апреля 2020 года проведена первая полностью дистанционная ипотечная сделка (совместно с Группой компаний ПИК). Всего в 2020 году около 3 тыс. клиентов провели дистанционные ипотечные сделки.

- Внедрен новый формат отделений ВТБ, клиентский путь в которых ориентирован на персональный подход. Новые офисы стали эффективными и удобными центрами финансовых знаний и услуг и одновременно частью большого контура обслуживания наряду с банкоматами, контакт-центром, мессенджерами, мобильным приложением. Работа точек нового формата показала, что благодаря «умным технологиям» эффективность офиса выросла на 40% при сокращении площади на 20–30% и одновременном снижении времени ожидания посетителей на треть. Внедренная система функционального зонирования позволяет не только сократить площадь точки, но и затраты на инфраструктуру до 22%. В отделениях действует технология автоматического контроля параметров (Smart-office), позволяющая оптимизировать температуру, влажность, освещенность и концентрацию CO₂ в офисе. Это на 10% снижает выбросы вредных веществ и затраты на содержание 1 м² помещения по сравнению со стандартным отделением.

Основные направления развития глобальной бизнес-линии «Средний и малый бизнес»

Средний и малый бизнес – 2022

рост среднего дохода на клиента

15–35%

в зависимости от подсегмента

▲ **2x**

**Удвоение
клиентской
базы**

35%

доля комиссий в чистом операционном доходе

Цели глобальной бизнес-линии «Средний и малый бизнес» – удвоение клиентской базы малого и среднего бизнеса при росте среднего дохода на 15–35% в зависимости от подсегмента. Это будет обеспечено в первую очередь увеличением транзакционных доходов бизнеса, развитием дистанционных и партнерских каналов.

- В 2020 году создан новый интернет-банк на омниканальной платформе с уникальным дизайном, основой для встройки продуктов, универсальным маркетплейсом, системой навигации и интеллектуальным помощником. Создан новый мобильный банк для бизнеса ВТБ Бизнес Lite с улучшенным дизайном и расширенной функциональностью: упрощенные платежи в адрес физического лица, расширенные лимиты (интерактивное обучение, подсказки с автозаполнением полей платежа и пр.).
- Запущено мобильное приложение «ВТБ Бизнес QR» для индивидуальных предпринимателей (в том числе в статусе самозанятых) и юридических лиц с запланированным базовым функционалом (в дальнейшем планируется расширение функционала). Приложение позволяет быстро и просто принимать платежи от физического лица за товар или услугу через Систему быстрых платежей с помощью QR-кода.
- Запущено мобильное приложение Cifra (цифровая бухгалтерия), полностью закрывающее все потребности индивидуальных предпринимателей, связанные с расчетом и оплатой налогов, сдачей отчетности в ФНС России.
- Реализована возможность открытия расчетного счета индивидуальным предпринимателям – единоличным исполнительным органам в их присутствии – за 20 мин.
- Продукт «ВТБ-касса» разработан и запущен в режиме пилота в ряде регионов. Это комплексное решение, позволяющее клиенту принимать оплату наличными, по банковским картам или с помощью QR-кодов системы быстрых платежей, оформлять кассовые чеки и передавать информацию по платежам в ФНС России в режиме онлайн. Оформляется за один визит в офис Банка. В рамках услуги клиент получает зарегистрированную в ФНС России и готовую к использованию онлайн-кассу с установленным фискальным накопителем, а также договор с оператором фискальных данных.

Основные направления развития глобальной бизнес-линии «Корпоративно-инвестиционный бизнес»

Корпоративно-инвестиционный бизнес – 2022

Сохранение **лидерских позиций** в инвестиционно-банковских услугах для корпоративных и институциональных клиентов.

Обеспечение **опережающего рынок роста** остатков на текущих счетах и комиссий по транзакционным продуктам.

25%

доля рынка инвестиционных продуктов для физических лиц.

Стратегическое видение ВТБ в Корпоративно-инвестиционном бизнесе предусматривает развитие существующей модели бизнеса с особым акцентом на индивидуальном клиентском подходе на основе отраслевой специфики и понимания потребностей клиента, экспертизу и партнерство для решения финансовых задач любого масштаба, а также безусловное лидерство в инвестиционном бизнесе.

Целями развития глобальной бизнес-линии «Корпоративно-инвестиционный бизнес» являются сохранение лидерских позиций в инвестиционно-банковских услугах для корпоративных и институциональных клиентов, обеспечение опережающего рынок роста остатков на текущих счетах и комиссий по транзакционным продуктам. Совместно с розничным бизнесом – создание условий для рывка на рынке инвестиционных продуктов для физических лиц и достижение по результатам 2022 года не менее 25-процентной доли рынка по данному направлению.

- В 2020 году ВТБ активно участвовал в государственных программах поддержки российской экономики, в частности, осуществлял финансирование компаний системообразующих секторов, предоставление кредитов на пополнение оборотных средств, на заработную плату под 0%, на возобновление деятельности под 2% и т. д. В общей сложности ВТБ была предоставлена финансовая помощь 75 группам компаний крупного бизнеса (порядка 30% системообразующих предприятий).
- Условия пандемии и удаленной работы продиктовали необходимость преобразования внутренних процессов. В частности, в 2020 году была дистанционно подписана первая гарантийная сделка с клиентом. Существенно оптимизированы и упрощены внутренние процессы, что позволило сократить время от клиентского запроса до выдачи денег клиенту.
- В целях повышения эффективности и цифровизации кредитных продуктов запущена платформа Digital Credit. В планах развитие данного направления в целях достижения результатов по существенному снижению издержек кредитного процесса, сокращению сроков выдачи и повышению удовлетворенности процессом среди клиентов и сотрудников Банка.
- В 2020 году в рамках развития круглосуточных онлайн-платежей внедрена типовая услуга приема платежей физических лиц в пользу корпоративных клиентов с использованием Системы быстрых платежей, на протяжении 2020 года к услуге активно подключались новые клиенты.



Синергия между глобальными бизнес-линиями

Одним из ключевых направлений реализации стратегии для группы ВТБ является развитие синергии между глобальными бизнес-линиями.

В части развития инвестиционных продуктов в 2020 году была расширена линейка инвестиционных продуктов для клиентов – физических лиц в мобильном приложении: доступно участие в первичных и вторичных размещениях акций на Московской бирже, а также внебиржевых размещениях, подключение услуги инвестиционного консультирования, аналитики по портфелю. Осуществлена интеграция платформы управления инвестициями ВТБ в сервис «Яндекс.Плюс» и интерфейс РБК. Реализована возможность удаленного открытия брокерских счетов ВТБ и покупки/продажи облигаций федерального займа для населения через брокерский счет клиентов Почта Банка.

В рамках реализации инициатив по жилищному строительству построена цифровая жилищная экосистема – онлайн-поиск, сделки, безопасные расчеты, регистрация, ипотека – для физических лиц, застройщиков, риелторов. В части финансирования жилищного строительства по Федеральному закону от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» с применением механизма открытия эскроу-счетов автоматизирован расчет ставок по кредитам.

По инициативе «Городская среда и транспорт» успешно проведен пилотный проект по проходам с оплатой проезда в московском метро по картам при биометрической идентификации лица.



Развитие операционно-технологической платформы

Ключевым условием успешной реализации стратегий глобальных бизнес-линий и развития в цифровой экономике является создание передовой операционно-технологической платформы, включающей в себя эффективные процессы операционной поддержки и сопровождения бизнеса и информационные системы, обеспечивающие их высокий уровень автоматизации и устойчивости.

В рамках развития технологических элементов платформы ВТБ в 2020 году открыты 12 технологических программ, ключевыми результатами которых является:

- В три раза увеличилась доля заявок на ипотеку, поданных через цифровые каналы;
- Реализованы экспресс-кредиты и экспресс-гарантии для малого и среднего бизнеса на базе технологий кредитного конвейера;

- В 24 раза сокращено время на открытие расчетного счета индивидуального предпринимателя;
- Более чем в 10 раз увеличена производительность дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц по платежным поручениям клиентов и предоставлению выписок;
- В рамках развития искусственного интеллекта в 2020 году – внедрены графовая платформа, геоплатформа, платформа разработки и применения моделей;
- Разработана первая в Российской Федерации микросервисная платформа комплексной автоматизации всех каналов взаимодействия с клиентами, на которой внедрены:
 - Новый мобильный банк для Розничного бизнеса, вошедший в топ-5 рейтингов мобильных финансовых приложений;
 - В восемь раз сокращено время вывода на рынок новых технологических продуктов (с 240 до 30 дней);
 - Первые продукты для клиентов Среднего и малого бизнеса в рамках дистанционного банковского обслуживания («открытие и ведение счетов», «кассовые операции», «валютный контроль», «депозиты» и др.);
- Совершен качественный скачок в части надежности и доступности систем – уровень доступности систем повышен до 99,87%. Количество аварий сократилось более чем в два раза, а скорость их устранения выросла более чем в два раза.



Стратегия управления данными и информационной безопасностью

В соответствии со Стратегией управления данными в 2020 году:

- В два раза повышена производительность хранилищ данных за счет их миграции на современные платформы;
- Реализована возможность онлайн-аналитики бизнес-показателей;
- Внедрены в промышленную эксплуатацию централизованные Платформы исполнения и управления моделями данных;
- Централизован процесс закупки и загрузки внешних источников данных в контур Банка.

В рамках инициатив, направленных на совершенствование информационной безопасности:

- Создан Центр мониторинга информационной безопасности, обеспечивающий раннее обнаружение кибератак и оперативное реагирование на развивающиеся атаки в отношении автоматизированных информационных систем Банка;
- Налажен информационный обмен об угрозах и новых версиях вредоносного программного обеспечения с центрами компетенций FinCERT, Национальным координационным центром по компьютерным инцидентам и международными центрами реагирования на инциденты информационной безопасности;
- Организован процесс информирования компаний Группы об актуальных угрозах на основе агрегированных данных из различных источников.



Стратегия управления персоналом, развития корпоративной культуры и человеческого капитала

В 2020 году Банк продолжил работу по развитию бренда работодателя. В частности, второй год подряд Банк входит в топ-10 лучших работодателей по версии Forbes, в тройку лучших работодателей банковской сферы по версии рейтингов HeadHunter, FutureToday, Universum и Best Company Award.

В конце 2020 года для сотрудников региональной сети Банка стартовала масштабная программа «Карьерные маршруты», направленная на создание целостной и эффективной системы продвижения сотрудников внутри организации, развитие и удержание высокоэффективных кадров и уменьшение срока их адаптации в новой роли. Был обновлен карьерный портал – www.vtbcareer.com. В обновленный сайт интегрированы ценности ВТБ, которые также транслируются через истории успеха сотрудников Банка. Специализированный карьерный портал Банка vtbcareer.com за год посетило более 600 тыс. уникальных пользователей, 40 тыс. из которых откликнулись на вакансии в Банке.

В начале 2020 года пандемия коронавирусной инфекции потребовала значительного ускорения внедрения удаленного формата работы, и ИТ-подразделениями Банка была проведена большая работа по организации инфраструктуры для эффективной реализации такого формата работы. В дальнейшем будет продолжена работа по внедрению гибких и гибридных форматов работы в тех подразделениях Банка, где такие условия позволяют осуществлять функционал без ущерба для его качества.

В 2020 году Банком применялись подходы Lean-менеджмента¹ в работе команд и подразделений. В рамках деятельности Lean-лабораторий реализован ряд проектов по улучшению бизнес-процессов, организации рабочих мест, сокращению потерь рабочего времени и повышению вовлеченности/мотивации

¹ Концепция управления, которая основана на постоянном стремлении компании к устранению всех видов потерь. Бережливое производство предполагает вовлечение в процесс оптимизации каждого сотрудника и максимальную ориентацию на потребителя.

сотрудников. Реализованы более 40 Lean-инициатив различного уровня – от небольших улучшений до значимых изменений кросс-функциональных процессов.

Запущен портал по работе с идеями и предложениями сотрудников – «Гравитация». Основной целью портала является предоставление сотрудникам возможности публиковать рационализаторские идеи по оптимизации рабочих процессов, предложить новаторские идеи о развитии Банка и его продуктов вне зависимости от их ранга и положения в компании. С начала 2020 года к порталу присоединилось более 20 тыс. сотрудников (это 33% всех сотрудников Банка), было опубликовано 2,5 тыс. идей.



Клиентоцентричность и качество

В соответствии с указаниями Правительства Российской Федерации¹ и сопутствующими решениями Наблюдательного совета банка ВТБ², группа ВТБ планомерно реализует мероприятия, направленные на повышение и контроль качества банковских услуг во всех клиентских сегментах, повышение удовлетворенности клиентов, оптимизацию процессов и совершенствование принципов управления, укрепление корпоративной культуры и обеспечение конкурентоспособности Группы на основе методологии управления качеством. Более детальная информация приведена в соответствующих разделах Годового отчета³.

Эффективное управление качеством клиентского опыта является одним из важнейших приоритетов группы ВТБ. В 2020 году Центр качества клиентского опыта ВТБ развернул полномасштабную систему измерений качества клиентского опыта во всех глобальных бизнес-линиях. В рамках данной системы проводится регулярная оценка лояльности клиентов Розничного бизнеса, Среднего и малого бизнеса, Корпоративно-инвестиционного бизнеса.

Лидеры стримов и каналов глобальных бизнес-линий непрерывно изучают обратную связь от клиентов для улучшения процессов взаимодействия с ними и повышения конкурентоспособности продуктов и услуг Банка. Более 700 тысяч клиентов ВТБ ежеквартально делятся своим мнением о качестве обслуживания в ВТБ в ходе регулярных опросов.

В отчетном периоде запущены автоматизированные исследовательские сервисы, которые позволяют продуктовым командам ВТБ самостоятельно и оперативно тестировать идеи продуктов и сервисов на целевой аудитории и принимать решения на всех этапах продуктового цикла с учетом обратной связи от клиентов.

Продолжилось развитие системы оценки качества внутренних сервисов ВТБ, было проведено два общепанковских замера удовлетворенности сотрудников качеством внутренних сервисов Банка, в которых в общей сложности приняли участие более 15 тыс. сотрудников Банка. В каждом замере оценивалось около 60 сервисов. По итогам замеров владельцы сервисов собрали необходимую информацию для дальнейшего улучшения и оптимизации внутрибанковских процессов. По результатам оценки рост удовлетворенности сотрудников к концу 2020 года вырос на 22 процентных пункта (далее – п. п.) по отношению к 2019 году.



Эффективность и оптимизация затрат

Основные направления в рамках оптимизации затрат и повышения эффективности Банка включают упрощение процессов по типовым операциям, автоматизацию и роботизацию рутинных функций и процессов, повышение прозрачности и сокращение расходов, управление непрофильными активами, переформатирование сети, централизацию однородных функций и их регионализацию.

В 2020 году была разработана модель оценки деятельности точек продаж, разработан и реализован в полном объеме набор инициатив по оптимизации административно-управленческих расходов сети. Проведена оптимизация, в ходе которой количество штатных единиц снижено на 3,9 тыс. (+ эффект оптимизации 1,5 тыс. штатных единиц – в 2019 году). Реализованы мероприятия, направленные на продажу невостребованных площадей Банка.

¹ Здесь приводится отсылка к директивам Правительства Российской Федерации от 24 июня 2015 года № 3984п-П13 и Методическим указаниям по формированию Положения о системе управления качеством, одобренным Правительством Российской Федерации в рамках выполнения поручения Президента Российской Федерации по итогам совещания по вопросу повышения эффективности деятельности госкомпаний от 9 декабря 2014 года № Пр-3013.

² Решения приняты на заседаниях Наблюдательного совета Банка от 23 июля 2015 года (протокол № 20) и от 4 апреля 2016 года (протокол № 6).

³ Информация доступна в разделах «Ключевые стратегические приоритеты развития группы ВТБ на 2019–2022 годы», «Бизнес-модель группы ВТБ», «Развитие операционно-технологической платформы», «Стратегия управления данными и информационной безопасностью», «Стратегия управления персоналом, развития корпоративной культуры и человеческого капитала», «Клиентоцентричность и качество», «Эффективность и оптимизация затрат», «Корпоративно-инвестиционный бизнес, Средний и малый бизнес, Розничный бизнес: управление качеством клиентского опыта», «Цифровая трансформация».

Разработка стратегии устойчивого развития

В 2020 году начата разработка Стратегии устойчивого развития. Основными разделами формируемой стратегии будут:

1

Ответственное финансирование

Большинство инициатив, заложенных в разделы формируемой Стратегии, уже реализуются в ВТБ.

ВТБ осуществляет как энергосервисное финансирование, так и финансирование проектов в области возобновляемой энергетики. На текущий момент мы являемся № 1 по энергосервисному факторингу. Профинансировано множество проектов в области строительства объектов медицинской, спортивной и туристической инфраструктур. Банк ВТБ является ключевым финансовым партнером Группы компаний «Мать и дитя» (MD Medical Group). При участии Банка были запущены госпитали в Самаре, Тюмени, Уфе, Новосибирске. Кроме того, 16 сентября 2020 года благодаря финансированию Банка состоялось открытие второй очереди Клинического госпиталя «Лапино» (хирургического комплекса «Лапино-2»), что стало одним из самых масштабных проектов в сфере здравоохранения Российской Федерации. Реализовано более 10 проектов строительства платных дорог и аэропортовой инфраструктуры. Возведен многофункциональный спортивный комплекс «ВТБ Арена». Реализуется платформа транспортных платежей для Москвы и Санкт-Петербурга.

В 2020 году состоялся запуск фондов ответственного инвестирования, в рамках которых управление активами осуществляется в соответствии с принципами ESG. Открытый паевой инвестиционный фонд (ОПИФ) рыночных финансовых инструментов «ВТБ – Фонд Акции». Ответственные инвестиции» предназначен для клиентов с агрессивной стратегией инвестирования. Стратегия фонда нацелена на долгосрочный прирост капитала за счет инвестирования в акции российских эмитентов, которые имеют высокий потенциал роста и одновременно прошли анализ и соответствуют критериям ESG. ОПИФ рыночных

2

Надежная система управления ответственного Банка

финансовых инструментов «ВТБ – Фонд Облигаций. Ответственные инвестиции» ориентирован на консервативных инвесторов. Стратегия фонда нацелена на инвестирование средств в корпоративные облигации российских эмитентов, для которых экологические, социальные и управленческие факторы были интегрированы в производственный процесс.

ВТБ реализуются несколько проектов, целью которых служит вовлечение клиентов в инициативы в области ESG. Так, совместно с Почта Банком продолжается реализация проекта «Подари лес другу», направленного на восстановление лесов в природных заповедниках России. За шесть лет существования программы посажено более 4 млн деревьев. Кроме того, в июне 2020 года Банком совместно с фондом Всероссийского общества охраны природы и при поддержке Mastercard запущен проект «Миссия: Чистая вода», целью которого является помощь в очистке более 146 водоемов в восьми федеральных округах нашей страны. Участники программы могут выбрать один или несколько федеральных округов России и настроить единовременные или регулярные отчисления своих бонусных вознаграждений в пользу

3

Вовлечение клиентов в «зеленые» инициативы

проекта «Миссия: Чистая вода». Прогресс участника в помощи водоему сопровождается визуализацией, представляющей клиенту возможность узнать новые факты о природе России и получать полезные экосоветы.

Также Банком широко развивалось направление по выпуску «экологических» карт: за 2020 год эмитировано 12 970 Экомультикарт, 342 тыс. цифровых карт и 5 млн карт с безбумажными ПИН-конвертами (45% от общей эмиссии карт).

Ведутся работы, направленные на вывод наиболее востребованных у населения социальных выплат в цифровые каналы Банка, поддержку в разработке суперсервисов государственных услуг.

Банк принимает участие в значимых образовательных проектах, в том числе управляет эндаумент-фондами крупнейших университетов. Оказывает поддержку образовательным организациям высшего образования, а также прикладным и фундаментальным исследованиям, в том числе состоит в стратегическом партнерстве с Высшей школой менеджмента Санкт-Петербургского государственного университета, в рамках которого осуществляется поддержка и развитие научно-исследовательских центров бизнес-школы, запуск онлайн-курсов для менеджеров российских компаний и образовательной онлайн-программы Management Essentials.

Реализуются благотворительные проекты в экологической и социальной сферах. ВТБ участвует в проекте WWF по сохранению крупных кошачьих в Российской Федерации. За время сотрудничества (с 2016 года) проделана масштабная работа по охране и мониторингу снежного барса, амурского тигра, дальневосточного и переднеазиатского леопардов.

4

Социально ориентированные проекты

5

Спонсорство и благотворительность

Благодаря реализации проекта в период с 2012 по 2020 год число особей крупных кошачьих увеличилось примерно на 25%. Банк ежегодно оказывает благотворительную помощь Русскому географическому обществу (популяризация географии, сохранение исторического и культурного наследия России), общий объем поддержки с 2017 года составил 200 млн рублей.

Для координации и совершенствования благотворительной деятельности в регионах в апреле 2020 года банк ВТБ зарегистрировал корпоративный Благотворительный фонд поддержки социальных инициатив и оказания адресной помощи «ВТБ-Страна», который стал основным оператором региональных благотворительных проектов, в том числе программы «Мир без слез» и помощи медицинским учреждениям в рамках противодействия пандемии коронавируса COVID-19. На цели борьбы с COVID-19 Банком была выделена внеплановая помощь 40 медицинским учреждениям из 21 региона России на сумму 262,2 млн рублей. Фонд «ВТБ-Страна» поддержал 64 больницы в 17 регионах в объеме 64 млн рублей.

ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ¹

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ГРУППЫ ПО МСФО

Обзор финансовых результатов

Ключевые результаты группы ВТБ – 2020

18,11

трлн рублей

Совокупные активы Группы выросли на 16,9% (доля кредитов и авансов клиентам – 68%)

13,22

трлн рублей

Кредитный портфель (до вычета резервов под обесценивание) вырос на 14,8% на фоне восстановления корпоративного кредитования во втором полугодии и опережающего роста портфеля кредитов физическим лицам

12,83

трлн рублей

Средства клиентов увеличились на 16,9%, в результате чего соотношение совокупного кредитного портфеля и средств клиентов составило 95,6%

40,1%

Доля текущих счетов в совокупном объеме средств клиентов увеличилась с 25,2 до 40,1%

3,8%

Чистая процентная маржа выросла на 40 б. п., до 3,8%. На уровень чистой процентной маржи в течение года положительно влияло смягчение денежно-кредитной политики и снижение стоимости обязательств, опережающее снижение доходности активов

18,9%

Ключевые доходы Группы (чистые процентные доходы и чистые комиссионные доходы) выросли на 18,9%, показав хорошую динамику роста в 2020 году

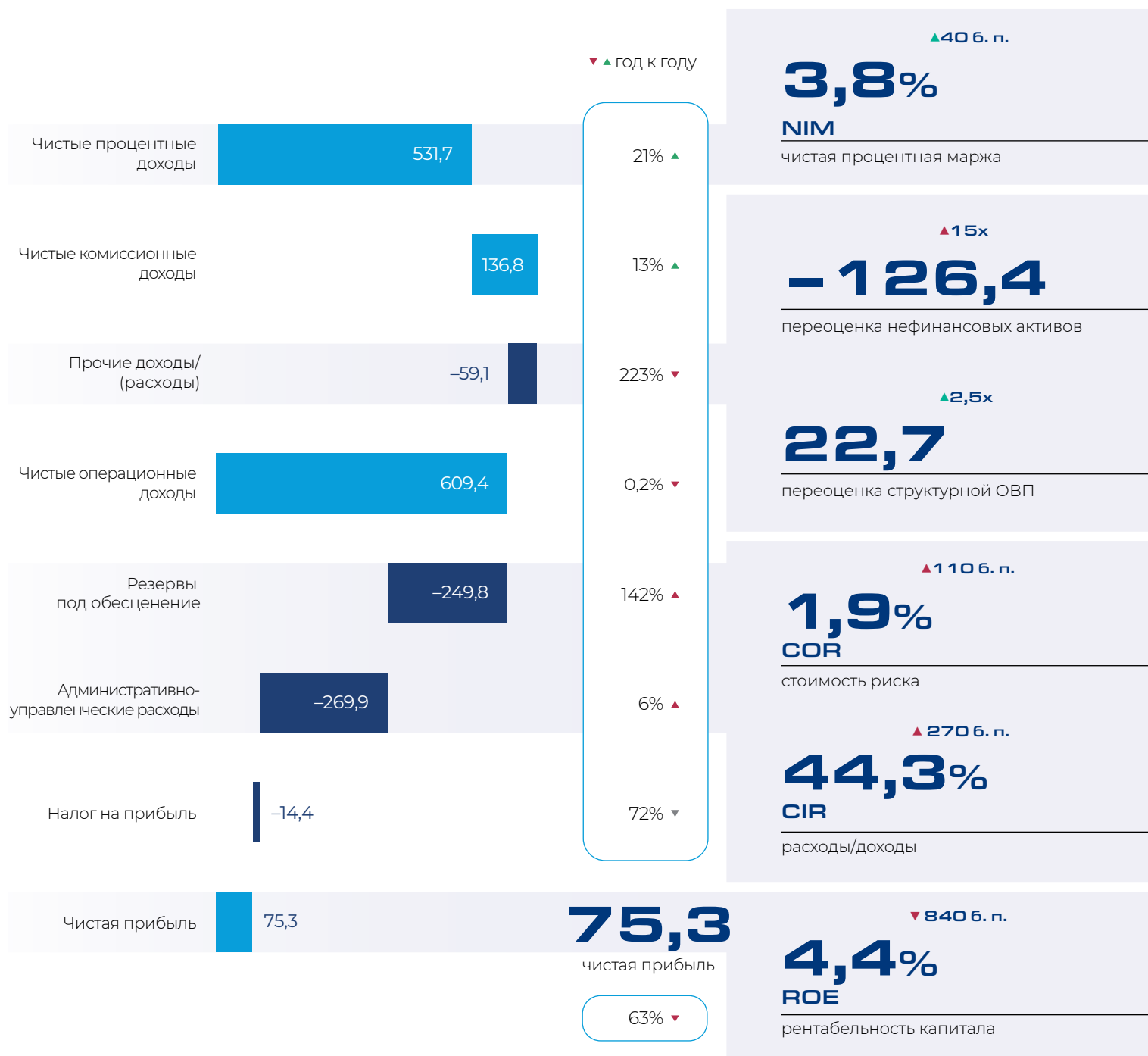
1,6%

Соотношение операционных расходов к совокупным активам улучшилось до 1,6% по сравнению с 1,7% годом ранее. Группа продолжает реализацию инициатив по экономии издержек и повышению операционной эффективности в соответствии со своей стратегией и долгосрочными приоритетами развития

¹. Приведенные в настоящем Годовом отчете показатели основаны на финансовых результатах, представленных в консолидированной финансовой отчетности группы ВТБ по МСФО, и могут быть округлены, в результате чего возможны отклонения в расчете изменений, выраженных в процентах, по сравнению с данными финансовой отчетности Группы.

Анализ отчета о прибылях и убытках

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (МЛРД РУБЛЕЙ)



ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ЧИСТАЯ ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА

Чистые процентные доходы за 2020 год составили 531,7 млрд рублей, увеличившись на 20,7% по сравнению с 2019 годом в результате роста объемов процентных активов и увеличения чистой процентной маржи.

В 2020 году процентные расходы снизились на 21,4% год к году на фоне снижения стоимости фондирования на 150 б. п. по сравнению с 2019 годом, до 3,7%. При этом процентные доходы снижались более медленными темпами – на 4,6% год к году. Доходность активов, генерирующих процентный доход, по итогам года сократилась на 90 б. п. и составила 7,5%.

Чистая процентная маржа по итогам 2020 года выросла на 40 б. п. – до 3,8%. На уровень чистой процентной маржи в течение года положительно влияли смягчение денежно-кредитной политики и снижение стоимости обязательств, опережающее снижение доходности активов.

▲ 20,7%

531,7

млрд рублей

чистые процентные доходы

▲ 40 б. п.

3,8%

чистая процентная маржа

ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ (МЛРД РУБЛЕЙ)

ПОКАЗАТЕЛЬ	2020	2019	ИЗМЕНЕНИЕ (%)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, и прочие процентные доходы	1 055,8	1 107,0	–4,6
Процентные расходы	–501,6	–636,5	–21,2
Платежи в рамках страхования вкладов	–22,5	–29,9	–24,7
Чистые процентные доходы	531,7	440,6	20,7

ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Валовые комиссионные доходы в 2020 году увеличились на 11,3% и составили 196,1 млрд рублей. Основной объем комиссионных доходов приходился на расчетные и кассовые операции и операции торгового финансирования, доля которых в общем объеме составила 48,7% (53,3% в 2019 году). Комиссионные расходы в 2020 году росли меньшими темпами, чем комиссионные доходы, и увеличились на 8,6% – в основном за счет роста комиссий по расчетным операциям и операциям торгового финансирования на 8,3%.

Чистые комиссионные доходы за 2020 год выросли на 12,5% по сравнению с 2019 годом – до 136,8 млрд рублей. Поддержку динамике чистых комиссионных доходов оказали в основном активный рост комиссии за распространение страховых продуктов, по расчетным операциям и операциям торгового финансирования, а также комиссий по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала, в том числе на фоне увеличения масштабов бизнеса ВТБ Капитал Инвестиции. Комиссионный доход ВТБ Капитал Инвестиции за 2020 год почти удвоился по сравнению с 2019 годом, составив 21,8 млрд рублей. Общее количество клиентов ВТБ Капитал Инвестиции увеличилось в 1,6 раза – до 1,2 млн физических и юридических лиц. Чистая комиссионная маржа Группы не изменилась по сравнению с 2019 годом и составила 0,8%.

▲ 12,5%

136,8

млрд рублей

чистые комиссионные доходы

Без изменений

0,8%

чистая комиссионная маржа

ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ¹ (МЛРД РУБЛЕЙ)

ПОКАЗАТЕЛЬ	2020	2019	ИЗМЕНЕНИЕ (%)
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	86,2	85,0	1,4
Вознаграждение за распространение страховых продуктов и агентские услуги	44,9	35,3	27,2
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	23,9	17,4	37,4
Комиссия по выданным гарантиям и прочим обязательствам кредитного характера	13,2	10,9	21,1
Комиссии по операциям клиентов с иностранной валютой и драгоценными металлами	10,8	9,9	9,1
Комиссия по кассовым операциям	9,3	9,0	3,3
Прочее	7,8	8,7	-10,3
Итого комиссионные доходы	196,1	176,2	11,3
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	-50,7	-46,8	8,3
Комиссия по кассовым операциям	-2,9	-2,8	3,6
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	-2,9	-1,9	52,6
Комиссия по гарантиям и прочим полученным инструментам кредитного характера	-0,8	-0,9	-11,1
Прочее	-2,0	-2,2	-9,1
Итого комиссионные расходы	-59,3	-54,6	8,6
Чистые комиссионные доходы	136,8	121,6	12,5

СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ

В 2020 году расходы Группы на создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам, обязательствам кредитного характера, прочим долговым финансовым активам, судебным искам и прочим обязательствам составили 249,8 млрд рублей, увеличившись на 141,8% по сравнению с 2019 годом. Повышенный уровень расходов на создание резервов был обусловлен влиянием пандемии COVID-19 на состояние экономики России и качество кредитного портфеля Группы.

Стоимость риска составила 1,9% в 2020 году, увеличившись на 110 б. п. по сравнению с предыдущим годом. В отчетном периоде группа ВТБ наблюдала две волны кредитного риска. Первая волна – это реализация и резервирование кредитного риска в розничном сегменте. Пик по стоимости риска в кредитовании населения пришелся на второй квартал 2020 года, в котором имели место наиболее значительные ограничения, связанные с пандемией COVID-19. Стоимость риска в розничном кредитовании увеличилась с 2,0% в первом квартале до 3,0% во втором квартале, стабилизировавшись до уровня 2,1–2,2% во втором полугодии 2020 года. Таким образом, по итогам года стоимость риска кредитования физических лиц составила 2,3%, увеличившись на 80 б. п. по сравнению с 2019 годом. Вторая волна кредитного

▲ 141,8%
249,8

млрд рублей

резервы под кредитные убытки

▲ 110 б. п.
1,9%

стоимость риска

¹ В 2020 году Группа разделила комиссионные и неkomиссионные компоненты некоторых операционных доходов и расходов. Сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, были скорректированы в соответствии с новым представлением.

риска наблюдалась в кредитовании корпоративных клиентов и имела смещенный во времени характер по сравнению с первой волной кредитного риска. Повышение стоимости риска по кредитам юридическим лицам пришлось на второе полугодие с пиком в третьем квартале на уровне 2,4%. По итогам года стоимость риска кредитования юридических лиц составила 1,7%, увеличившись на 120 б. п. по сравнению с 2019 годом.

РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

Расходы на содержание персонала и административные расходы составили 269,9 млрд рублей в 2020 году, увеличившись на 6,2% по сравнению с 2019 годом. Такой рост был в том числе связан с инвестициями в ИТ-инфраструктуру в рамках процессов цифровизации бизнеса.

По итогам 2020 года соотношение расходов и чистых операционных доходов составило 44,3%, увеличившись на 270 б. п. В отчетном периоде рост административно-управленческих расходов превысил рост операционных доходов до резервов, которые находились под давлением на фоне отрицательной переоценки нефинансовых активов. При этом соотношение операционных расходов к совокупным активам улучшилось до 1,6% по сравнению с 1,7% годом ранее. Группа продолжает реализацию инициатив по экономии издержек и повышению операционной эффективности в соответствии со своей стратегией и долгосрочными приоритетами развития.

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ

Чистая прибыль за 2020 год составила 75,3 млрд рублей, снизившись на 62,6% год к году в связи с ростом расходов на создание резервов и отрицательной переоценкой нефинансовых активов на фоне пандемии COVID-19.

▲ 6,2%

269,9

млрд рублей

расходы на содержание персонала и административные расходы

▼ 106. п.

1,6%

операционные расходы /
совокупные активы

▼ 62,6%

75,3

млрд рублей

чистая прибыль

▼ 840 б. п.

4,4%

рентабельность капитала

Анализ отчета о финансовом положении группы ВТБ по МСФО

АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2020 года совокупные активы Группы составили 18,1 трлн рублей, увеличившись на 16,9% по сравнению с 31 декабря 2019 года.

Ключевым компонентом совокупных активов Группы являются кредиты и авансы клиентам (после резервов под обесценение), доля которых составляет 68% в структуре активов Группы.

В 2020 году валовый кредитный портфель Группы (до вычета резервов под обесценение) вырос на 14,8% – до 13,2 трлн рублей. Без учета эффекта валютной переоценки прирост совокупного кредитного портфеля по итогам года составил 9,2% на фоне восстановления корпоративного кредитования во втором полугодии и опережающего роста портфеля кредитов физическим лицам в течение года.

Портфель розничных кредитов группы ВТБ продемонстрировал в отчетном периоде высокий темп роста, увеличившись на 14,6% в 2020 году, до 3,9 трлн рублей.

Такой рост был в основном вызван ростом ипотечного кредитования на 24,3%, который был частично компенсирован снижением объема автокредитов. По итогам четвертого квартала рост объемов ипотечного портфеля Группы составил рекордные 122,4 млрд рублей, в частности благодаря активному участию ВТБ в госпрограмме поддержки ипотеки, запущенной в апреле 2020 года. С начала действия госпрограммы ВТБ оформил свыше 63 тыс. ипотечных кредитов по льготной ставке на сумму более 198 млрд рублей.

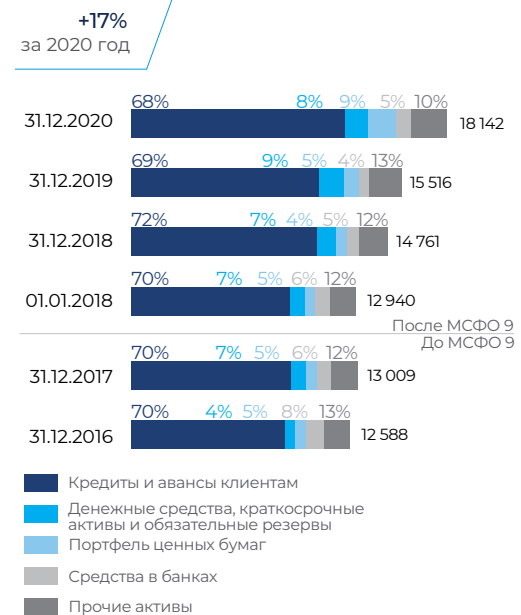
При этом на динамику розничного портфеля Группы оказали влияние крупные сделки по продаже ипотечных кредитов в рамках секьюритизации. Данный продукт позволяет Банку привлечь ликвидность, оптимизировать утилизацию капитала по ипотечным кредитам, снять с баланса процентные риски и реализовать прибыль от снижения рыночных процентных ставок. За 2020 год объем выпуска ипотечных ценных бумаг (РСБУ) составил 191,5 млрд рублей (за 2019 год – 265,2 млрд рублей).

Доля обеспеченных кредитов (ипотеки и автокредитов) в портфеле Группы на конец 2020 года достигла 55,2%, увеличившись на 340 б. п. по сравнению с 2019 годом.

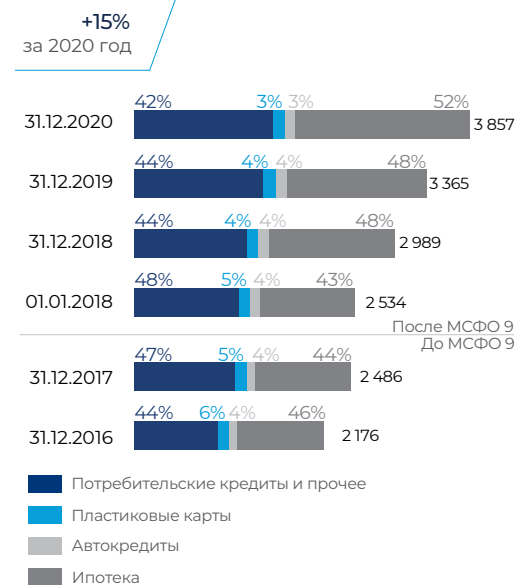
Доля розничных кредитов в структуре совокупного кредитного портфеля практически не изменилась и составила 29,3% по сравнению с 29,4% в 2019 году.

Портфель корпоративных кредитов Группы вырос в 2020 году на 14,9% – до 9,3 трлн рублей, в основном благодаря расширению корпоративного кредитования в третьем и четвертом кварталах 2020 года на фоне продолжившегося восстановления экономики.

СТРУКТУРА АКТИВОВ (млрд рублей)

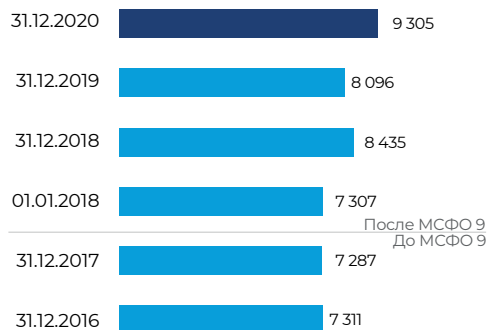


СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ КРЕДИТОВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ (млрд рублей)



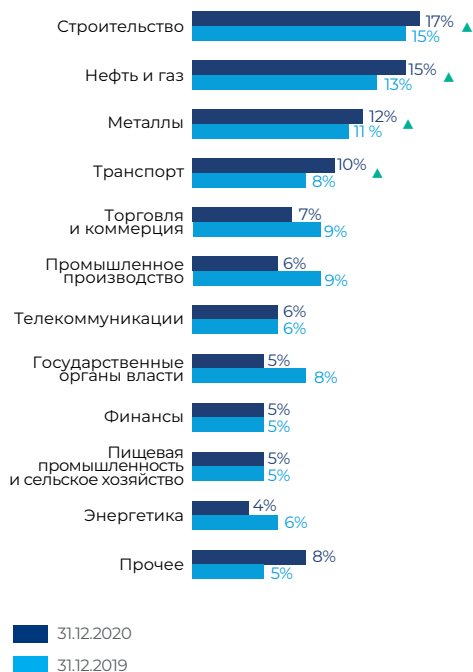
ПОРТФЕЛЬ КРЕДИТОВ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ (МЛРД РУБЛЕЙ)

+15%
за 2020 год



В кредитовании юридических лиц по ряду отраслей Группа продолжила наращивать кредитный портфель, рост продемонстрировали такие отрасли, как строительство, нефтегазовая, металлургическая промышленности и транспорт.

СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ КРЕДИТОВ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ (МЛРД РУБЛЕЙ)

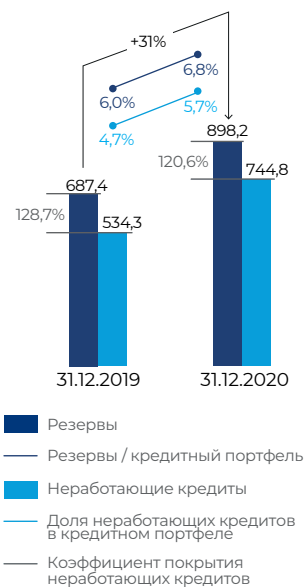


1. Группа определяет неработающие кредиты как кредитно-обесцененные финансовые активы, ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по которым оцениваются за весь срок, с просрочкой установленных договором выплат по основному долгу и (или) процентам сроком более 90 дней, а также кредиты, приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (ПСКО) с просрочкой выплат по основному долгу и (или) процентам сроком более 90 дней с даты первоначального признания. Кредиты, по которым не требуется осуществлять договорных выплат вплоть до истечения срока действия, по которым установлен льготный период уплаты суммы основного долга и (или) процентов, а также реструктурированные кредиты не считаются неработающими при условии, что просрочка установленных договором выплат не превышает 90 дней.

КАЧЕСТВО АКТИВОВ

На 31 декабря 2020 года общая сумма неработающих кредитов¹ составила 744,8 млрд рублей, или 5,7% от суммы портфеля кредитов клиентам до вычета резервов (на 31 декабря 2019 года – 534,3 млрд рублей, или 4,7%). Группа продолжила политику очищения кредитного портфеля путем списания безнадежных к взысканию активов за счет соответствующего резерва под обесценение после выполнения всех необходимых процедур по взысканию. Объем списанных неработающих кредитов в 2020 году составил 72,2 млрд рублей (165,5 млрд рублей в 2019 году). Отношение резерва под обесценение к совокупному кредитному портфелю составило 6,8% на 31 декабря 2020 года по сравнению с 6,0% на 31 декабря 2019 года. Покрытие неработающих кредитов резервами на 31 декабря 2020 года составило 120,6% по сравнению с 128,7% на 31 декабря 2019 года.

КАЧЕСТВО АКТИВОВ (МЛРД РУБЛЕЙ)



ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

На 31 декабря 2020 года совокупные обязательства Группы составили 16,4 трлн рублей, увеличившись на 18,4% по сравнению с 31 декабря 2019 года.

На 31 декабря 2020 года средства клиентов составили 12,8 трлн рублей, увеличившись по итогам 2020 года на 16,9%, в результате чего соотношение совокупного кредитного портфеля и средств клиентов составило 95,6% по состоянию на 31 декабря 2020 года (по сравнению с 98,2% на 31 декабря 2019 года). При этом доля средств клиентов в совокупной структуре обязательств Группы составила 78,1% по сравнению с 79,2% годом ранее.

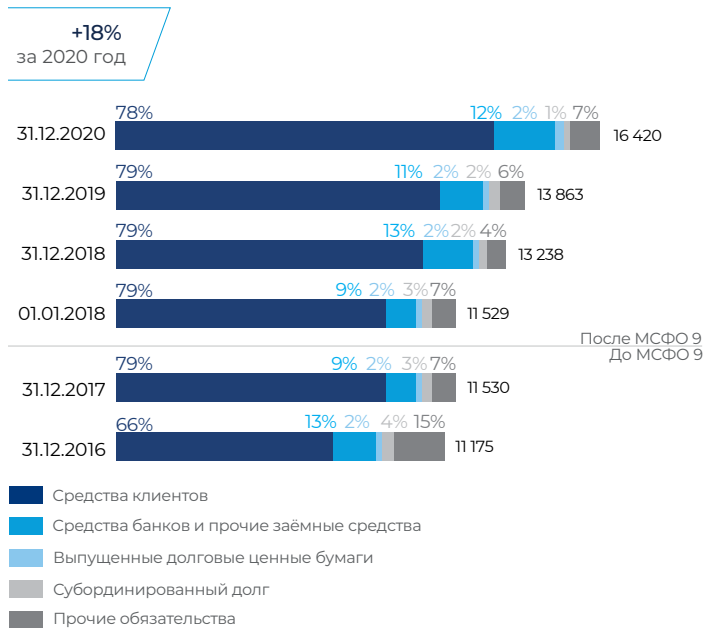
Рост средств клиентов – физических лиц составил 13,8%, в том числе благодаря росту остатков на брокерских счетах и остатков на эскроу-счетах, используемых в рамках приобретения жилья у застройщиков. За 2020 год клиенты ВТБ открыли более

47 тыс. эскроу-счетов, остатки на которых превысили 240 млрд рублей.

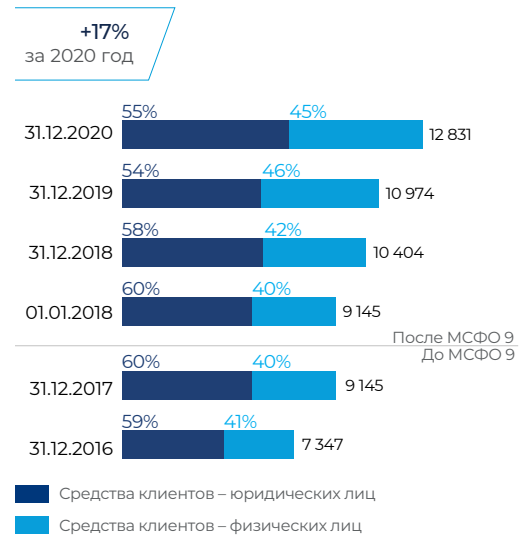
По итогам отчетного периода средства клиентов – юридических лиц увеличились на 19,6% и составили 7,1 трлн рублей.

По итогам 2020 года Группа продемонстрировала значительное увеличение доли текущих счетов в совокупном объеме средств клиентов – с 25,2% по состоянию на 31 декабря 2019 года до 40,1% по состоянию на 31 декабря 2020 года.

СТРУКТУРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (МЛРД РУБЛЕЙ)



СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ (МЛРД РУБЛЕЙ)



ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (МЛРД РУБЛЕЙ)

ПОКАЗАТЕЛЬ	2020	2019	ИЗМЕНЕНИЕ (%)
Средства банков	1 093,0	1 177,2	–7,2
Средства клиентов	12 831,0	10 974,2	16,9
Производные финансовые обязательства	250,7	176,5	42,0
Прочие заемные средства	1 053,2	348,9	201,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	215,7	343,4	–37,2
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	0,3	0,3	0,0
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	10,9	15,7	–30,6
Прочие обязательства	648,1	603,5	7,4
Итого обязательства до субординированной задолженности	16 102,9	13 639,7	18,1
Субординированная задолженность	316,7	223,1	42,0
Итого обязательства	16 419,6	13 862,8	18,4

КАПИТАЛ. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Политика Группы в области управления капиталом заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития своей деятельности. Группа управляет собственным капиталом в соответствии с требованиями Банка России. Банк России утвердил банк ВТБ в качестве системно значимой кредитной организации. Таким образом, требования к достаточности капитала, рассчитываемые в соответствии с требованиями Банка России, включают надбавки к взвешенным с учетом риска нормативам достаточности капитала банковской группы, а также надбавку за системную значимость.

Группа контролирует соблюдение нормативов достаточности капитала, определенных в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с требованиями Банка России: норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1), норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2), норматив достаточности собственных средств банковской группы (Н20.0).

По состоянию на 31 декабря 2020 года банк ВТБ соблюдал требования Банка России о поддержании минимальных требований по нормативам достаточности капитала Банка с учетом, определенным в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска, с учетом надбавок.

В отчетном периоде норматив достаточности собственных средств банка ВТБ (Н20.0) увеличился на 59 б. п. – до 11,8%. Поддержку достаточности капитала оказали в том числе выпуск субординированных облигаций, секьюритизация активов, а также регуляторные изменения в рамках перехода на «Базель 3.5» (пересмотр в сторону снижения коэффициентов риска по кредитам корпоративным клиентам «инвестиционной категории», кредитам Среднему и малому бизнесу и ипотечным ссудам под залог жилой недвижимости с учетом показателя долговой нагрузки и показателя соотношения суммы кредиты к стоимости залога).

КАПИТАЛ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА (МЛРД РУБЛЕЙ)

ПОКАЗАТЕЛЬ	2020	2019	ИЗМЕНЕНИЕ (%)
Основной капитал	1 585,3	1 552,9	2,1
Дополнительный капитал	310,6	276,1	12,5
Собственные средства	1 895,9	1 829,0	3,7
Активы после консолидационных корректировок, взвешенные с учетом риска для норматива Н20.1	16 041,5	16 278,1	-1,5
Активы после консолидационных корректировок, взвешенные с учетом риска для норматива Н20.2	16 028,6	16 268,4	-1,5
Активы после консолидационных корректировок, взвешенные с учетом риска для норматива Н20.0	16 007,3	16 259,3	-1,5
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1)	8,93%	8,74%	19 б. п.
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2)	9,89%	9,55%	34 б. п.
Норматив достаточности собственных средств банковской группы (Н20.0)	11,84%	11,25%	59 б. п.

КОРПОРАТИВНО-ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БИЗНЕС

ПОРТРЕТ СЕГМЕНТА ПО ИТОГАМ 2020 ГОДА

Объем клиентской базы в России

1,99

тыс. групп компаний

Кредитный портфель

7,44

трлн рублей

до вычета резервов
под обесценение

Средства клиентов

4,99

трлн рублей

Глобальная бизнес-линия «Корпоративно-инвестиционный бизнес» специализируется на обслуживании крупных корпоративных клиентов, продаже кредитных, транзакционных и инвестиционных продуктов, услуг лизинга и факторинга в России, странах СНГ, Европы, Азии и Африки.

В целях обеспечения максимальной эффективности обслуживания клиентов в глобальной бизнес-линии «Корпоративно-инвестиционный бизнес» сформированы клиентские подразделения, отвечающие за взаимодействие с клиентами, и продуктовые подразделения, в компетенцию которых входит предоставление и развитие современной линейки банковских продуктов.

Модель обслуживания клиентов в рамках отраслевых дирекций и управлений строится на использовании точечной отраслевой экспертизы и выстраивании предложения банковских продуктов с учетом потребностей конкретных клиентов.

Структура продуктовых подразделений также сформирована с учетом отраслевой специализации и особенностей обслуживания клиентов крупного бизнеса. Это, в частности, позволяет оптимизировать подходы к проведению кредитного анализа и повысить качество кредитного портфеля.

Транзакционный бизнес представлен двумя основными группами продуктов – документарным бизнесом, включающим в себя различные виды гарантий и аккредитивов, и группой продуктов управления ликвидностью, включающей в себя продукты управления расчетами, продукты привлечения, а также эквайринг, дистанционное банковское и расчетно-кассовое обслуживание.

В рамках инвестиционного бизнеса клиентам Группы доступен полный перечень инвестиционно-банковских продуктов, включая проведение торговых операций, организацию выпуска долговых и долевого ценных бумаг, финансовое консультирование по сделкам на рынках капитала и в области слияний и поглощений, прямые инвестиции, управление активами, конверсионные операции, хеджирование валютных и процентных рисков.

В 2020 году глобальной бизнес-линии «Корпоративно-инвестиционный бизнес» удалось достигнуть целевых значений ключевых финансовых показателей бизнеса. Удерживать первые позиции позволяют гибкая бизнес-модель и готовность к использованию инновационного подхода в решениях в зависимости от условий, которые диктует рынок.

Особый фокус был сделан на повышение эффективности внутренних процессов, цифровизацию продуктового предложения и дальнейшую оптимизацию расходов.

ДОЛЯ В ПОКАЗАТЕЛЯХ ГРУППЫ ВТБ (%)



¹ За вычетом межсегментных расчетов.

² Включает в себя расходы на создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам и создание резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам.

Сохранение лидирующих позиций на рынке в 2020 году

Лидер на рынке инвестиционно-банковских продуктов

№ 1

на рынках ECM, DCM, M&A

15%

доля рынка по торговле облигациями

Кредитные продукты

154

жилищных проекта на сумму 354 млрд рублей

500

млрд рублей: портфель торгово-экспортного финансирования

№ 1

с долей 45% на рынке российских акций в России

30%

доля рынка деривативных продуктов

№ 1

по объему факторингового портфеля с долей 30%

топ-3

по объему лизингового портфеля

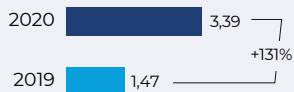
WIM

инвестиционная платформа для клиентов физических лиц и юридических лиц – ВТБ Капитал Инвестиции

21%

доля рынка по инвестиционным продуктам для физических лиц

АКТИВЫ ПОД УПРАВЛЕНИЕМ (ТРЛН РУБЛЕЙ)



Транзакционные продукты

15%

доля рынка документарных услуг (№ 2 в России)

> 110

групп клиентов с комплексными транзакционными решениями

- Существенная оптимизация процесса открытия счетов
- Дистанционное подписание гарантий

95%

покрытие крупных клиентов по выручке

23%

по объему факторингового портфеля

64%

доля транзакционно-активных клиентов

Управление качеством клиентского опыта

В 2020 году проведена комплексная оценка лояльности и удовлетворенности клиентов Корпоративно-инвестиционного бизнеса ВТБ. По результатам замера уровень лояльности среди клиентов, для которых ВТБ является основным банком, составил 99 баллов из 150, что соответствует уровню топ-10% европейских корпоративных банков.

- В ходе оценки лояльности клиенты Корпоративно-инвестиционного бизнеса ВТБ дали развернутую обратную связь о качестве клиентского опыта в рамках ключевых процессов (РКО, кредитования, зарплатных проектов и др.).
- Реализуется и постоянно развивается комплексная система оценки качества клиентского опыта при использовании дистанционно-банковского обслуживания 2.0 ВТБ Бизнес-онлайн.
- На основании комплексного анализа обратной связи клиентов и внутренних данных разрабатываются планы мероприятий по дальнейшему улучшению качества клиентского опыта.

Кредитование клиентов глобальной бизнес-линии «Корпоративно-инвестиционный бизнес»

Группа ВТБ предоставляет широкую линейку кредитных продуктов для корпоративных клиентов, осуществляя кредитование на различные сроки во всех основных мировых валютах. ВТБ предлагает кредитные линии различных типов – с лимитом выдачи, с лимитом задолженности, с лимитом выдачи и задолженности.

Помимо традиционного кредитования, двигаясь навстречу потребностям рынка, ВТБ предлагает клиентам крупного бизнеса сложные персонализированные кредитные продукты, включая структурное репо, инвестиционное и проектное финансирование, услуги долгового и долевого финансирования, консультационные услуги по вопросам структурирования инвестиционных проектов, услуги торгового финансирования и привлечения прямого финансирования от институциональных инвесторов и банков. Клиентам ВТБ доступны продукты структурного финансирования, позволяющие существенно снизить ставку по кредиту благодаря предлагаемому банком ВТБ опциону на выбор валюты погашения кредита. Услуги лизинга и факторинга клиентам Группы обеспечивают компании АО ВТБ Лизинг (далее – ВТБ Лизинг) и ООО ВТБ Факторинг (далее – ВТБ Факторинг).

В 2020 году российская экономика оказалась в ситуации «совершенного шторма», для преодоления которого потребовалась слаженная работа всех экономических субъектов, институтов и органов власти. Банк принял активное участие в этом процессе, включившись в подготовку законодательных инициатив, направленных на поддержку экономики, а также предоставляя финансирование в рамках разработанных госпрограмм поддержки бизнеса. На фоне возросшего спроса на кредитные ресурсы Группа увеличила портфель на 1,2 трлн рублей, что обеспечило темпы роста выше среднерыночных. Этому способствовало своевременное

реагирование на возникшие ограничения и перестроение бизнес-процессов, что позволило избежать сбоев в работе Банка в сложившейся обстановке и не потерять в операционной эффективности. Также в целях поддержки клиентов, недопущения ухудшения качества кредитного портфеля и сохранения возвратности на акционерный капитал были реструктурированы кредиты крупному бизнесу совокупным объемом около 1,3 трлн рублей.

С учетом социальной значимости фармацевтической отрасли в качестве одной из ключевых мер реагирования на пандемию Банк совместно с партнерами (АФК «Система» и Российский фонд прямых инвестиций) участвовал в создании фармацевтического холдинга «Биннофарм Групп», объединяющего четыре производственные площадки: АО «Алиум», АО «Биннофарм» (на базе которого в 2020 году запущено производство вакцины «Спутник V»), ОАО «Синтез» (г. Курган) и ЗАО «Биоком» (г. Ставрополь).

В условиях возрастающей роли, которую оказывают факторы устойчивого развития (ESG) на деятельность Банка и рынка в целом, ВТБ принимает активное участие в развитии «зеленой» повестки в России, а также активно внедряет принципы устойчивого развития в своей деятельности. В сегменте корпоративного финансирования Банк развивает пилотную программу «зеленого» кредитования, в рамках которой предоставляет своим клиентам финансирование на цели реализации экологических инициатив и инициатив по улучшению параметров устойчивого развития заемщиков. В сегменте проектного финансирования Банк является одним из ведущих кредиторов в сфере финансирования проектов по развитию возобновляемых источников энергии с кредитным портфелем в 34 млрд рублей.

В сегменте проектного финансирования промышленности и инфраструктуры Банк продолжил финансирование ряда крупных проектов несмотря на ограничения, связанные с COVID-19.

Был запущен в эксплуатацию современный перевалочный комплекс в Ванино АО «ВаниноТрансУголь», продолжилось финансирование строительства Амурского газоперерабатывающего завода ПАО «Газпром», начато финансирование крупнейшего для российского энергетического комплекса проекта модернизации Заинской государственной районной электростанции АО «Татэнерго», подготовлен к вводу в эксплуатацию золоторудный проект «Джеруй» в Республике Кыргызстан.

При том что отдельные сегменты отрасли строительства и недвижимости испытывали временные сложности в условиях распространения COVID-19, снижение ключевой ставки и активный рост ипотечного кредитования способствовали расширению активности Банка в отрасли, в частности:

- Банк продолжил активное расширение финансирования жилищного строительства, в партнерстве с ключевыми застройщиками масштабируя модель финансирования жилищного строительства под покрытие на эскроу-счетах. На конец 2020 года Банком было аккредитовано 154 жилищных проекта на сумму более 354 млрд рублей. За 2020 год клиенты ВТБ открыли более 47 тыс. эскроу-счетов, остатки на которых превысили 240 млрд рублей;
- Продолжалось активное кредитование проектов строительства коммерческой недвижимости, ряд объектов был успешно запущен в эксплуатацию в 2020 году, несмотря на пандемию;
- Активно прорабатывается развитие новой перспективной продуктовой линейки на базе коллективных инвестиций.

Бизнес торгового и экспортного финансирования банка ВТБ адаптировался к новым вызовам, продолжая поддерживать своих клиентов с использованием как классических продуктов, таких как подтверждение и дисконтирование аккредитивов, выдача гарантий, торговые кредиты, так и предоставляя долгосрочное экспортное финансирование.

В 2020 году группой ВТБ были реализованы сделки в более чем 45 странах мира с участием около 100 банков-партнеров. Объем портфеля бизнеса торгового и экспортного финансирования превысил 500 млрд рублей.

Группа ВТБ является ключевым финансовым партнером для клиентов, работающих с контрагентами в СНГ, а также продолжает расширять свой бизнес на Ближнем Востоке, в регионах Африки и Азии. Клиенты всех основных отраслей успешно используют продукты торгового и экспортного финансирования. В 2020 году наиболее активными были компании из нефтегазовой, горно-металлургической, химической, телекоммуникационной, агропромышленной отраслей.

В 2020 году в целях повышения эффективности и цифровизации кредитных продуктов запущена платформа для корпоративного кредитования – Digital Credit, применение которой позволяет

повысить прозрачность процесса и сократить сроки принятия решений по корпоративным кредитам. Система обеспечивает совместную работу подразделений Банка в едином цифровом пространстве и позволяет пройти от этапа появления заявки до утверждения лимита и согласования условий с клиентом практически без использования бумажных носителей. На данном этапе платформа работает по ограниченному типу сделок. Банк продолжит развивать платформу в целях дальнейшего снижения издержек кредитного процесса, сокращения сроков выдачи и повышения удовлетворенности процессом среди клиентов и сотрудников Банка.

Условия пандемии и удаленной работы продиктовали необходимость преобразования внутренних процессов. В частности, в 2020 году было запущено дистанционное подписание гарантийных сделок, которое планируется распространить на кредитные сделки в 2021 году.

Привлечение средств клиентов глобальной бизнес-линии «Корпоративно-инвестиционный бизнес»

Привлечение денежных средств клиентов глобальной бизнес-линии «Корпоративно-инвестиционный бизнес» – одно из важных направлений деятельности ВТБ. В рамках развития депозитных продуктов и сокращения операционных расходов Банком постоянно проводятся мероприятия по улучшению качества обслуживания клиентов и оптимизации бизнес-процессов.

В 2020 году были пересмотрены договорные конструкции для размещения денежных средств в депозиты и неснижаемые остатки на счете, что позволило упростить процедуру размещения средств для корпоративных клиентов. Гибкая политика ВТБ в формировании ставок и индивидуальный подход к клиентам позволили своевременно реагировать на рыночные изменения и запросы компаний.

¹ Расчет доли рынка осуществлен по собственной методологии банка ВТБ.

Транзакционный бизнес глобальной бизнес-линии «Корпоративно-инвестиционный бизнес»

ПРОДУКТЫ ПО УПРАВЛЕНИЮ РАСЧЕТАМИ И ЛИКВИДНОСТЬЮ

ВТБ предлагает компаниям широкий спектр услуг в сфере расчетно-кассового обслуживания и управления ликвидностью и постоянно занимается их развитием. В 2020 году банк ВТБ внедрил ряд новых сервисов, направленных на улучшение качества обслуживания клиентов, повышение удобства, скорости и функциональности предоставляемых расчетных услуг:

- Существенно оптимизирован процесс открытия первого и последующих счетов для клиентов крупного бизнеса. С учетом нововведений клиенты могут открыть счет в российских рублях и 18 иностранных валютах через личный кабинет, заполнив анкету онлайн. Номер счета резервируется одномоментно, а счет открывается после предоставления необходимых документов в Банк. Для текущих клиентов, уже имеющих открытые счета в Банке и действующую электронную подпись, стало доступно онлайн-открытие второго и последующих счетов по тому же перечню валют. Счета открываются полностью дистанционно – все необходимые документы можно заполнить и предоставить в электронном виде, подписав их электронной подписью. При этом для удобства пользователей сервис сам предзаполняет часть информации по компании, используя внутренние и внешние источники, а для компаний, по которым есть ограничения, препятствующие открытию последующего счета, предоставляется возможность зарезервировать счет онлайн;
- Совместно с одной из российских авиакомпаний и крупнейшим поставщиком топлива для заправки воздушных судов реализован сервис онлайн-расчетов на блокчейн-платформе. Новый формат расчетов, основанный на логике работы смарт-контрактов, позволит авиакомпаниям моментально оплачивать топливо непосредственно при заправке, выполняя полностью безопасные финансовые операции в режиме реального времени в формате 24/7. При этом от участников электронных взаиморасчетов более не требуется вносить аванс и обращаться за банковскими гарантиями, что позволяет снизить их расходы и ускорить ход сделки;
- Одной из актуальных задач по обеспечению бесперебойности банковского обслуживания в период пандемии стало предоставление возможности дистанционного подписания договоров между Банком и клиентами. В частности, банк ВТБ и одна из ведущих российских телекоммуникационных компаний впервые осуществили подписание договора об открытии банковского счета по системе электронного документооборота с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи. Для обеспечения электронного подписания договоров Банком были реализованы соответствующие сервисы с использованием системы «Диадок» и системы дистанционного банковского обслуживания «ДБО 2.0» BS Client 3.17, а также разработана собственная система ВТБ Бизнес-онлайн ЭДО, позволяющая заключать договоры с участием до четырех сторон с использованием усиленной квалифицированной электронной

подписи. Решение предоставляет простой и быстрый инструмент для обмена юридически значимыми электронными документами между Банком и клиентами;

- Для клиентов-ломозаготовителей Банк реализовал возможность осуществления выплат денежных средств на карты физических лиц в режиме реального времени. Новый сервис позволяет безопасно и в течение нескольких минут перечислять необходимые средства на карты любых российских банков. На всю операцию – с момента предоставления необходимых документов и до зачисления денежных средств на карту физического лица – уходит не более 3 мин. Решение позволяет соблюдать все требования законодательства в сфере приема металлолома, обеспечивает ломозаготовителям быстрый и безопасный доступ к первичным документам по каждой сделке и позволяет формировать необходимую отчетность в различных разрезах;
- В 2020 году банк ВТБ активно продолжил тиражирование услуги приема платежей физических лиц в пользу юридических лиц с использованием Системы быстрых платежей. В рамках услуги реализована возможность расчетов через Систему быстрых платежей с использованием динамического QR-кода. Применение новой технологии расчетов предоставляет возможность покупателям – физическим лицам оплачивать покупки без использования банковских карт, а торгово-сервисным предприятиям – снизить расходы на эквайринг и моментально получать средства на счет. В течение года к сервису был подключен ряд крупнейших компаний, в том числе оказывающих услуги в сфере телекоммуникаций, транспорта, ретейла, общественного питания;
- В интересах обслуживания одного из крупнейших российских железнодорожных перевозчиков запущен проект по приему наличных денег через установленные у клиента специализированные устройства с зачислением суммы внесенных средств на расчетный счет клиента в режиме реального времени. Решение

обеспечивает повышение эффективности бизнес-процессов клиента, связанных с обработкой и инкассацией наличной выручки, в том числе позволяет исключить ошибки при обработке наличных, сократить документооборот и не зависеть от графика инкассации.

ДОКУМЕНТАРНЫЙ БИЗНЕС

Группа ВТБ сохранила лидирующие позиции на рынке документарного бизнеса (второе место) с долей рынка 15%¹ по объему гарантий и аккредитивов по итогам 2020 года.

Значительное внимание традиционно уделялось развитию технологий и процессов для обеспечения реализации документарных продуктов и услуг клиентам на современной технологической платформе. В 2020 году банк ВТБ продолжил совершенствовать систему дистанционного обслуживания для документарных операций, активно участвовал в совместной работе с Ассоциацией ФинТех по направлению «Цифровая банковская гарантия» на блокчейн-платформе «Мастерчейн».

Банк ВТБ первым в России в декабре 2020 года выдал цифровую банковскую гарантию в режиме промышленной эксплуатации российской блокчейн-платформы «Мастерчейн». Гарантия исполнения платежных обязательств была выдана в пользу одной из ведущих российских компаний по предоставлению цифровых, медийных и телекоммуникационных сервисов.

В 2020 году банк ВТБ продолжил сотрудничество со своими клиентами по широкому спектру документарных продуктов, включая документарные аккредитивы с отсроченным платежом по непокрытому рублевому аккредитиву, открываемому и исполняемому Банком путем досрочного платежа по заявлению бенефициара. Услуга позволяет продавцам по договорам поставки с отсрочкой платежа получать денежные средства за поставленный товар до наступления даты отсроченного платежа по аккредитиву (в рамках лимита риска, принимаемого Банком на покупателя).

Группа ВТБ продолжает являться активным участником отраслевых ассоциаций и профессиональных сообществ в сфере документарного бизнеса, включая ICC Russia, внося значительный экспертный вклад в совершенствование механизмов регуляторного воздействия на данный рынок и развитие его инфраструктуры.

КОМПЛЕКСНЫЕ ТРАНЗАКЦИОННЫЕ РЕШЕНИЯ ДЛЯ КРУПНЕЙШИХ КОМПАНИЙ

В отчетном периоде ВТБ активно участвовал в крупных проектах по централизации контроля за движением денежных средств, управлением ликвидностью и финансовыми рисками ведущих российских корпораций.

За 2020 год ВТБ реализовал комплексные транзакционные решения для более чем 110 групп компаний, которые включают в себя свыше 3 тыс. юридических лиц.

В 2020 году банк ВТБ сохранил позиции ключевого расчетного банка крупнейших компаний – ОАО «РЖД», АО «Почта России», ПАО «Транснефть», ПАО «Ростелеком», ГУП «Московский метрополитен», ФГУП «Госкорпорация по организации воздушного

движения в Российской Федерации», ПАО «НК «Роснефть», Госкорпорация «Росатом».

СОВРЕМЕННЫЕ РЕШЕНИЯ ДЛЯ ТРАНСПОРТА И ГОРОДА

Предлагаемые Банком решения для транспортной отрасли г. Москвы в 2020 году были признаны лучшими по версии журнала The Banker:

- Банком внедрена единая для всех перевозчиков система «Транспортный процессинг»: пассажирам помимо разовых поездок стали доступны бесшовные пересадки между различными видами транспорта Московской агломерации и комплексные тарифы (единые тарифы при совершении комплексной поездки на инфраструктуре различных перевозчиков), для определения которых система за заданный период времени проводит обработку всех операций использования банковских карт на устройствах оплаты и определяет маршруты, совершенные пассажирами с использованием банковской карты;
- Банк реализовал для пассажиров единый личный кабинет, основным функционалом которого является информирование пассажиров о совершенных на инфраструктуре транспортных перевозчиков поездках и предоставление возможности их оплаты;
- Банком внедрена инновационная технология загрузки проездного билета в мобильное устройство пассажира в виде банковского токена в целях его последующего использования для оплаты проезда в городском общественном транспорте, оборудованном бесконтактным банковским ридером, подключенным к системам контроля оплаты проезда перевозчика. В настоящее время указанная технология в рамках проводимого пилотного проекта доступна ограниченному числу пассажиров, использующих смартфоны с платежными приложениями Google Pay и Samsung Pay, исключительно на инфраструктуре ГУП «Московский метрополитен»;

¹ Расчет доли рынка осуществлен по собственной методологии банка ВТБ.

- Банк и ГУП «Московский метрополитен» успешно пилотируют систему оплаты проезда с использованием банковской карты при биометрической идентификации пассажира. Предложенное Банком решение признано лучшим и выбрано в качестве целевого для развертывания во всех вестибюлях Московского метрополитена в 2021 году.

ДЕПОЗИТАРНЫЕ УСЛУГИ

Депозитарий банка ВТБ входит в число крупнейших депозитариев России, занимая второе место, и предлагает полный комплекс депозитарных услуг с ценными бумагами российских и иностранных эмитентов. Большинство компаний, работающих на российском рынке, имеют счета депо в депозитарии банка ВТБ. Постоянным высоким спросом у внутренних и иностранных участников рынка пользуется услуга расчетов по российским ценным бумагам через счета Euroclear Bank – одного из крупнейших международных расчетных депозитариев, для которого депозитарий банка ВТБ выполняет функцию агента по депозитарным операциям в России.

Депозитарий Банка выполняет функцию российского депозитария для компаний BNY Mellon и Deutsche Bank Trust Company Americas, которые выпускают депозитарные расписки на акции ряда крупнейших российских эмитентов.

Инвестиционный бизнес глобальной бизнес-линии «Корпоративно-инвестиционный бизнес»

Группа ВТБ – лидер в сфере инвестиционных услуг на российском рынке и ключевой игрок, обеспечивающий доступ российских корпораций к международным рынкам капитала. В 2020 году Группа сохранила позиции лидера на рынке инвестиционно-банковских услуг в России.

ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ НА ГЛОБАЛЬНЫХ РЫНКАХ

Группа ВТБ предлагает полный спектр услуг по проведению торговых операций на долговых и акционерных рынках, валютно-конверсионных операций, операций на глобальных товарно-сырьевых рынках, услуги по управлению валютными и процентными рисками, включая услуги по хеджированию, а также структурное кредитование, структурные депозиты и ноты, структурные кредитные и гибридные продукты.

Клиентам Группы доступны рынки акций России, Европы и США. ВТБ Капитал является членом Московской биржи (МОЕХ), Лондонской фондовой биржи, а также имеет доступ к ряду зарубежных рынков через широкую сеть локальных брокеров. В 2020 году ВТБ Капитал получил членство AIX (Astana International Exchange).

В 2020 году ВТБ Капитал продолжал занимать лидирующие позиции на российском рынке акций. Группа ВТБ вошла в тройку крупнейших операторов рынка акций, а также укрепила позиции в рыночной

доле по торговле с международными клиентами. В 2020 году был осуществлен перевод значительной части торговли МОЕХ на собственные алгоритмы на базе созданной в ВТБ Капитал платформы алгоритмической торговли, что позволило усилить эффективность биржевой торговли, увеличить долю рынка и повысить качество обслуживания клиентов. Группа ВТБ также укрепила позиции по оборотам в секции репо на Московской бирже и заняла лидирующие позиции в тройке крупнейших операторов биржевого рынка репо.

Группа ВТБ – крупный участник валютного рынка, широко известный не только в СНГ, но и за рубежом, с лицензией на осуществление конверсионных операций в таких странах, как Германия, Великобритания, Индия, Китай и др. Подключение к национальной системе внутренних платежей Китая позволило банку ВТБ стать первым российским банком – полноценным прямым участником расчетов в юанях.

Банк ВТБ укрепляет свои позиции на российском валютном рынке, постоянно расширяя линейку торгуемых валют и совершенствуя инструментарий исполнения клиентских заявок. С целью упрощения заключения и оформления сделок, а также сокращения времени обслуживания Банк продолжает развивать электронные торговые платформы, быстро ставшие популярными среди клиентов ВТБ.

Помимо осуществления конверсионных операций группа ВТБ также является одним из лидеров деривативного рынка, оценивая свою долю в данном сегменте на уровне 30% общего объема операций.

Группа ВТБ занимает лидирующие позиции на рынке государственных и корпоративных облигаций Российской Федерации (представленных на Московской бирже и внебиржевых, номинированных в рублях и в иностранной валюте). Группа осуществляет торговые операции с широким спектром российских и иностранных клиентов, предоставляя им ликвидность на вторичном рынке в широком спектре долговых ценных бумаг, с рыночной долей около 15%¹. Также в 2020 году Группа увеличила свое присутствие на рынках корпоративного долга заемщиков из стран Европы и СНГ.

¹ Оценка банка ВТБ.

Операции на товарно-сырьевых рынках

Товарно-сырьевой бизнес является стратегическим направлением развития для группы ВТБ и обладает развитой инфраструктурой по обеспечению полного цикла продаж – от национального производителя до конечного глобального потребителя. В кратчайшие сроки ВТБ удалось создать национальный универсальный трейдер на российском и международных рынках и полноценную линейку продуктов для развития бизнеса.

Ключевые успехи товарно-сырьевого бизнеса в 2020 году:

- №1 в России по закупкам золота;
- Успешный запуск первого в России ETF-фонда, обеспеченного физическим золотом в хранилище ВТБ;
- №1 в странах СНГ по операциям с физическим алюминием;
- Запуск торговой компании в материковой части Китая для развития бизнеса с китайскими клиентами;
- Развитие бизнеса по торговле физическими товарами в России;
- Развитие присутствия на агрорынке совместно с крупнейшим участником рынка ООО «Деметра-Холдинг».

На текущий момент товарно-сырьевой бизнес ВТБ представлен одной из лучших международных команд с экспертизой во всех основных направлениях, включая нефть и нефтепродукты, уголь, драгоценные и промышленные металлы, сельскохозяйственные продукты и удобрения.

В 2020 ГОДУ ВТБ КАПИТАЛ СОХРАНИЛ ЛИДИРУЮЩУЮ ПОЗИЦИЮ ПО ОБЪЕМУ И КОЛИЧЕСТВУ СДЕЛОК СЛИЯНИЯ И ПОГЛОЩЕНИЯ (M&A) В РОССИИ И СТРАНАХ СНГ, СОГЛАСНО ДАННЫМ МЕЖДУНАРОДНЫХ НЕЗАВИСИМЫХ АГЕНТСТВ, ВКЛЮЧАЯ ТАКИЕ КОМПАНИИ, КАК REFINITIV, DEALOGIC И MERGERMARKET.

В 2020 году группа ВТБ укрепила свое присутствие на рынке торговли товарно-сырьевыми ресурсами, в том числе на международном рынке, показав рекордные результаты по итогам года. Линейка базовых активов включает в себя драгоценные и цветные металлы (золото, алюминий, медь и олово), нефть, нефтепродукты и продукты нефтехимии, коксующийся и энергетический уголь, сельскохозяйственная продукция (бобы сои, пшеница, ячмень и семена подсолнечника). Банк ВТБ продолжает предлагать стратегии хеджирования товарных рисков для своих клиентов.

Торговые компании Группы – ВТБ Капитал Трейдинг (г. Цуг, Швейцария) и ООО ВТБ Капитал Трейдинг (г. Москва) – продолжают расширять спектр услуг. В отчетном периоде были заключены сделки по структурному финансированию (запасов и грузов в пути), авансированию будущих поставок (предоплата), поставкам с отсроченными выплатами. Была расширена клиентская база как в странах СНГ, так и на международных локациях, а также создана торговая компания в материковой части Китая для наращивания оборотов и взаимодействия с китайскими клиентами.

ИНВЕСТИЦИОННО-БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

Группа предлагает клиентам полный спектр инвестиционно-банковских услуг, включая консультационные услуги по сделкам слияний и поглощений, размещение выпусков долговых и долевого ценных бумаг. Бизнес ориентирован на обслуживание клиентов в России и на международных рынках в ключевых секторах экономики.

Корпоративное финансирование

В 2020 году ВТБ Капитал сохранил лидирующую позицию по объему и количеству сделок слияния и поглощения (M&A) в России и странах СНГ, согласно данным международных независимых агентств, включая такие компании, как Refinitiv, Dealogic и Mergermarket.

ВТБ Капитал успешно реализовал 14 сделок на общую сумму 7,9 млрд долларов США, заняв первое место в России и СНГ с долей рынка 13%¹.

Активная деятельность по предоставлению консультационных услуг велась как в России, так и за ее пределами на международных рынках M&A, в странах Европы, Азии и Африки. В числе успешно реализованных сделок в России – продажа 100% минус одна акция АО «Вагонная ремонтная компания-2», принадлежавших ОАО «РЖД» в объеме 10,7 млрд рублей, в которой ВТБ Капитал выступил в качестве финансового консультанта ОАО «РЖД». Среди крупных международных сделок M&A – приобретение золотодобытчика Highland Gold компанией Fortiana Holdings, объем сделки составил 1,1 млрд фунтов стерлингов, ВТБ Капитал выступил в роли финансового консультанта Fortiana.

Качество консультационных услуг ВТБ Капитал было вновь отмечено несколькими престижными наградами, в том числе:



Mergermarket «Лучший финансовый консультант M&A в России» в 2020 году;



Global Finance – «Лучший инвестиционный банк на развивающихся рынках» в 2018–2020 годах;



emeafinance EMEA Finance Europe Banking – «Лучший инвестиционный банк в России 2010–2020 годов».

Рынок акционерного капитала

По итогам 2020 года ВТБ Капитал был признан лидером на рынке акционерного капитала России, СНГ и Восточной Европы по версии международных агентств Refinitiv и Bloomberg. ВТБ Капитал занял первое место в России и Восточной Европе по объему сделок в 2020 году, выступив организатором восьми сделок на общую сумму 1,7 млрд долларов США².

Среди значимых сделок – первичное размещение акций ПАО «Совкомфлот» на сумму 500 млн долларов США, где ВТБ Капитал выступил в роли глобального координатора

и букраннера, а также сделка по увеличению капитала ПАО «Аэрофлот» в объеме 80 млрд рублей, в которой ВТБ Капитал выступил в качестве единственного глобального координатора и букраннера. Также в числе крупнейших сделок года, в которых ВТБ Капитал выступил в роли букраннера, – первичное размещение акций Ozon на сумму 1,14 млрд долларов США и выпуск конвертируемых облигаций «Яндекс» в объеме 1,25 млрд долларов США.

Рынок заемного капитала

ВТБ Капитал сохранил ведущую позицию на рынках долгового капитала России, СНГ и Восточной Европы в 2020 году, согласно данным Refinitiv, Dealogic и Bloomberg. ВТБ Капитал подтвердил лидирующую позицию среди букраннеров в России и СНГ, выступив организатором более 100 долговых размещений общим объемом 9,5 млрд долларов США и долей рынка 23% в России и 18% в СНГ.

Наиболее значимые сделки 2020 года включают организацию суверенной эмиссии еврооблигаций Республики Узбекистан двумя траншами в объемах 555 млн долларов США и 2 трлн узбекских сумов, размещение бессрочных «зеленых» облигаций ОАО «РЖД» на сумму 100 млрд рублей с плавающей ставкой купона, организацию выпуска еврооблигаций ПАО «Газпром» на сумму 1 млрд долларов США.

УПРАВЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИЯМИ – ВТБ КАПИТАЛ ИНВЕСТИЦИИ

ВТБ Капитал Инвестиции – объединенная инвестиционная платформа группы ВТБ, которая является одной из крупнейших и самых успешных по предоставлению комплексных инвестиционных услуг для широкого круга инвесторов на российском рынке.

Эффективная бизнес-стратегия, высокий профессионализм команды, ориентация на развитие цифровых сервисов, глубокая экспертиза и оптимальная система управления рисками позволяют ВТБ Капитал Инвестиции занимать лидирующие позиции на рынке инвестиционных услуг.

¹ Согласно данным Dealogic по итогам 2020 года.

² Согласно данным Refinitiv.

ВТБ Капитал Инвестиции

Оказывает полный спектр инвестиционных услуг для самого широкого круга инвесторов и объединяет:

ВТБ Капитал Управление Инвестициями – крупнейшая управляющая компания для российских и международных инвесторов;

Департамент брокерского обслуживания банка ВТБ – брокерские услуги для розничных клиентов с возможностью торговать на российском и зарубежном рынках;

ВТБ Капитал Брокер – брокерские услуги институциональным инвесторам с использованием современных технологий дистанционного обслуживания и маржинального кредитования;

ВТБ Форекс – форекс-дилер для розничных клиентов.

Объем клиентских активов ВТБ Капитал Инвестиции за 2020 год вырос на 74% и превысил 3,4 трлн рублей. Наиболее интенсивный рост показал сегмент работы с физическими лицами. Объем активов по нему вырос на 88% – до 1,8 трлн рублей. Средства клиентов – юридических лиц увеличились на 60% – до 1,6 трлн рублей. Число клиентов ВТБ Капитал Инвестиции выросло в 1,6 раза и составило 1,2 млн человек.

Комиссионный доход ВТБ Капитал Инвестиции за 2020 год почти удвоился по сравнению с 2019 годом и составил 21,8 млрд рублей.

Суммарный торговый оборот за 2020 год превысил 23 трлн рублей, что в три раза больше данного показателя за 2019 год.

ВТБ Капитал Инвестиции сохраняет фокус на развитие цифровой инвестиционной платформы «ВТБ Мои Инвестиции». Число пользователей мобильного приложения «ВТБ Мои Инвестиции» в 2020 году выросло в четыре раза, превысив 1 млн человек, среднее количество активных пользователей (DAU) увеличилось в пять раз, до 260 тыс.

В рамках улучшения функционала и расширения линейки инвестиционных инструментов и торговых сервисов клиентам была предоставлена возможность участвовать в первичных (IPO)

Награды 2020

Лучшая брокерская компания года по версии «Элита фондового рынка» НАУФОР

Первые в России **фонды ответственного инвестирования** (ESG)

Крупнейший фонд в России по итогам 2020 года ОПИФ «ВТБ – Фонд Казначейский»

Лучшее мобильное приложение брокерской компании (Investfund Awards)

и вторичных (SPO) размещениях акций на Московской бирже. Первичное размещение акций ПАО «Совкомфлот» стало первым, которому был предоставлен доступ через мобильное инвестиционное приложение в России. Также в 2020 году клиентам предоставлена возможность участия во внебиржевых первичных размещениях акций. В отчетном периоде клиенты получили возможность использовать искусственный интеллект для формирования портфелей ценных бумаг в робо-советнике, подключен новый сервис «Цели для инвестиций», реализован функционал по подключению различных услуг инвестиционного консультирования на разные субсчета с отдельной тарификацией, внедрена поддержка отражения денежных средств, зачисленных в рамках новой бонусной опции «Инвестиции». Помимо перечисленных новых возможностей в 2020 году пополнение брокерского счета стало доступно в режиме 24/7.

Динамика основных метрик

+60%

рост активов
юридических лиц
под управлением

+88%

рост активов
физических лиц
под управлением

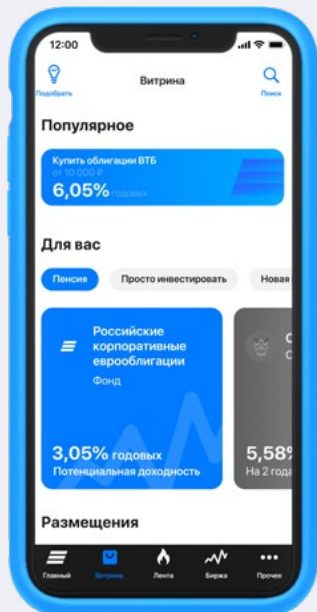
Передовые технологии

Брокерские услуги для физических лиц

- **97%** брокерских счетов открыто онлайн
- **ВТБ Мои Инвестиции:**
 - Робо-советник;
 - Искусственный интеллект;
 - Участие в первичных размещениях;
 - Доступ на международные рынки;
 - Аналитика по портфелю.
- **Партнерские проекты** с «Яндекс.Инвестиции», «Магнитом», РБК, Почта Банком, маркетплейс с Московской биржей

Управляющая компания

- Самая широкая линейка фондов – 57 фондов;
- Самая широкая линейка биржевых паевых инвестиционных фондов (БПИФ) – 9 фондов с уникальными стратегиями инвестирования;
- Единственный в России биржевой фонд, инвестирующий в физическое золото и обеспеченный золотыми слитками.



В июне 2020 года ВТБ Капитал Инвестиции запустил партнерскую программу для покупателей сети «Магнит», участники которой при установке мобильного приложения «ВТБ Мои Инвестиции» и сопутствующего дистанционного открытия брокерского счета в банке ВТБ получили специальные условия. Условия акций подробно описаны на сайте компании «Магнит» в разделе «Партнеры».

Объем клиентских средств в паевых инвестиционных фондах ВТБ Капитал Инвестиции по итогам 2020 года вырос на 59% и достиг 160 млрд рублей. Средства, вложенные в ОПИФ, выросли на 51% – до 150 млрд рублей, в биржевые фонды – в 6,3 раза – до 10 млрд рублей. Число клиентов, инвестировавших средства в ПИФы ВТБ, увеличилось на 45% и достигло 92,6 тыс. человек.

**ВТБ МОИ ИНВЕСТИЦИИ
ПРИЗНАНО ЛУЧШИМ
МОБИЛЬНЫМ ПРИЛОЖЕНИЕМ
БРОКЕРСКОЙ КОМПАНИИ,
СТАВ ПОБЕДИТЕЛЕМ
ПРЕМИИ INVESTFUNDS AWARDS
В НОМИНАЦИИ «ЛУЧШЕЕ
МОБИЛЬНОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ
БРОКЕРСКОЙ КОМПАНИИ».**

Мои
Инвестиции

Прорывной рост приложения «ВТБ Мои Инвестиции», клиентских сервисов и активов

100+

млрд

рублей оборот в день

1,12

млн пользователей
«ВТБ Мои Инвестиции»

x4

прирост за год

x5

рост активных пользователей за год

300+

тыс.

клиентов в день

1000+

тыс.

сделок в день

10

тыс.

инструментов в приложении

+41%

CAGR по выручке с 2018 года
прирост за год

Сегодня в линейке фондов ВТБ – 57 фондов, из которых девять биржевых, 23 открытых. У ВТБ Капитал Инвестиции самая широкая линейка биржевых фондов на российском рынке.

Фонд ВТБ Капитал Инвестиции ОПИФ «ВТБ – Фонд Казначейский» является крупнейшим паевым фондом в России по итогам 2020 года. Объем инвестированных в него средств вырос по итогам отчетного периода на 75% и достиг 70,8 млрд рублей.

В 2020 году ВТБ Капитал Инвестиции запустил шесть новых стратегий в форме открытых фондов, в том числе абсолютно уникальных для российского рынка (два фонда денежного рынка в рублях и долларах США, два фонда ESG – облигации и акции, два фонда для инвестиций в золото) и четыре новых БПИФ: «ВТБ – Фонд Золото. Биржевой» (VTBG), «ВТБ – Еврооблигации в евро смарт бета» (VTBY), «ВТБ – Индекс МосБиржи» (VTBX), «ВТБ – Ликвидность» (VTBM). Запущенный в 2020 году фонд «ВТБ Ликвидность» – первый и на сегодняшний день единственный биржевой фонд денежного рынка в России. Фонд предназначен для краткосрочного размещения свободных денежных средств и управления ликвидностью. По итогам 2020 года его активы превысили 2,8 млрд рублей. «ВТБ – Фонд Золото. Биржевой» сегодня является единственным российским фондом с обеспечением активов реальными золотыми слитками, которые находятся в хранилище банка ВТБ на территории Российской Федерации. В четвертом квартале 2020 года осуществлен переход фонда на физическую репликацию золота через покупку золотых средств и совершена первая поставка физического золота фонду.

В 2020 году запущены ОПИФ РФИ «ВТБ – Фонд денежного рынка. Рубли» и ОПИФ РФИ «ВТБ – Фонд Денежного рынка. Доллары», предназначенные для краткосрочного размещения свободных денежных средств и управления ликвидностью в рублях и долларах США соответственно.

ВТБ Капитал Инвестиции первые в России запустил открытые фонды активного управления, основанные на принципах ESG: «ВТБ – Фонд Акции. Ответственные инвестиции» и «ВТБ – Фонд Облигаций. Ответственные инвестиции». При формировании и управлении активами фондов учитываются факторы ответственного инвестирования наряду с традиционными фундаментальными показателями. Фонды ВТБ стали первыми в России, включающими в процесс отбора объектов инвестиций факторы экологии, социальной направленности и качества корпоративного управления.

Также в отчетном периоде ВТБ Капитал Инвестиции запустил программу со встроенной благотворительностью на базе ОПИФ «ВТБ – Фонд Золото. Биржевой». 20% от своих доходов – комиссии за управление указанным фондом – ВТБ Капитал Инвестиции направляет благотворительному фонду «Старость в радость». За 2020 год перечислено 4 млн рублей.

В 2020 году по всем открытым и биржевым фондам снижены предельные расходы и комиссии. В результате ПИФы ВТБ занимают лидирующие позиции в российском рэнкинге по наименьшим инфраструктурным расходам.

ВТБ Капитал Инвестиции продолжает развивать фонды для инвестиций в недвижимость. В 2020 году подписан договор о покупке промышленных зданий с арендным потоком общей площадью 45 тыс. м² в закрытый паевый инвестиционный фонд «ВТБ Капитал – Рентный доход», размещена дополнительная эмиссия инвестиционных паев фонда на сумму 1 млрд рублей.

По итогам 2020 года ВТБ Капитал Управление Инвестициями сохранил статус крупнейшей управляющей компании России по объему средств в управлении с объемом активов в управлении 1,275 трлн рублей и долей рынка 16% среди 15 крупнейших управляющих компаний¹.

Розничный брокер банка ВТБ был назван брокерской компанией года по результатам ежегодного конкурса НАУФОР «Элита фондового рынка».

Четвертый год подряд ВТБ Капитал Инвестиции получил награду как «Лучший брокер» от Московской биржи. Компания стала победителем по количеству клиентов в топ-100 участников конкурса «Лучший частный инвестор». Каждый третий из 100 человек с лучшими результатами торговли – клиент ВТБ. Кроме того, ВТБ Капитал Инвестиции получил «Премия Рунета – 2020» за внесение значительного вклада в развитие русскоязычного сегмента интернета и цифровой экономики. Награда присуждена в номинации «Экономика и бизнес» за мобильное приложение «ВТБ Мои Инвестиции».

¹ По предварительным данным агентства «Эксперт РА».

АНАЛИТИКА

ВТБ Капитал предоставляет своим клиентам качественную инвестиционную аналитику по экономике, суверенному долгу и корпоративному сектору и является признанным источником информации по рынкам России, Центральной и Восточной Европы, Ближнего Востока и Африки.

Аналитики ВТБ Капитал освещают деятельность свыше 110 компаний, ежегодно публикуя более 3 тыс. обзоров, в которых анализируются финансовая информация и важнейшие события, оказывающие непосредственное влияние на деятельность и результаты компаний и анализируемых секторов экономики.

Аналитики ВТБ Капитал работают в тесном сотрудничестве с департаментами операций на рынке акций и инструментов с фиксированной доходностью, а также обеспечивают аналитическое сопровождение принятия стратегических решений руководством группы ВТБ.

По итогам опроса Institutional Investor 2020 Emerging EMEA Research Team аналитики ВТБ Капитал заняли седьмое место в мировом рейтинге по региону Emerging EMEA, опередив другие российские банки.

Команда по металлургии стала лучшей в своем секторе, другие отраслевые команды также заняли призовые места в своих секторах. Были отмечены аналитики ВТБ Капитал, покрывающие банки, нефтегазовый сектор, телекоммуникации, электроэнергетику, потребительские товары, а также инвестиционную стратегию.

Кроме того, в отдельном опросе Institutional Investor Global Fixed Income Research Team команда ВТБ Капитал заняла первое место в категории Emerging EMEA: Russia. В рейтинге аналитиков кредитный аналитик ВТБ также был назван лучшим в России.

Награды, полученные ВТБ Капитал в 2020 году

 World's Best Investment Banks Лучший инвестиционный банк на развивающихся рынках 2018–2020	 World's Best Investment Banks Лучший инвестиционный банк по использованию новых финансовых технологий в Центральной и Восточной Европе 2018, 2020	 Лучший инвестиционный банк в России 2010–2020	 Инвестиционно-банковский бизнес: Великобритания 2020
 World's Best FX Providers Лучший организатор сделок на рынке валютных и процентных инструментов в России 2011–2015, 2017–2020	 Лучший инвестиционный банк на рынке секьюритизации в регионе CEE и EMEA 2009, 2010, 2013–2020	 Лучший брокер в России 2018–2020	 GLOBAL FINANCIAL INTELLIGENCE SINCE 1926 Лучший транзакционный банк в Центральной и Восточной Европе 2020
 Лучший банк в области финансирования концепции «Один пояс, один путь» в регионе Центральная и Восточная Европа, Центральная и Западная Азия 2020	 Лучший банк по торговому финансированию в России 2020	 Лучший финансовый консультант по сделкам M&A в России 2020	 #1 Финансовый консультант по сделкам M&A в России 2020
 #1 Букраннер на рынке акционерного капитала в Восточной Европе 2020	 #1 Букраннер на рынке долгового капитала в России и СНГ 2020	 Лучший инфраструктурный проект федерального значения: Скоростная автомобильная дорога М-11 «Нева» 2020	 #1 Аналитическая команда на рынке инструментов с фиксированной доходностью в России 2020

Крупнейшие инвестиционные сделки ВТБ Капитал в 2020 году

 Highland Gold GBP 1,1 млрд Приобретение Highland Gold компанией Fortiana 2020 Эксклюзивный финансовый консультант	 Амур золото USD 119,5 млн Обратное поглощение Амур золота компанией Kory Goldfields 2020 Финансовый консультант	 Газпром USD 1 млрд Размещение еврооблигаций 2020 Ведущий менеджер и букраннер	 Детский мир USD 282 млн и USD 157 млн Ускоренное размещение акций 2020 Совместный глобальный координатор и букраннер
 Ozon USD 1,139 млрд Первичное публичное размещение акций 2020 Совместный букраннер	 Яндекс USD 1,25 млрд Размещение конвертируемых еврооблигаций 2020 Совместный букраннер	 АЛРОСА RUB 25 млрд Выпуск рублевых облигаций 2020 Совместный ведущий менеджер	 Аэрофлот USD 1 млрд Дополнительное размещение акций 2020 Эксклюзивный глобальный координатор и эксклюзивный букраннер
 ГТЛК USD 500 млн Размещение еврооблигаций 2020 Совместный букраннер	 Московская область RUB 30 млрд Выпуск рублевых облигаций 2020 Совместный ведущий менеджер	 РЖД RUB 25 млрд Размещение социальных еврооблигаций 2020 Совместный ведущий менеджер и букраннер	 РЖД RUB 100 млрд Выпуск бессрочных «зеленых» облигаций 2020 Совместный ведущий менеджер
 РЖД RUB 10,7 млрд Продажа 100% минус 1 акция ВРК-2 2020 Финансовый консультант	 СИБУР USD 500 млн Размещение еврооблигаций 2020 Ведущий менеджер и букраннер	 Совкомфлот USD 500 млн Первичное публичное размещение акций 2020 Совместный глобальный координатор и букраннер	 Республика Узбекистан USD 555 млн и US\$ 2 трлн Размещение двух траншей еврооблигаций 2020 Совместный ведущий менеджер и букраннер

Небанковский финансовый бизнес глобальной бизнес-линии «Корпоративно-инвестиционный бизнес»

Текущий портфель¹
ВТБ Лизинг:

6022
млрд рублей

Объем новых договоров
лизинга:

1200
млрд рублей

Наиболее высокий рост:

x27
сегмент медицинского
оборудования

Наряду с предоставлением корпоративным клиентам банковских и страховых услуг компании группы ВТБ предлагают клиентам услуги лизинга и факторинга. Синергия и кросс-продажи банковских и небанковских продуктов остаются одними из ключевых приоритетов развития Группы.

ЛИЗИНГ

ВТБ Лизинг – одна из ведущих лизинговых компаний России, стабильно входит в топ-3 крупнейших игроков рынка. Компания представлена в 61 городе России, а также в Белоруссии, Ирландии и на Кипре.

Ключевыми сегментами лизингового портфеля являются авиа- и железнодорожный транспорт, спецтехника и автолизинг. По итогам 2020 года основную часть в портфеле ВТБ Лизинг занимают авиационный транспорт и железнодорожная техника (по 40%), а также легковые и грузовые автомобили (11%). Наиболее высокими темпами в отчетном периоде росли сегменты медицинского оборудования (в 27 раз) и телекоммуникационного оборудования, оргтехники и компьютеров (в два раза), также в портфеле появились морские суда. Позитивную динамику показали сегмент спецтехники (+16%), легковые автомобили (+14%), железнодорожная техника и авиационный транспорт (по 12%), грузовой автотранспорт (+6%).

Клиентами ВТБ Лизинг являются как государственные, так и частные компании – флагманы в своих отраслях:

ПАО «Аэрофлот», АО «СУЭК», ГК «Новотранс», АО «Почта России», ПАО «Ростелеком» и многие другие. В направлении автолизинга компания сотрудничает с более чем 28 тыс. предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальными предпринимателями. В 2020 году ВТБ Лизинг передал клиентам 29,4 тыс. автомобилей в 60 регионах страны.

По итогам года текущий портфель¹ ВТБ Лизинг составил 602 млрд рублей, объем новых договоров лизинга – 120 млрд рублей. Самыми крупными в бизнесе компании стали: сделка на 1 162 автомобиля Lada Largus для АО «Почта России», договор лизинга комплексной автоматизированной системы учета электроэнергии с филиалом ПАО «МРСК Центра» – «Воронежэнерго», а также поставка медицинского и ИТ-оборудования для строительства Института ядерной медицины, Химки, АО «Медицина».

¹. Текущий портфель – объем лизинговых платежей к получению (до резервов).

ФАКТОРИНГ

ВТБ Факторинг – лидер российского рынка факторинга, оказывает полный спектр факторинговых услуг для работы с дебиторской и кредиторской задолженностями, а также управления запасами и складом готовой продукции. Группа компаний ВТБ Факторинг включает компании АБФ Финанс, АБЛ Трейд и совместные предприятия в рамках партнерской модели построения бизнеса группы ВТБ. Компания успешно работает на всей территории России через собственную филиальную сеть в 15 крупнейших городах страны и корпоративные филиалы банка ВТБ.

По итогам 2020 года объем предоставленного компанией финансирования достиг 1 трлн рублей. Портфель ВТБ Факторинг превысил 335 млрд рублей, рыночная доля составила 30%. Компания входит в состав крупнейшего международного факторингового объединения FCI, а также Ассоциации факторинговых компаний России.

Приоритетными направлениями стратегии ВТБ Факторинг являются работа с крупными предприятиями федерального значения и их поставщиками, дальнейшая цифровизация процесса привлечения и обслуживания клиентов для масштабирования факторингового бизнеса на компании среднего и малого бизнес-сегментов, развитие новых направлений финансирования оборотного капитала.



**по объему финансирования
денежных требований¹**



**по объему
факторингового портфеля²**

¹ По данным агентства «Эксперт РА».

² По данным Ассоциации факторинговых компаний.

МЫ соединяем ПРЕДПРИИ



В2В-С

ВТБ на 25% нарастил активную клиентскую базу среднего и малого бизнеса, увеличив как кредитный портфель, так и объем привлеченных средств данных клиентов **благодаря запуску новых продуктов и сервисов**, а также внедрению самых передовых цифровых решений.

Для клиентов среднего и малого бизнеса запущен новый интернет-банк на омниканальной платформе с уникальным дизайном, универсальным маркетплейсом, системой навигации, а также интеллектуальным помощником.

ИММАТЕЛЕЙ

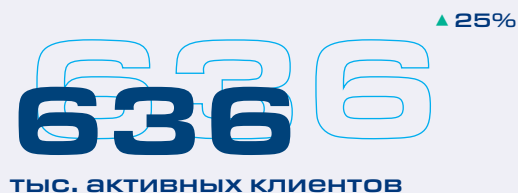
С

СЕРВИСАМИ

СРЕДНИЙ И МАЛОЙ БИЗНЕС

Портрет сегмента по итогам 2020 года

Объем клиентской базы в России



Кредитный портфель



Средства клиентов



Глобальная бизнес-линия «Средний и малый бизнес» специализируется на обслуживании клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с годовой выручкой до 25 млрд рублей по группе ВТБ.

При этом в соответствии с потребностями клиентов в банковских продуктах и моделями их обслуживания выделяются следующие клиентские подсегменты: верхний, стандартный и массовый. Основным (но не единственным) критерием сегментации является объем годовой выручки: верхний сегмент – клиенты с выручкой от 1 млрд до 25 млрд рублей, стандартный сегмент – от 120 млн до 1 млрд рублей и массовый – менее 120 млн рублей в год.

Средний и малый бизнес играет все большую роль в экономике Российской Федерации, поэтому для группы ВТБ работа с клиентами сегмента Среднего и малого бизнеса является важным стратегическим направлением.

Банковский рынок в сегменте Среднего и малого бизнеса является одним из наиболее высококонкурентных, при этом рынок малого бизнеса характеризуется высокой волатильностью: при относительно постоянном количестве клиентов каждый год происходит обновление части компаний на рынке, а значительная часть клиентов осуществляет смену обслуживающего банка, что еще больше усиливает конкуренцию среди банков.

Кредитование Среднего и малого бизнеса в значительной степени зависит от общих тенденций: в непростых экономических условиях предприятия сильнее снижают кредитную активность, а в период экономического роста – восстанавливаются ускоренными темпами. Несмотря на сложную ситуацию в экономике и последствия ограничений, в 2020 году Группе удалось не только сохранить, но и нарастить ключевые бизнес-показатели. Проведенная масштабная работа по кредитной поддержке клиентов позитивно скажется на результатах в сегменте Среднего и малого бизнеса в долгосрочной перспективе. Мы по-прежнему

сфокусированы на повышении доступности финансирования для российского бизнеса.

По результатам 2020 года ВТБ на четверть нарастил клиентскую базу Среднего и малого бизнеса, что говорит о высокой востребованности продуктов и услуг Банка среди предпринимателей. В 2020 году в соответствии с нашими стратегическими целями мы продолжили работу по повышению качества обслуживания и улучшению клиентского опыта, а также ускорили внедрение новых цифровых решений.

ДОЛЯ В ПОКАЗАТЕЛЯХ ГРУППЫ ВТБ (%)



¹ За вычетом межсегментных расчетов.

² Включает в себя расходы на создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам и создание резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам.

Управление качеством клиентского опыта

В 2020 году впервые была проведена независимая оценка лояльности и удовлетворенности клиентов Среднего и малого бизнеса, позволившая определить конкурентную позицию ВТБ на рынке с точки зрения качества клиентского опыта. По результатам замера уровень лояльности среди клиентов, для которых ВТБ является основным банком, составил 58 баллов, что соответствует среднерыночному уровню лояльности, сложившемуся на российском рынке.

В ходе проведенного замера уровня лояльности около 1 тыс. клиентов Банка оценили качество работы всех каналов обслуживания, удобство взаимодействия в рамках ключевых продуктовых процессов (РКО, кредитование, эквайринг, зарплатные проекты и др.). Результаты проведенной оценки легли в основу прорабатываемого плана мероприятий для улучшения качества клиентского опыта клиентов Среднего и малого бизнеса.

В 2020 году также началось внедрение системы ключевых показателей эффективности по качеству для стримов глобальной бизнес-линии «Средний и малый бизнес».

Кредитный и документарный бизнес глобальной бизнес-линии «Средний и малый бизнес»

Основным трендом 2020 года в кредитовании по-прежнему остается предоставление льготных кредитов в рамках государственных программ, а также цифровизация процесса предоставления продуктов с кредитным риском.

ПРОГРАММЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ БИЗНЕСА

ВТБ активно участвует во всех программах государственной поддержки бизнеса, предлагая в рамках данных программ специальные льготные условия финансирования. Идет активный процесс по упрощению доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к льготному кредитованию путем либерализации ряда требований к заемщику и расширения возможности реструктуризации ранее выданных кредитов, что позволит простимулировать представителей малого и среднего бизнеса, а также индивидуальных предпринимателей.

Наибольший кредитный портфель формирует льготная программа Министерства сельского хозяйства Российской Федерации № 1528, объем которого на 31 декабря 2020 года превысил 190 млрд рублей, включая портфель глобальной бизнес-линии «Средний и малый бизнес» – 167,7 млрд рублей (рост за год составил 152%). По состоянию на 31 декабря 2020 года по данной программе действует порядка 2 тыс. кредитных соглашений на общую сумму 283 млрд рублей, включая около 1,9 тыс. соглашений на 228 млрд рублей клиентов глобальной бизнес-линии «Средний и малый бизнес». За 2020 год в сегменте Средний и малый бизнес было выдано более 100 млрд рублей кредитных средств и заключено более 1,1 тыс. новых кредитных соглашений. Заемные средства предприятиям сельского хозяйства и агропромышленного комплекса предоставляются по ставке не более 5% годовых с разрешенным сроком использования до 15 лет.

На втором месте – программы льготного финансирования Министерства экономического развития Российской Федерации (Программы № 674 и 1706 согласно постановлениям Правительства Российской Федерации от 3 июня 2017 года № 674 и от 30 декабря 2017 года № 1706 соответственно, сделки по которым заключались в 2017–2018 годах, и программа № 1764 согласно Постановлению Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 года № 1764, сделки по которой заключаются в 2019–2024 годах). В рамках указанных программ по состоянию на 31 декабря 2020 года действует свыше 4,4 тыс. кредитных соглашений на общую сумму около 286 млрд рублей, кредитный портфель составляет 167,5 млрд рублей (рост за год почти в два раза). По кредитным соглашениям, включенным в Программу № 1764, в 2020 году было выдано по льготным ставкам около 192 млрд рублей кредитных средств (более чем в два раза превышает аналогичный показатель предыдущего года).

В 2020 году продолжалось активное сотрудничество с АО «Корпорация МСП» в части взаимодействия с потенциальными и действующими клиентами – субъектами малого и среднего предпринимательства. В частности, в ВТБ была заново запущена программа АО «Корпорация МСП», позволяющая субъектам малого и среднего предпринимательства получить кредит по льготной ставке, не превышающей 8,5% годовых. В 2020 году в данную программу было включено 106 кредитных соглашений на общую сумму 9,8 млрд рублей, а объем выданных кредитных средств превысил 6 млрд рублей. Всего по состоянию на 31 декабря 2020 года по данной программе в ВТБ действует 171 кредитное соглашение на общую сумму 19,8 млрд рублей, кредитный портфель составляет 11,7 млрд рублей.

Банк ВТБ продолжил активно финансировать жилищное строительство в рамках Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» с применением механизма открытия счетов эскроу.

Начатая в 2019 году одним из первых среди банков активная работа в данной сфере (в рамках произошедших изменений в законодательстве) позволила ВТБ занять лидирующие позиции на рынке кредитования жилищного строительства. За 2020 год по линии Среднего и малого бизнеса Банк четырехкратно нарастил объем финансирования застройщиков (до 38 млрд рублей), при этом общий объем привлеченных на счета эскроу-средств увеличился в семь раз (до 71 млрд рублей).

В 2020 году банк ВТБ в рамках Постановления Правительства Российской Федерации от 30 апреля 2020 года № 629 осуществлял кредитование юридических лиц, контролируемые лица которых входят в перечень системообразующих организаций в сфере строительства, по льготной ставке. На 31 декабря 2020 года по данной программе по линии Среднего и малого бизнеса действует 19 соглашений на сумму 24,2 млрд рублей, кредитный портфель – 12,3 млрд рублей.

Помимо этого, в 2020 году в рамках повышения уровня цифровизации кредитного процесса для клиентов Среднего и малого бизнеса:

- Запущен новый пилотный продукт онлайн-кредитования «РАСЛ¹ в один клик онлайн» – предварительно одобренный кредит, позволяющий предпринимателям получить до 4 млн рублей на любые бизнес-цели без обеспечения, не посещая офис Банка;
- Запущен пилотный продукт «Экспресс-кредит онлайн», который позволяет без обеспечения оформить заемные средства на сумму до 10 млн рублей на любые бизнес-цели без визита в Банк со сроком принятия решения за 5 мин. и зачислением средств на расчетный счет в течение 24 ч.

ДОКУМЕНТАРНЫЙ БИЗНЕС

Ключевыми задачами документарного бизнеса глобальной бизнес-линии «Средний и малый бизнес» в 2020 году стали сохранение и приумножение документарного портфеля на фоне снижения спроса, обусловленного ограничительными мерами в период пандемии COVID-19, а также максимизация применения цифровых технологий и продуктов в целях усиления лидирующих позиций на рынке (построение ведущего цифрового банка для малого и среднего бизнеса).

Реализация указанных задач позволила существенно увеличить долю операций, не требующих визита клиента в Банк, а также способствовала сокращению сроков внутреннего документооборота в рамках кредитного процесса по документарным сделкам. На рынок был выведен комплекс новых гарантийных продуктов, предусматривающий дистанционную выдачу на основе автоматизированных распознавания и финансового анализа заявки, что значительно сократило трудозатраты клиентов при подаче заявки и сроки ответа Банка. Расширен спектр доступных клиентам каналов получения документарных продуктов, в том числе предложен канал интернет-банк.

Продолжена активная работа по продажам классических продуктов в обновленном формате – подготовлены технологии для предоставления налоговых гарантий в безбумажном виде, развивается портфель непокрытых аккредитивов с возможностью осуществления досрочного платежа в пользу получателя, велось активное развитие сотрудничества с компаниями – крупнейшими поручителями перед Федеральной таможенной службой за клиентов, специализирующихся на таможенном транзите.

В совокупности данные мероприятия способствовали росту документарного портфеля глобальной бизнес-линии «Средний и малый бизнес» в 2020 году на уровне 5%, несмотря на сложную рыночную обстановку, волатильный спрос и многочисленные вызовы пандемической обстановки.

Транзакционный бизнес в глобальной бизнес-линии «Средний и малый бизнес»

В 2020 году был выстроен целевой клиентский путь в части онбординга (резервирование и открытие первых и последующих счетов новых клиентов), который, благодаря унификации ИТ-ландшафта Банка, стал доступен всем клиентам. В рамках онбординга реализовано дистанционное резервирование расчетного счета на сайте Банка по минимальным клиентским данным, а также реализована возможность открытия расчетного счета для индивидуальных предпринимателей за 20 мин. в присутствии клиента.

Унифицированная линейка пакетов услуг расчетно-кассового обслуживания для клиентов глобальной бизнес-линии «Средний и малый бизнес» по ценовому позиционированию и оптимальному наполнению по-прежнему является одной из лучших среди аналогичных предложений других банков и за четвертый квартал 2020 года привлекла внимание почти 244 тыс. новых клиентов. Всего же обслуживание на пакетных услугах банка ВТБ выбрали более 413 тыс. клиентов.

¹ РАСЛ – Pre-Approved Cash Loan – предварительно одобренный кредит.

Наибольшей популярностью среди новых клиентов Банка по-прежнему пользуется пакет услуг «На старте»: на сегодняшний день более 250 тыс. клиентов воспользовались преимуществами пакета. Пакет «На старте» был разработан ВТБ с целью поддержки малого и среднего предпринимательства. В рамках пакета доступны бесплатное открытие и ведение расчетного счета в рублях на срок до 12 месяцев, дистанционное банковское обслуживание, неограниченное количество внутрибанковских переводов, а также до пяти внешних платежей.

Преимущества новой линейки пакетов ВТБ оценивают не только клиенты Банка, но и независимые эксперты. В соответствии с исследованием, проведенным агентством MarksWebb, ВТБ продолжил лидировать по показателю выгодности обслуживания для микро- и малых компаний отраслей торговли и сервиса по итогам 2020 года.

Банк ВТБ на регулярной основе предлагает бизнесу льготные условия обслуживания. По итогам 2020 года более 30 тыс. клиентов стали участниками акции «Начнем с лучшего!»: компании и индивидуальные предприниматели, открывающие первый расчетный счет в Банке, получили возможность бесплатного открытия счета и три месяца бескомиссионного обслуживания в рамках одного из пакетов услуг «Самое важное» или «Все включено». В 2020 году для клиентов с промопакетом «На старте» были запущены два новых стимулирующих мероприятия с выгодными условиями для продолжения обслуживания в рамках пакетов услуг следующего уровня: акция «Скидка на самое важное», акция «Тест-драйв пакета». Также специально для клиентов малого и среднего бизнеса запущен новый канал реферального привлечения «Рекомендация партнера», позволяющий привлекать бизнес-партнеров на обслуживание в Банк и получать за это скидки, доступные как для действующих, так и для новых клиентов Банка.

В четвертом квартале 2020 года запущен пилотный продукт «ВТБ-касса» – современное мобильное решение для бизнеса, сочетающее в себе функционал кассового аппарата (включающий передачу данных в ФНС России в онлайн-режиме) и терминал для приема банковских карт, а также позволяющее проводить расчеты с покупателями посредством Системы быстрых платежей. Устройство зарегистрировано в соответствии с Федеральным законом от 22 мая 2003 года № 54-ФЗ и может быть предоставлено клиенту при первом же визите в Банк. Оборудование предоставляется клиентам без дополнительной платы. Стоимость обслуживания в рамках продукта зависит от выбранного тарифного плана.

В 2020 году в ВТБ в целях развития направления «Специальные счета» был реализован сервис, позволяющий осуществлять обмен электронными документами между заказчиком и Банком по системе дистанционного банковского обслуживания в рамках услуги закупки товаров/работ/услуг в форме электронных торгов.

Банк провел серьезную работу над тем, чтобы использование бизнес-карт стало максимально комфортным и доступным:

- Был реализован новый карточный продукт для клиентов малого и среднего бизнеса – виртуальная универсальная карта с возможностью выпуска карты-компаньона на пластиковом носителе с теми же реквизитами;
- Владельцам универсальных карт ВТБ стал доступен сервис по установке расходных лимитов – услуга подключается бесплатно по заявке клиента в офисах Банка или через систему дистанционного банковского обслуживания. Клиенты ВТБ могут разграничить расходы по карточному счету и устанавливать лимиты по любой из карт, привязанных к нему. Услуга позволяет ограничить сумму снятия наличных, установить ограничения по безналичным операциям в интернете или в торгово-сервисных предприятиях, карту можно сделать инструментом только для внесения денег на расчетный счет (самоинкассации), установив нулевой лимит по всем операциям перевода и снятия наличных.

Построение цифрового бизнеса

Одно из ключевых направлений развития Банка – создание для клиентов современной цифровой среды: цифровые продукты и качественное обслуживание во всех каналах, построение ведущего цифрового бизнеса для клиентов малого и среднего бизнеса в России. За 2020 год через дистанционные каналы открыто более 67,7 тыс. расчетных счетов, что превышает показатели 2019 года в 1,4 раза. Это более 22% всех открытых за год счетов.

Особенно важно развитие цифровой экосистемы ввиду сложившейся в 2020 году неблагоприятной экономической ситуации, возникшей по причине распространения коронавирусной инфекции.

Банк продолжает активное развитие дистанционных каналов продаж, в том числе привлечение клиентов малого и среднего бизнеса через партнеров. Количество клиентов, привлеченных на обслуживание

в Банк через партнеров, в 2020 году увеличилось на 67%, заключено более 2,6 тыс. договоров с партнерами.

В 2020 году продолжилось развитие выездного сервиса, позволяющего открыть расчетный счет клиентам – юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся частной практикой, без посещения офиса Банка. Одним из основных направлений развития сервиса является повышение его эффективности и привлекательности для клиентов. В настоящее время реализована возможность принятия и проверки на выезде регистрационных документов, полученных клиентом от ФНС России в электронном виде, что позволяет повысить конкурентоспособность сервиса на рынке.

В отчетном периоде отмечено ежеквартальное увеличение показателя качества работы выездного сервиса. Доля корректно сформированных пакетов документов по отношению к общему количеству проведенных встреч за 2020 год составила 98,8%.

В четвертом квартале 2020 года было внедрено мобильное приложение «Выездной сервис» с функционалом работы с заявками потенциальных клиентов, проведены мероприятия по расширению географии предоставления сервиса в ряде городов Московской области (Королев, Мытищи, Ивантеевка, Сергиев Посад, Пушкино, Красногорск, Одинцово, Подольск) и в Воронеже. Кроме того, возможность приема пакета документов на открытие расчетного счета на выезде, наряду со специалистами выездного сервиса, стала также доступна менеджерам по привлечению во всех регионах их присутствия (более 70 городов).

В 2020 году разработан и запущен новый пользовательский сценарий для главной страницы глобальной бизнес-линии «Средний и малый бизнес» на корпоративном сайте с новым меню и новыми информационными разделами «Госпрограмма» и «Самозанятые», созданы дополнительные страницы для привлечения бесплатного поискового трафика на сайт, улучшены позиции сайта в поисковых системах. Кроме того, внедрена динамическая разметка событий Google Analytics для анализа поведения пользователей на страницах сайта, проведен аудит пользовательского поведения на части страниц, по результатам сформированы требования и проведена их оптимизация.

Обновился информационно-обучающий портал ВТБ «Ближе к делу», созданный специально для поддержки предпринимателей и руководителей бизнеса. На портале появилась возможность бесплатно пройти обучение в режиме онлайн-формата от профессионалов рынка, ознакомиться со статьями экспертов о принципах формирования бизнес-процессов и получить свободный доступ к электронной библиотеке. Количество предпринимателей, прошедших в 2020 году обучение на специальном портале ВТБ для бизнеса «Ближе к делу», выросло в 20 раз. Пользователями курсов и вебинаров информационно-обучающей платформы ВТБ стали свыше 50 тыс. человек. Среднемесячное число посетителей сайта за вторую половину 2020 года увеличилось в 10 раз – до 35 тыс. человек.

ЭКОСИСТЕМА НЕБАНКОВСКИХ СЕРВИСОВ

Решения для бизнеса

Подключение и управление сервисами в одном месте.

Для клиентов банка ВТБ – особые условия подключения.

<https://marketplace.vtb.ru>

В 2020 году на площадку нефинансовых сервисов выведены сервисы федеральных партнеров по ключевым направлениям (бухгалтерия и отчетность, управление бизнесом и его безопасность, юридическая поддержка и пр.), обновлен дизайн, запущены мультисервисы, создана страница для ко-маркетингового предложения расчетно-кассового обслуживания с партнерами. Ряд сервисов работает непосредственно на платформе до регистрации и авторизации (экспресс-сервисы), предлагаются максимальные скидки на сервисы для клиентов ВТБ. За год с момента запуска платформы небанковских сервисов ВТБ ее посетили свыше 30 тыс. предпринимателей. В течение 2020 года количество подключаемых сервисов возросло на 70%.

Cifra

Активное развитие в 2020 году получили цифровые небанковские сервисы, направленные на помощь предпринимателям: особое место среди них занимает сервис по бухгалтерскому сопровождению «Цифровая бухгалтерия» (мобильное приложение Cifra), запущенный в период пандемии. «Цифровая бухгалтерия» помогает индивидуальным предпринимателям полностью автоматизировать налоговый учет без привлечения штатного бухгалтера. С момента запуска в марте 2020 года мобильное приложение Cifra стало одним из самых популярных дистанционных инструментов ВТБ для малого и среднего бизнеса. Количество скачиваний приложения составило уже более 72 тыс.

С более подробной информацией можно ознакомиться по ссылке:

App Store



Google Play



ВТБ Бизнес QR

После успеха пилотного проекта запущено новое мобильное приложение «ВТБ Бизнес QR», которое уже работает более чем в 300 населенных пунктах России и позволяет предпринимателям принимать оплату от физических лиц по QR-коду через Систему быстрых платежей, используя только смартфон. Основные преимущества сервиса – это низкая комиссия и зачисление денежных средств на счет в течение 15 с. Свыше 3 тыс. клиентов ВТБ сегмента Среднего и малого бизнеса принимают платежи физических лиц с помощью QR-кода через Систему быстрых платежей.

Сервисы «Цифровая бухгалтерия» и «ВТБ Бизнес QR» помогают небольшим предпринимателям перейти в легальное поле, быстро запустить новый бизнес, начать принимать безналичную оплату через QR-код, что делает их более мобильными в решении актуальных задач по развитию своего дела, что особенно важно в период пандемии.

В 2020 году обновлен сервис по регистрации бизнеса www.start.vtb.ru.¹ Клиентам Среднего и малого бизнеса стала доступна полностью бесплатная регистрация бизнеса онлайн без оплаты госпошлины и похода в ФНС России. С помощью сервиса предприниматели обществ с ограниченной ответственностью и индивидуальные предприниматели смогут: сформировать необходимый пакет документов, получить квалифицированную электронную подпись на своем смартфоне, в один клик подписать подготовленные документы и дистанционно отправить их в ФНС России. Если же клиентам нужна помощь, то они смогут зарегистрировать бизнес, посетив офис ВТБ, который обслуживает юридических лиц. Сотрудники Банка при необходимости помогут клиенту заполнить все необходимые документы для регистрации и проведут очную идентификацию для выпуска квалифицированной электронной подписи и подписания документов.

С более подробной информацией можно ознакомиться по ссылке:

¹ App Store



Google Play



ВТБ Бизнес Коннект

Дальнейшее развитие получил сервис электронной коммерции – B2B-платформа «ВТБ Бизнес Коннект». В 2020 году в рамках «ВТБ Бизнес Коннект» реализована и поэтапно масштабируется в регионах платформа цифровой дистрибуции непродовольственных товаров для малого и среднего бизнеса, разработан и внедрен новый дизайн-концепт платформы «ЗаПокупки», включающей в себя более 650 магазинов в шести городах. Сформирована ассортиментная матрица, заключены контракты с крупнейшими производителями для ее наполнения, автоматизирован комплексный процесс учета движения товаров и денежных средств при купле-продаже через баланс компании. В рамках платформы «ВТБ Бизнес Коннект» разработан также новый механизм поиска поставщиков, который работает на всей территории России и позволяет быстро и эффективно искать новых партнеров из разных регионов страны, обеспечивая более 100 конкурсных процедур в день.

Кроме того, платформа «ВТБ Бизнес Коннект» активно используется Банком для собственных нужд в рамках закупок малой стоимости, что сделало этот внутрибанковский процесс более управляемым и прозрачным. На платформе было проведено закупок на 680 млн рублей, за счет конкуренции на платформе текущий уровень экономии Банка по закупкам малой стоимости составил 60,2 млн рублей. Также за 2020 год было проведено 11 пилотных проектов с заказчиками, что позволило собрать обратную связь по платформе и скорректировать приоритеты развития.

www.vtbconnect.ru



ИНТЕРНЕТ-БАНК И МОБИЛЬНЫЙ БАНК ДЛЯ БИЗНЕСА

За шесть месяцев 2020 года для клиентов Среднего и малого бизнеса был создан с нуля новый интернет-банк на омниканальной платформе с уникальным дизайном, основой для встройки продуктов (некоторые уже доступны действующим клиентам), универсальным маркетплейсом, системой навигации, а также интеллектуальным помощником, включая коммуникацию с клиентом.

До момента миграции клиентов Среднего и малого бизнеса на новый интернет-банк большая часть клиентов сегмента Средний и малый бизнес работала в системе «ВТБ24 Бизнес-Онлайн». Для удобства работы клиентов со специальными счетами в системе дистанционного банковского обслуживания «ВТБ24 Бизнес-Онлайн» была выполнена доработка, позволяющая работать со счетами в рамках Федерального закона от 5 апреля 2013 года № 44-ФЗ – реализована публикация специальных счетов (передача и отображение счета в систему дистанционного банковского обслуживания «ВТБ24 Бизнес-Онлайн») с кастомизированными наименованиями, а также сервис уведомлений о блокировках по специальным счетам.

Также в 2020 году в сжатые сроки были успешно проведены масштабные регуляторные доработки по формированию и отправке бюджетных платежей в системах дистанционного банковского обслуживания «ВТБ24 Бизнес-Онлайн», iBank, «Телебанк». Это позволило обеспечить клиентам возможность с 1 января 2021 года проводить платежи на новые казначейские счета с сохранением функционала отправки денежных средств по старым реквизитам.

Кроме того, в 2020 году ВТБ запустил новый мобильный банк для предпринимателей «ВТБ Бизнес Lite», вошедший в топ-10 рейтинга MarksWebb. В четвертом квартале 2020 года в App Store и Google Play Market опубликовано большое обновление этого мобильного приложения, в котором появились новые функции. Среди них – выставление счета на оплату, а также платежи по упрощенной форме в адрес юридических и физических лиц или между собственными счетами. В декабре 2020 года мобильное приложение «ВТБ Бизнес Lite» появилось также в официальном магазине приложений AppGallery, который доступен для владельцев смартфонов Huawei и Honor.

Количество активных пользователей мобильного банка для бизнеса за 2020 год выросло более чем в два раза. К концу 2019 года активными пользователями мобильного банка для бизнеса ежемесячно были около 40 тыс. пользователей. Благодаря обновлению приложения и активной работе в течение второго полугодия 2020 года, в рамках разработанной стратегии продвижения мобильного банка, выросло более чем в 2,5 раза и приблизилось к цифре 100 тыс. пользователей.

Благодаря обновлению приложения по состоянию на январь 2021 года количество активных пользователей (MAU) выросло

> 2,5 раза

и составляет около

100 тыс.

Дочерние банки ВТБ в странах СНГ и Грузии

Традиционная кредитно-депозитная модель с высоким потреблением капитала и чувствительностью к экономическим циклам не обеспечивает необходимые конкурентные преимущества в текущих условиях, поэтому дочерние банки ВТБ в странах СНГ и Грузии взяли курс на достижение полного самофинансирования на локальном рынке, а также на активное развитие транзакционного бизнеса и перевод клиентов в цифровые каналы обслуживания.

ОАО Банк ВТБ (Азербайджан) в 2020 году получило от Российского экспортного центра лимит для поддержки российского экспорта в Республику Азербайджан. Также был запущен «Цифровой банк» (чат-банк) на базе мессенджеров Facebook и WhatsApp, который доступен всем клиентам. «Цифровой банк» оказывает консультацию по различным продуктам банка (в том числе может сообщить остаток по картам, кредиту и пр.), а также осуществляет продажу продуктов (бизнес-карта и заявка на кредит).

ЗАО «Банк ВТБ (Армения)» в 2020 году активно развивал направление транзакционного бизнеса. Внедрены новые каналы для систем денежных переводов: выплаты через платежные терминалы. Впервые в Республике Армения реализованы проекты подписания кредитной документации электронной цифровой подписью и POS-кредитования в режиме онлайн.

В Республике Беларусь дочерний банк разработал и внедрил более 30 новых сервисов для розничного дистанционного банковского обслуживания, что позволило увеличить число активных пользователей мобильной версии более чем в два раза. Также было модернизировано дистанционное банковское обслуживание для клиентов малого и среднего бизнеса: в нем появились онлайн-депозиты, «Личный кабинет клиента» по факторингу и платежный сервис в мобильном приложении.

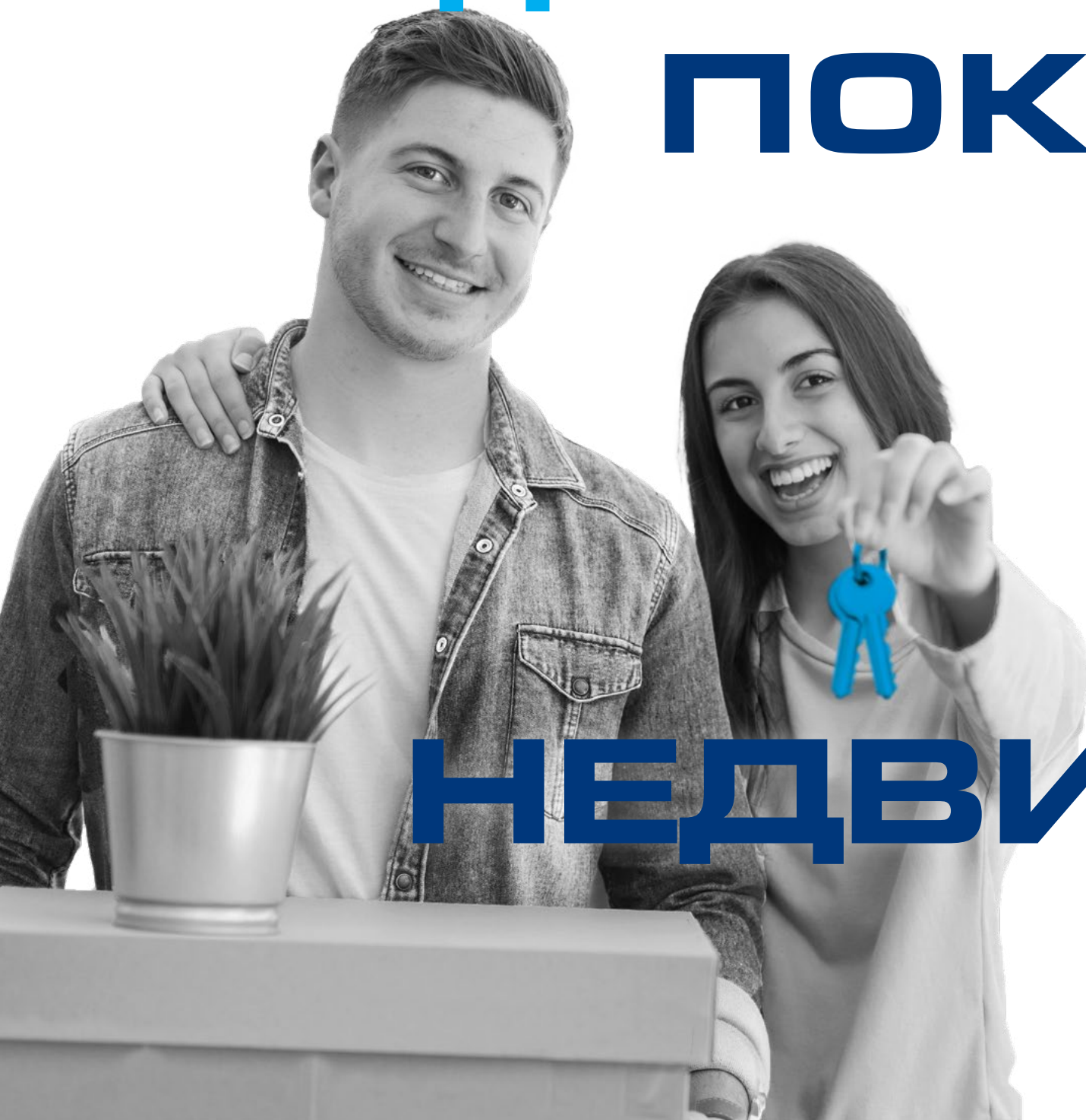
АО «Банк ВТБ (Грузия)» сохранило третье место по объему документарных операций на местном рынке. Банк перевел более 90% всех розничных операций в цифровые каналы и начал выдавать кредиты физическим лицам удаленно через видеобанк.

ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в 2020 году провел работу по продвижению удаленных каналов обслуживания и автоматизации процессов, осуществил миграцию 100% клиентов сегмента Среднего и малого бизнеса в новый интернет-банк VTB Business. На сайте банка запущена услуга по дистанционному открытию расчетных счетов. Кроме того, был автоматизирован процесс прохождения заявки на финансирование в рамках процесса кредитования малого бизнеса.

МЫ

соединяем

ПОКУ



НЕДВИЖ

Активное участие ВТБ в госпрограмме поддержки ипотеки, запущенной в апреле 2020 года: в 2020 году Банк оформил свыше 63 тыс. ипотечных кредитов по льготной ставке на сумму **198 млрд рублей**.

Портфель выдач ипотеки за 2020 год **вырос на 35%** и составил **958 млрд рублей** – абсолютный рекорд за историю существования группы ВТБ.

ПАТЕЛЕЙ

С

КИМОСТЬЮ

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

Портрет сегмента по итогам 2020 года

Новая модель производства банковских продуктов и ускоренная цифровизация

- Более 200 кросс-функциональных команд, чтобы создавать лучшие продукты и сервисы;
- Абсолютно новый ВТБ-Онлайн – более 10 млн активных пользователей (+25% к 2019 году), № 3 в App Store (Финансы);
- 59% вкладов, 56% накопительных счетов, 25% потребительских кредитов было оформлено через ВТБ-Онлайн;
- Первая в России полностью цифровая ипотечная и автосделка в 2020 году (всего 1,5 тыс. сделок за 2020 год);
- Цифровые кредитные и дебетовые карты.

Переход на клиентоцентричную модель бизнеса

- Модели обслуживания и продукты, кастомизированные под клиентские сегменты;
- Развитие сегментов «Пенсионеры», «Молодежь», «Массовый сегмент»;
- Лучший клиентский опыт, позволяющий ВТБ стать банком первого выбора.

Масштабная поддержка клиентов в период пандемии

- Около 400 тыс. клиентов ВТБ оформили кредитные каникулы для реструктуризации задолженности на 300 млрд рублей по государственным и собственным программам Банка;
- Программу кредитования «Ипотека с господдержкой – 2020» со ставкой 6,5% ВТБ запустил первым в стране. Клиенты ВТБ оформили в рамках льготной программы свыше 63 тыс. кредитов на сумму более 198 млрд рублей.

Лидерские позиции и устойчивый рост

- 14,3 млн активных розничных клиентов (+7% к 2019 году);
- 3,8 трлн рублей – кредитный портфель (до вычета резервов) (+13% к 2019 году);
- 5,2 трлн рублей – портфель средств клиентов (+5% к 2019 году);
- 1,8 трлн рублей – портфель активов розничных клиентов под управлением (+88% к 2019 году);
- 70 млрд рублей – чистая прибыль глобальной бизнес-линии «Розничный бизнес» (+8% к 2019 году).

Глобальная бизнес-линия «Розничный бизнес» специализируется на обслуживании физических лиц, предоставляя широкий спектр финансовых продуктов и сервисов, полностью покрывающих потребности клиентов.

ДОЛЯ В ПОКАЗАТЕЛЯХ ГРУППЫ ВТБ (%)



Источник: Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ по МСФО за 2020 год

¹ За вычетом межсегментных расчетов.
² Включает в себя расходы на создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам и создание резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам.

Кредитные продукты Розничного бизнеса

ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

По итогам 2020 года ипотечный рынок России продемонстрировал рост, российские банки выдали 4,5 трлн рублей ипотеки. Банки группы ВТБ выдали рекордные 958 млрд рублей, что на 35% превышает объем выдач Банка по итогам 2019 года. Таким образом, Банк обеспечил жильем 354 тыс. российских семей. Портфель жилищных кредитов Группы за год вырос на 24,3% и превысил 2 трлн рублей. По итогам отчетного периода ВТБ занимает 23,0% на рынке жилищных кредитов в России.

Основными драйверами роста ипотечных продаж стали цифровизация бизнеса, снижение ставок, повлиявшее на сокращение долговой нагрузки населения, и льготная госпрограмма кредитования с государственной поддержкой.

Программу кредитования «Ипотека с господдержкой 2020» ВТБ запустил первым в стране. Клиенты ВТБ оформили в рамках льготной программы свыше 63 тыс. кредитов на сумму свыше 198 млрд рублей.

Снижение ставок вызвало активный спрос заемщиков на программу рефинансирования ипотечных кредитов. В 2020 году более 114 тыс. клиентов смогли снизить ставки в ВТБ и оформить ипотеку на 255 млрд рублей. Доля таких сделок достигла 27% по объему продаж против 13% за 2019 год.

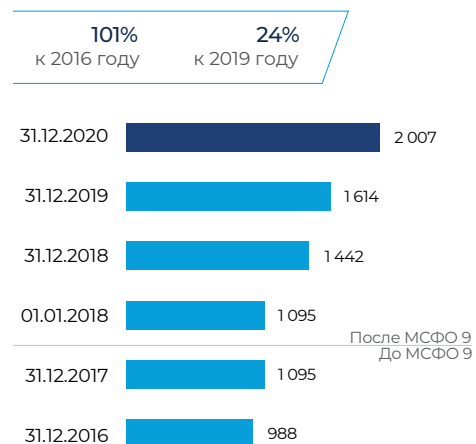
В условиях пандемии ВТБ ускорил цифровизацию ипотечного бизнеса. Активно развивается сервис ВТБ «Личный кабинет заемщика»¹: подать заявку и получить одобрение ипотечного кредита дистанционно можно на всей территории Российской Федерации. Доля дистанционных заявок выросла с 5% в 2019 году до 20% в 2020 году. ВТБ совместно с экосистемой недвижимости «Метр квадратный» предложил клиентам сервис электронной регистрации, позволяющий проводить сделку без посещения МФЦ и отделений Росреестра. Вся документация оформляется дистанционно, подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью и передается в Росреестр. Также клиентам и партнерам Банка предоставлена возможность онлайн-расчетов по сделке с помощью сервиса безопасных расчетов, не требующего подписания договора на бумаге и визита в банк. Также у клиентов ВТБ появилась возможность дистанционно купить квартиру, не выходя из дома. 15 апреля 2020 года состоялась первая в стране полностью онлайн-покупка квартиры с привлечением ипотечного кредита совместно с группой компаний ПИК. Сделка получила широкое освещение на телевидении и в СМИ. Онлайн-формат покупки тиражируется: приобрести квартиру в ипотеку и не посещать офис Банка теперь могут все клиенты, приобретающие квартиры в новостройках у партнеров ВТБ. По итогам 2020 года оформлено более 1,5 тыс. кредитов онлайн.

Особое внимание уделялось семьям с детьми. Банк ВТБ не только расширил опциональность программы «Ипотека с государственной поддержкой для семей с детьми» (включение категории «ребенок-инвалид», также расширено целевое назначение), но и запустил

собственную программу поддержки семей, у которых в 2020 году родился второй и последующий ребенок. По итогам 2020 года выдано почти 2 тыс. таких кредитов на сумму 5 млрд рублей.

ВТБ расширил условия ипотечного кредитования с использованием материнского капитала. Наряду с использованием материнского капитала для первого взноса и досрочного

ИПОТЕЧНЫЕ КРЕДИТЫ (МЛРД РУБЛЕЙ)



погашения кредита реализована возможность получения кредита без первого взноса для заемщиков с материнским капиталом, если он составит не менее 15% от стоимости жилья. Всего с использованием материнского капитала за 2020 год выдано более 10 тыс. кредитов, общая сумма материнского капитала составила 4,9 млрд рублей.

ВТБ продолжил кредитовать военнослужащих – участников накопительной ипотечной системы, выдав почти 1 тыс. кредитов на 1,9 млрд рублей. В пилотном режиме запущена программа рефинансирования для военных, ее полномасштабный запуск завершен в феврале 2021 года.

По итогам года банк ВТБ стал лидером рынка секьюритизации ипотеки в России с долей рынка 51%². В 2020 году состоялось размещение рекордного на российском рынке секьюритизации выпуска

¹ <https://ipoteka-online.vtb.ru>.

² Обзор рынка ипотечных облигаций в 2020 году, ДОМ.РФ.

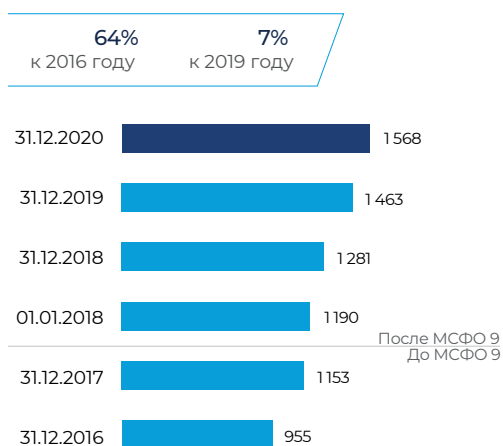
ипотечных облигаций (эмитент – ООО «ДОМ.РФ Ипотечный агент»), обеспеченных портфелем ипотечных кредитов банка ВТБ, объемом 192 млрд рублей. Это шестой совместный выпуск ВТБ и ДОМ.РФ, общий объем которых превысил 579 млрд рублей.

Отличные условия кредитования, возможность выбора оптимальной программы под конкретного клиента и современный сервис позволили ипотеке стать драйвером роста сегмента Розничного бизнеса ВТБ.

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

В 2020 году действовал ряд ограничений, связанных с режимом карантина и самоизоляции, что сдерживало рост рынка потребительского кредитования. После ослабления карантинных мер продажи потребительских кредитов возобновили свой рост. Объем выдач ВТБ в четвертом квартале 2020 года на 44% превысил выдачи за аналогичный период 2019 года.

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ (МЛРД РУБЛЕЙ)



По состоянию на 31 декабря 2020 года портфель потребительских кредитов группы ВТБ составил 1,6 трлн рублей, показав рост за год на 105 млрд рублей (+7% прирост с начала года).

Привлекательные процентные ставки позволили Банку нарастить долю рынка по объему выдач кредитов наличными к декабрю 2020 года на 4 п. п. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (в декабре 2020 года доля рынка ВТБ по объему выдач составила 18,3%).

Основным фокусом в 2020 году стало развитие дистанционных каналов. В мае 2020 года стала доступна подача заявки на кредит в ВТБ-Онлайн для мобильных устройств на Android и в интернет-банке (для мобильных устройств на iOS данная возможность была реализована в декабре 2019 года). Это существенно упростило клиентский путь для зарплатных клиентов (всего семь полей с предзаполнением анкеты имеющимися данными) и сделало доступным получение кредита без посещения офиса (технология

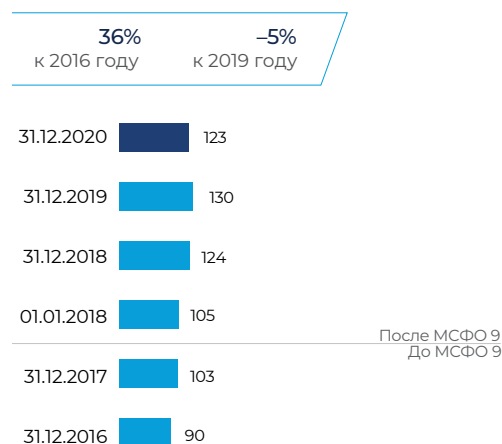
«О визитов»). Во втором полугодии 2020 года было увеличено количество предложений, доступных к оформлению через цифровые каналы без визита в офис Банка. Это было обеспечено за счет внедрения нового розничного кредитного конвейера для формирования предодобренных предложений.

Доля выдач по технологии «О визитов» выросла с 17% по состоянию на январь 2020 года до 31% по состоянию на декабрь 2020 года.

АВТОКРЕДИТОВАНИЕ

Период пандемии характеризовался приостановкой работы большинства автодилеров, что негативно влияло на рынок автокредитования. Общий объем выданных группой ВТБ за год автокредитов составил 80 млрд рублей, из них 50,6 млрд рублей – во втором полугодии, что соответствует значениям предыдущего 2019 года. Доля кредитов на покупку новых автомобилей в структуре продаж автокредитов в ВТБ по итогам 2020 года составила 85%, остальное пришлось на автомобили с пробегом и беззалоговое автокредитование.

ПОРТФЕЛЬ АВТОКРЕДИТОВ (МЛРД РУБЛЕЙ)



По состоянию на 31 декабря 2020 года портфель автокредитов группы ВТБ составил 123 млрд рублей. Доля рынка группы ВТБ составила 11,5%.

¹ Обзор рынка ипотечных облигаций в 2020 году, ДОМ.РФ.

В 2020 году Банк активно участвовал в программах государственного субсидирования покупки новых автомобилей для клиентов. Объем выданных автокредитов по данным программам составил 18,6 млрд рублей, что более чем в два раза превышает значения прошлого года.

ВТБ активно развивал цифровые каналы и собственные каналы продаж автокредитов (сайт, мобильное и интернет-приложение «ВТБ-Онлайн», навигация клиентов в сети и др.). Доля цифровых каналов в течение 2020 года выросла в два раза: с 10,2% в январе 2020 года до 20,2% к концу 2020 года.

В ходе реализации задачи по построению полного цифрового пути получения автокредита реализованы следующие мероприятия:

- Внедрена онлайн-заявка на автокредит на сайте Банка и в ВТБ-Онлайн с одобрением за несколько минут (одобрение по технологии «О визитов»);
- Запущена онлайн-витрина выбора автомобилей партнеров на сайте Банка с возможностью бронирования;
- Проведены первые в России пилотные сделки по покупке автомобилей в кредит по технологии «О визитов» с доставкой автомобиля до клиента;
- Реализован пилотный проект по проведению цифровых сделок по автокредитованию в мобильном приложении Банка;
- Запущена программа беззалогового автокредита, благодаря которой клиент может приобрести любой автомобиль. В первую очередь, программа направлена на покупку в кредит автомобилей с пробегом, в том числе на крупных интернет-площадках продаж автомобилей.

Банк продолжил активное развитие программ с крупнейшими автопроизводителями и предложил своим клиентам специальные условия на покупку в кредит автомобилей марок Lada, Volvo, Subaru, Suzuki, Land Rover и Jaguar, Honda, а также ряда других брендов.

Привлечение средств клиентов – физических лиц

Портфель средств клиентов – физических лиц Группы на 31 декабря 2020 года составил 5,7 трлн рублей, увеличившись на 14% за 2020 год. Портфель вкладов и накопительных счетов в рублях увеличился на 128 млрд рублей. При этом портфель рублевых накопительных счетов вырос почти в 2,5 раза. За 2020 год на накопительные счета и вклады было привлечено 265 тыс. новых клиентов, клиентская база вкладчиков и держателей накопительных счетов составила 3,4 млн клиентов.

Продуктовая линейка срочных депозитов и функционал накопительных счетов были существенно обновлены:

- Расширен базовый функционал накопительных счетов «Копилка» – в онлайн-приложении добавлено отображение процентной ставки и дохода за текущий отчетный период, снято ограничение на количество открываемых счетов, появилась возможность закрытия счета;
- Запущен функционал автопополнения накопительных счетов с гибкой настройкой и возможностью установки целей накопления;
- Введена в действие полностью обновленная базовая линейка срочных вкладов;
- Запущены новые промовклады «Надежная основа», «История успеха», «Новогодний»;
- Реализована специальная акция «История продолжается» для привлечения новых клиентов к вкладу «История успеха» за счет бонусного вознаграждения.

Банковские карты и эквайринг

В 2020 году ВТБ выпускал в среднем ежемесячно более около 900 тыс. карт. Объем операций по оплате покупок и услуг по картам Банка вырос по сравнению с предыдущим годом на 7,2% и составил более 2,1 трлн рублей.

Основной объем выпущенных карт и объемов покупок приходится на флагманский продукт «Мультикарта».

ДЕБЕТОВЫЕ КАРТЫ

В 2020 году было продолжено развитие продуктового ряда «Мультикарта» и предложений для клиентов по дебетовым картам.

В 2020 году Мультикарта ВТБ стала абсолютно бесплатной для клиентов, существенно упрощены условия программы лояльности. Программа лояльности подключается по инициативе клиента в ВТБ-Онлайн по схеме подписки. Процесс подключения лояльности происходит в рамках интуитивно понятной процедуры, в рамках которой клиент сразу после получения карты может настроить по ней ПИН-код, подключить опцию лояльности, пакет уведомлений и добавить карту в Apple Pay или Google Pay.

Для сегмента «Привилегия» по Мультикарте ВТБ запущен новый продукт «Travel-карта» с возможностью получения 3% вознаграждений в рублях. Накопленные мили могут быть использованы на железнодорожные и авиабилеты и любые товары из интернет-каталога «Мультибонус».

Во Всемирный день охраны окружающей среды стартовали продажи дебетовой ЭкоМультикарты (карта из экологичного биоматериала, которая не загрязняет окружающую среду).

Введены в промышленную эксплуатацию продажи цифровых карт в ВТБ-Онлайн. Все привычные возможности Мультикарты на физическом носителе доступны и для цифровой версии продукта.

Запущены специальные условия по Мультикарте ВТБ для клиентов пенсионного возраста: помимо опций вознаграждения клиенты, получающие пенсию в ВТБ, получают доход на остаток по счету в размере 4%.

Для зарплатных клиентов ВТБ разработаны специальные условия, в рамках которых работники зарплатных компаний – держатели Мультикарт имеют возможность бесплатно осуществлять межбанковские переводы в рублях.

Реализована возможность открытия зарплатных карт в отделении Банка, что улучшает клиентский опыт. В рамках нового процесса при найме сотрудника работодатель может направить его сразу в отделение Банка для быстрого выпуска карты. Позже Банк в автоматическом режиме прикрепляет клиента к зарплатной кампании.

Для клиентов в рамках индивидуальных зарплатных проектов в ВТБ-Онлайн реализована возможность формирования заявления на перечисление заработной платы.

Реализована возможность открытия текущих счетов в ВТБ-Онлайн в новых валютах: китайский юань, армянский драм, казахский тенге, норвежская крона, азербайджанский манат, турецкая лира.

В условиях пандемии был предпринят ряд мер поддержки клиентов, в том числе по продлению срока действия карт с истекающим сроком.

Для держателей Мультикарты ВТБ запущена новая уникальная для российского рынка бонусная опция «Инвестиции». За оплату покупок по карте клиент получает кешбэк, который начисляется на брокерский счет и может быть инвестирован в покупку ценных бумаг на фондовом рынке.

В целях контроля расходов в мобильном и интернет-банке реализована возможность управления карточными лимитами на выбранные категории.

ВТБ присоединился к социальному проекту правительства Приморского края по выпуску карты «Приморец». Карта выпускается для жителей Приморья, имеет весь функционал социальной карты, а также дополнительные возможности (программа лояльности, доход на остаток для пенсионеров, специальные предложения и скидки в торговых сетях, аптеках, клиниках, которые являются партнерами программы).

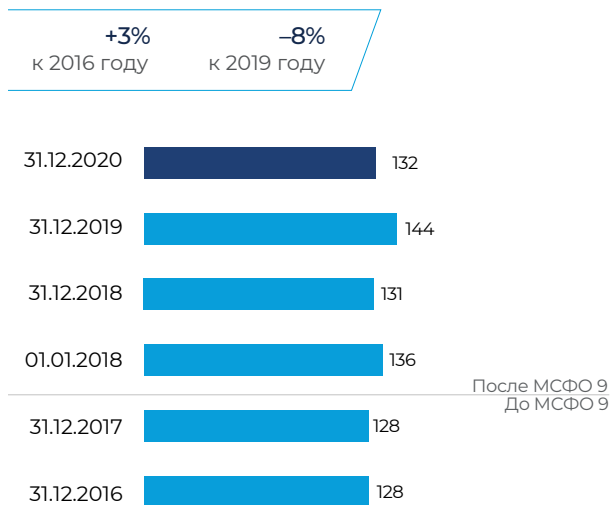
В четвертом квартале 2020 года в пилотном режиме в Нижегородской области запущена Мультикарта ВТБ с транспортным приложением «Ситикард». Новая карта сочетает в себе преимущества дебетовой карты и проездного билета, транспортное приложение действует на Мультикарте «Ситикард» по всей области на шести видах общественного транспорта, также доступны к оформлению льготные проездные. В феврале 2021 года произведен полномасштабный запуск проекта.

КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ

За 2020 год выпущено 1 млн новых кредитных карт ВТБ. Результат был достигнут за счет реализации следующих инициатив:

- Запущен новый флагманский продукт в линейке кредитных карт – кредитная «Карта возможностей»;
- Запущены две программы помощи клиентам, попавшим в сложную ситуацию, – акция «Отсрочка двух платежей» и программа «Льготный период 106-ФЗ»;
- Реализованы бонусные программы для клиентов: «Снятие наличных без комиссии», «Активируй кредитную карту и получи вознаграждение», «Cashback за покупки в категории» и др.

ПОРТФЕЛЬ КРЕДИТНЫХ КАРТ (МЛРД РУБЛЕЙ)



ПРОЕКТЫ ЭКВАЙРИНГА

В 2020 году был осуществлен ряд крупных проектов эквайринга в общественном транспорте г. Москвы:

- Выигран тендер на эквайринг турникетов и валидаторов в автобусах г. Москвы;
- Проведены акции по оплате картами «Мир» со скидкой проезда в метро, Московских центральных диаметрах (далее – МЦД) и пополнению парковочного счета в приложении «Парковки Москвы»;
- Проведен монтаж оборудования Банка на объектах МЦД-1 и МЦД-2;
- Обработка транзакций оплаты проезда в метро переведена на транспортный процессинг.

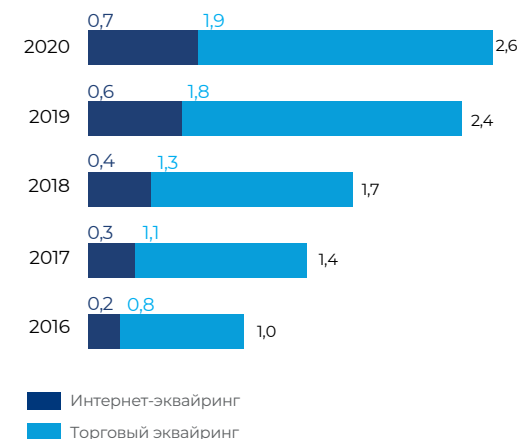
Реализованы крупные проекты интернет-эквайринга:

- Интернет-эквайринг карт UnionPay для 40 федеральных клиентов;
- Выигран тендер на интернет-эквайринг для ООО «Московский областной единый информационно-расчетный центр» (МосОблЕИРЦ);
- Интернет-эквайринг для авиакомпаний «Уральские авиалинии», «Нордавиа», представительства «Белавиа» в Российской Федерации.

Также осуществлен ряд других крупных проектов:

- Внедрены комплексные решения «Онлайн-кассы 3 в 1» и «ВТБ-Касса» для предприятий малого и среднего бизнеса;
- Реализована оплата товаров или услуг посредством QR-кодов через Систему быстрых платежей;
- Внедрен ввод и вывод средств на брокерские счета в иностранной валюте;
- Внедрен торговый эквайринг для клиентов Sela, «Пилзнер», «Козловица», Calzedonia;
- Реализованы меры поддержки предприятий малого и среднего предпринимательства в период пандемии.

ОБОРОТ ЭКВАЙРИНГОВОЙ СЕТИ (ТРЛН РУБЛЕЙ)



Программа лояльности «Мультибонус»



**МУЛЬТИ
БОНУС**

Ключевые показатели программы лояльности за 2020 год

- 6 млн клиентов с активными бонусными счетами;
- 2,2 млн покупок за бонусную валюту;
- 11,6 млрд бонусов и собственных средств потрачено клиентами на товары и услуги в каталоге «Мультибонус»;
- 9,8 млрд рублей – портфель накоплений (суммарно по всем валютам программы) на 31 декабря 2020 года.

В 2020 году развитие программы «Мультибонус» было сфокусировано на новых клиентских возможностях и благотворительности.

Клиенты начинают делать все больше благотворительных взносов. Программа лояльности предоставляет возможность тратить свои бонусные накопления на пожертвования в новые благотворительные проекты.

В преддверии 75-летней годовщины Великой Отечественной войны «Мультибонус» и фонд помощи ветеранам «Память поколений» начали свое сотрудничество. Пожертвование в пользу ветеранов стало доступным для всех участников программы лояльности.

Во всем мире наблюдается тенденция перехода к осознанному потреблению. Во Всемирный день охраны окружающей среды 5 июня в «Мультибонус» был запущен проект «Миссия: Чистая вода» по очистке водоемов России, который был создан вместе с фондом Всероссийского общества охраны природы и при поддержке Mastercard. Проект реализован на платформе программы лояльности в виде геймифицированного онлайн-путешествия по России. Каждый клиент, участник «Мультибонуса», может выбрать округ страны, водоему которого хочет помочь, перевести в его пользу часть накопленных бонусных вознаграждений и отправиться по нему в путешествие. Отчисления можно сделать регулярными, выбрав их размер и настроив ежемесячную подписку, а можно отправить разовый платеж.

Помимо водоемов клиентам «Мультибонуса» стал доступен сервис по посадке леса «Подари лес другу!». Участники программы могут дистанционно выбрать на карте один из участков для посадки дерева и необходимое количество саженцев, а затем оплатить покупку своей бонусной валютой или доплатить рублями. За прошлый год клиенты Банка осуществили посадку более чем 1 тыс. деревьев.

Программа «Мультибонус» активно развивает новые сервисы для клиентов, самым ярким из которых стал запуск первого геймификационного проекта – «Мультикарта сокровищ», посвященного «пиратской» тематике. Участник проходит классические «пятнашки», набирает очки, получает игровые монеты и возможность получить ценные подарки и призы от партнеров. Призовой фонд акции включал в себя более 3 млн промокодов и сертификатов от партнеров, среди которых TezTour, «Яндекс Плюс», «Ростелеком Wink», Sunlight, «Литрес», Kari, Zamanía и многие другие.

В 2020 году клиентам ВТБ стали доступны:

- 25 новых партнеров с товарами и услугами в каталоге программы «Мультибонус»;
- Более 30 новых предложений от партнеров с начислениями дополнительно к начислениям от Банка;
- Более 40 предложений по скидкам и выгодным покупкам для аудитории программы «Мультибонус»;
- Более 80 акций от производителей в новом сервисе программы «Кешбэк за товары в чеке».

МЕРЫ ПОДДЕРЖКИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ПРОГРАММЫ «МУЛЬТИБОНУС» В ПЕРИОД ПАНДЕМИИ

Все сервисы «Мультибонуса» доступны удаленно. В период пандемии партнеры программы обеспечили доставку приобретенных товаров в максимально сжатые сроки.

Бонусная опция «Мили» была адаптирована к условиям пандемии. С 2019 года всем клиентам программы доступны одинаковые возможности покупки товаров из каталога и travel-сервисов. На время закрытия границ на сайте программы были размещены обучающие курсы и разработаны материалы для консультирующих сотрудников с навигацией по покупкам товаров и услуг в каталоге.

Для участников программы были подготовлены предложения от партнеров с повышенными начислениями, а также скидками на досуговые сервисы, онлайн-кинотеатры и обучающие ресурсы. Помимо этого, «Мультибонус» подготовил ряд подборок с товарами из каталога, которые помогли провести время на самоизоляции с пользой и комфортом.

Инвестиционные услуги розничным клиентам

Инвестиционные услуги розничным клиентам в группе ВТБ предлагаются на базе инвестиционной платформы ВТБ Капитал Инвестиции.

Направление бизнеса ВТБ Капитал Инвестиции, оказывающее услуги физическим лицам, в 2020 году показало наиболее интенсивный рост. Объем активов по нему вырос на 88% – до 1,8 трлн рублей. На брокерское обслуживание привлечено более 440 тыс. клиентов, открыто более 695 тыс. брокерских счетов.

Подробное описание результатов работы инвестиционной платформы ВТБ Капитал Инвестиции читайте в разделе «Корпоративно-инвестиционный бизнес».

Услуги состоятельным клиентам

Private Banking ВТБ

- В 2020 году признан № 1 по версии Forbes как банк для крупного частного капитала;
- Получена самая престижная награда SPEAR'S «Легендарная команда»;
- Family Office Private Banking ВТБ признан лучшим в России по оценке X Московского форума семейных офисов.

Благодаря стабильному опережающему росту, высокому уровню качества услуг и сочетанию наиболее конкурентных характеристик Private Banking ВТБ лидирует на российском рынке управления частным капиталом (с долей рынка 30%).

За три последних года портфель средств под управлением увеличился в два раза – до 2,7 трлн рублей, инвестиционный портфель – в пять раз – до 1,2 трлн рублей, а количество клиентов – в два раза и на конец 2020 года превышает 25 тыс. человек.

В условиях высокой волатильности рынков и на фоне снижения ставок по депозитам в 2020 году получила развитие тенденция на инвестирование личных средств VIP-клиентов. Благодаря умной модели продаж инвестиционных продуктов был не только увеличен инвестиционный портфель Private Banking, но и успешно реализованы флагманские продукты Банка, такие как инвестиционные облигации ВТБ, рублевые субординированные облигации ВТБ (50 млрд рублей продаж в рамках VIP-сети, что составляет более 80% всех продаж состоятельным клиентам). Этому способствовало проведение комплекса мероприятий по повышению финансовой грамотности и вовлеченности VIP-клиентов. Была внедрена система обучения по инвестициям в формате образовательных онлайн-семинаров, организованы

онлайн-конференции по инвестиционным стратегиям для VIP-клиентов ВТБ с участием экспертов ВТБ Капитал и приглашенных спикеров (11 выступов).

Учитывая изменения нормативно-правового поля в России и иностранных юрисдикциях, в 2020 году Family Office Private Banking ВТБ¹ запустил услугу «Налоговый check-up». Услуга предоставляет комплексный анализ налоговой нагрузки на текущую структуру владения активами и структуру их преемственности с учетом новых правил налогообложения. Также в 2020 году был зафиксирован рост интереса VIP-клиентов к сфере private equity, что привело к разработке уникальной платформы Marketplace для покупки и продажи бизнес-активов (долей в стартапах, коммерческой недвижимости, отелей и т. п.).

Активно развивались альтернативные инвестиции, в частности формирование портфеля из жилой и коммерческой недвижимости для целей получения рентного дохода, покупка инвестиционных камней со стабильным приростом стоимости.

Продолжено развитие цифровых сервисов. В целях соблюдения мер эпидемиологической безопасности Банк сфокусировался на развитии дистанционных каналов обслуживания: внедрен сервис «Важный звонок», который позволяет клиентам Private Banking ВТБ совершать операции из любой точки планеты в режиме 24/7.

В 2020 году реализованы следующие инициативы:

- В части Daily Banking разработана и внедрена новая оптимизированная линейка вкладов, улучшены условия по накопительному счету «Копилка»;
- Совместно с ООО «Страховая компания СОГАЗ-ЖИЗНЬ» запущен продукт «Перспектива» (включающий в себя вклад и инвестиционное страхование жизни);

¹ «Семейный офис» – модель управления благосостоянием семьи, включающая в себя контроль за осуществлением текущих финансовых операций, инвестирование семейного капитала, налоговое планирование, сделки с недвижимостью, организацию образовательного процесса членов семьи, вопросы наследования и пр.

- Реализована возможность услуги отправки сообщений 3D-Secure на телефон третьего лица – держателя дебетовой карты;
- Карточные продукты дополнились премиальной цифровой картой категорий Mastercard World Elite и Visa Infinite;
- Следуя ESG-тренду, предложена экокорта «Прайм» из биологических перерабатываемых материалов.

Продолжено активное развитие VIP-сети. В 2020 году было открыто семь VIP-зон «Легкой сети» (в г. Благовещенске, Калининграде, Новокузнецке, Омске, Оренбурге, Саратове, Томске). 29 декабря 2020 года состоялось открытие нового VIP-офиса «Белый город» в г. Белгороде. Данный офис стал 32-м офисом в Private Banking ВТБ.

Высокая активность в информационном поле способствовала как росту бизнес-показателей, повышению лояльности клиентов, так и развитию бренда Private Banking ВТБ.

По оценкам экспертного сообщества, Private Banking ВТБ демонстрирует высокий уровень обслуживания, является центром профессиональной экспертизы, лидером в части инвестиционных решений, держателем развитой финансово-правовой экосистемы Family Office. В 2020 году Private Banking ВТБ признан № 1 по версии Forbes как банк для крупного частного капитала, получил самую престижную награду SPEAR'S «Легендарная команда». Family Office Private Banking ВТБ стал лучшим по мнению 10-го Московского форума семейных офисов. Сочетание надежности Банка с государственным участием с оперативностью принятия решений, доступ к международным финансовым площадкам и продуктам иностранных банков (развитая партнерская инфраструктура международной финансовой группы ВТБ) и индивидуальный подход к структурированию портфелей позволяет Private Banking ВТБ успешно конкурировать за клиента с устоявшимся профилем предпочтений.

ПРОГРАММА «ПРИВИЛЕГИЯ»

Объем средств под управлением в программе «Привилегия» (счета, депозиты и инвестиционный портфель клиентов) увеличился за 2020 год до 2,1 трлн рублей (рост на 17%). Опережающими темпами рос инвестиционный портфель, его доля в объеме средств под управлением выросла с 20 до 30%. Большой интерес состоятельные клиенты проявляют к инструментам долгосрочного планирования капитала – накопительному страхованию жизни и негосударственному пенсионному обеспечению, которые предоставляются партнерами Банка – ООО «Страховая компания СОГАЗ-ЖИЗНЬ» и АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд (далее – ВТБ Пенсионный фонд).

В 2020 году в сегменте «Привилегия» была успешно запущена реферальная программа привлечения новых клиентов, запущен новый пакет услуг «Привилегия 3.0». В настоящее время владельцы пакета услуг «Привилегия» могут обслуживаться в 565 офисах ВТБ на территории практически всех субъектов Российской Федерации, из них 41 – выделенные офисы для обслуживания состоятельных клиентов.

Цифровые проекты Розничного бизнеса

ВТБ-ОНЛАЙН

Количество активных клиентов ВТБ-Онлайн стабильно растет и за 2020 год выросло на 25,3%, достигнув 10,1 млн человек. В 2020 году 59% вкладов, 56% накопительных счетов, 25% потребительских кредитов было оформлено через ВТБ-Онлайн.

ПЛАТЕЖИ

В 2020 году количество платежей в ВТБ-Онлайн выросло на 14% и составило 119 млн. Объемы платежей в ВТБ-Онлайн выросли на 49% и составили 336 млрд рублей, из них через QR-код было оплачено платежей на сумму 77 млрд рублей. В 2020 году осуществлено улучшение качества считывания QR-кодов в мобильном банке ВТБ. Количество платежей через QR-код достигло 1,5 млн.

В отчетном периоде количество поставщиков услуг в ВТБ-Онлайн выросло более чем в два раза, достигнув 16,1 тыс. по состоянию на 31 декабря 2020 года.

ПЕРЕВОДЫ

Объем переводов вырос на 77% и составил почти 1 трлн рублей (956 млрд рублей) за весь 2020 год. Общее количество переводов выросло на 72% и составило 139 млн переводов.

Активное развитие переводов по номеру телефона и по номеру карты обеспечило рост портфеля активных пользователей P2P-переводов на 51% и составило 4,1 млн человек. Этому способствовал ряд факторов: развитие P2P-интерфейсов, присоединение к Системе быстрых платежей, а также реализация возможности переводов по номеру телефона между держателями банковских карт Visa и Mastercard. Кроме того, был запущен перевод с карты на карту по миру – пользователи ВТБ-Онлайн получили возможность переводить деньги более чем в 100 стран мира на карты Visa, Mastercard, UnionPay.

В целом за 2020 год 24,8 млн переводов было совершено клиентами ВТБ через Систему быстрых платежей.

БИОМЕТРИЯ

В ноябре 2019 года ВТБ запустил собственную биометрическую платформу и начал сбор согласий на применение биометрии и сбор голосовых слепков клиентов в контакт-центре.

По итогам 2020 года собрано 138 тыс. согласий клиентов, более 38 тыс. голосовых слепков, более 49 тыс. биометрий Единой биометрической системы. Применение технологии повышает безопасность клиентов и снижает риски мошенничества посредством социальной инженерии.

ВТБ МОБАЙЛ

В 2020 году подключение к оператору «ВТБ Мобайл» было распространено на все розничные отделения банка ВТБ Москвы и Санкт-Петербурга, включая область, и присоединенную сеть Банка «Возрождение». В условиях пандемии для улучшения клиентского сервиса были реализованы следующие мероприятия: удаленное заключение договора и доставка сим-карт до клиента, реализовано дистанционное подключение eSIM, расширены сервисы по поддержке клиентов в чате ВТБ-Онлайн. В результате абонентская база ВТБ Мобайл выросла за 2020 год с 4 тыс. до 289 тыс. Абоненты проговорили 500 тыс. ч. и использовали 760 тыс. Гб мобильного интернета.

ЗАПУСК НОВОГО ВТБ-ОНЛАЙН – КЛЮЧЕВОЕ СОБЫТИЕ ГОДА

ВТБ запустил полностью новые мобильный и интернет-банк для физических лиц.

Новый ВТБ-Онлайн стал работать вдвое быстрее. Скорость входа увеличилась в два раза и теперь составляет всего 2–3 сек., время отклика интерфейсов сократилось в 10 раз. Скорость проведения операции по платежам и переводам также увеличилась вдвое. Переход между разделами стал моментальным, в пределах 1 сек. Был реализован сквозной поиск по приложению, изменился раздел «Уведомления». Появилась возможность сортировки сообщений на поступления, списания и предложения от Банка.

Предельная нагрузка ВТБ-Онлайн выросла в три раза. Сейчас приложение выдерживает до 130 тыс. человек в минуту, а в перспективе – до 400 тыс. одновременных сессий. Обновленное приложение работает на микросервисной архитектуре, что минимизирует число возможных внештатных ситуаций. При этом балансы по картам и счетам всегда доступны клиентам (в режиме 24/7) – теперь их можно проверить даже во время технических работ. Пользователям больше не нужно ждать загрузки всех сервисов при входе – они сразу увидят главный экран с последними сохраненными данными.

Приложение стало еще более безопасным для клиентов. Внедрена дополнительная защита от социальной инженерии, расширен контроль за удаленным управлением устройствами клиентов, выявление и блокировка фишинга происходит в рекордно короткие сроки – в течение первых 24 ч. Кроме того, пользователи могут дополнительно защитить доступ к приложению – число доступных знаков для установки пароля расширено вдвое – с 4 до 8, пароль может состоять как из цифр, так и из букв.

В ВТБ-Онлайн добавлено 50 новых функций. Клиенты могут снимать деньги в банкоматах ВТБ без карты, используя QR-код. Штрафы ГИБДД стали доступны с фотографией и местом нарушения.



Если на оплату поступит несколько счетов, достаточно выбрать нужные и оплатить их все вместе за один раз. Пользователи могут посмотреть все свои траты по категориям, создавать цели для накоплений, переводить валюту другим клиентам ВТБ, оформить цифровую кредитную карту и многое другое.

Функционал нового ВТБ-Онлайн позволяет работать с приложением незрячим или слабовидящим клиентам. В ВТБ-Онлайн они могут самостоятельно пройти регистрацию и вход, а также полноценно совершать большинство переводов и платежей.

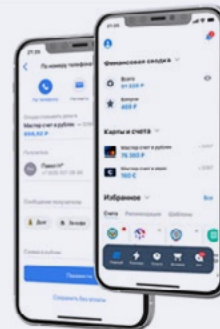
Дизайн мобильного банка полностью обновился и стал минималистичным. У клиентов появилась возможность самостоятельно настраивать главный экран: они могут выбрать, как будут отображаться карты и счета – списком или в виде привычной «карусели». Важным дополнением стала возможность скрывать информацию о своих счетах от посторонних людей, если клиент находится в публичном пространстве.

В обновленной версии интернет-банка «ВТБ Онлайн» был упрощен вход в приложение, который стал доступен по номеру телефона и QR-коду.

В новой веб-версии с обновленным дизайном появилось более 25 новых функций, в том числе оплата штрафов ГИБДД с возможностью просмотреть фотографию и место нарушения, пакетная оплата счетов, настройки лимитов, мгновенные переводы на карты в более чем 100 стран и обновленный раздел «Бонусы». Значительно упрощена навигация. В частности, в разделы в верхнем меню вынесены все самые популярные операции, включая платежи, переводы, продукты, услуги и заказ справок.

Клиенты могут пользоваться новым интернет-банком не только с компьютеров или ноутбуков, банк начал адаптировать приложение под смартфоны и планшеты. В 2021 году ВТБ планирует адаптировать под планшеты и мобильные браузеры весь интерфейс.

Новый мобильный банк «ВТБ-Онлайн» – главный релиз 2020 года



#Совершенно новый дизайн

#Намного быстрее

#Гораздо удобнее

#Более функциональный

100

млн

пользователей ВТБ-Онлайн

55

млрд рублей

комиссионного дохода от платежей и переводов за 2020 год

50+

новых функций

x2

скорость работы

24/7

даже во время
выпуска обновлений

Развитие ВТБ-Онлайн в период пандемии

- Клиентам с просроченными паспортами была предоставлена возможность получить банковские услуги и сервисы в период пандемии;
- Прием заявок на кредитные каникулы в чат-боте: клиенты могли обратиться к боту, который помогал консультировать по услуге, принять документы и оформить заявку;
- Внедрена возможность подтверждения клиентом своей учетной записи на портале «Госуслуги»;
- Запущено информирование клиентов ВТБ-Онлайн об актуальных городских событиях и ограничениях;
- Разработан и внедрен новый шаблон уведомлений, информирующий клиентов о выплате пособий от государства.

Прочие ключевые изменения в ВТБ-Онлайн в 2020 году

- Запущен функционал чата и чат-бота;
- Продолжен вывод функционала получения справок для клиентов в онлайн, включая новый формат справки для госслужащих (на декабрь 2020 года доля цифровых справок составила 52%);
- Внедрено пополнение карты «Тройка» ВТБ;
- Реализован функционал запроса перевода денежных средств;
- Добавлено отображение «живого» баланса номера мобильного телефона;
- Внедрена возможность VoIP-звонка в Банк из приложения;
- Интеграция с Huawei: в официальном магазине приложений AppGallery, доступном для владельцев смартфонов Huawei и Honor, появилось мобильное приложение «ВТБ-Онлайн»;
- Запущен совместный проект с АО «Почта России» – «Госпочта». Это цифровизация доставки писем от государственных служб и ведомств, высылаемых гражданам через АО «Почта России». Письма клиента в формате PDF поступают в ВТБ-Онлайн с возможностью онлайн-оплаты.

Управление качеством клиентского опыта

В 2020 году глобальная бизнес-линия «Розничный бизнес» продолжила развивать систему регулярной оценки качества клиентского опыта. По результатам независимой оценки лояльности розничных клиентов в 2020 году банк ВТБ поднялся в рейтинге лидеров на 3–4-е место.

Для достижения этого результата в 2020 году была выполнена перезагрузка процесса управления качеством клиентского опыта:

- Тема клиентского опыта – в регулярной повестке руководителей и лидеров подразделений Розничного бизнеса. Ключевые проблемы клиентов и пути их решения прорабатываются в еженедельном ритме. В работу вовлечены все уровни исполнительской и управленческой вертикалей;
- Развернута и продолжает развиваться система регулярной оценки качества клиентского опыта. К концу 2020 года регулярный мониторинг осуществляется по 35 точкам взаимодействия. В рамках мониторинга десятки тысяч клиентов ВТБ имеют возможность дать развернутую обратную связь, высказывают предложения по улучшениям;
- Внедрена система ключевых показателей эффективности по качеству для всех каналов обслуживания клиентов Розничного бизнеса;
- Стартовала разработка стандартов качества продуктов для клиентов. Цель – создание решений, максимально соответствующих потребностям целевой аудитории;
- Реализуются программы повышения качества управления клиентским опытом на фронт-линии. В сети отделений реализуется комплекс регулярных мероприятий, включающий обмен лучшими практиками между отделениями и прочие мероприятия.

Работа с проблемной задолженностью

РОБОТИЗАЦИЯ ПРОЦЕССОВ. ПЕРЕЗАПУСК ПРОЦЕССА РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ

Впервые на рынке для помощи клиентам Банка, которые уже столкнулись или могут столкнуться с финансовыми сложностями, задействован интеллектуальный голосовой робот. При помощи математических моделей Банк определяет клиентов, которым нужно снижение финансовой нагрузки, и проводит расчет условий реструктуризации, а робот информирует заемщика о предложении и объясняет, как им воспользоваться. Новая технология оказывает серьезную поддержку нашим клиентам, для которых снижение кредитной нагрузки – важная задача в период пандемии.

30% всех звонков должникам и 90% первых звонков производит интеллектуальный робот-коллектор. В общей сложности робот заменил 130 сотрудников дистанционного взыскания, избавив их от рутинных звонков клиентам, находящимся на самых ранних этапах просрочки. Благодаря роботу-коллектору Банк получил возможность направить усилия сотрудников на работу с наиболее сложными сегментами клиентов с просроченной задолженностью, в том числе на консультационную помощь клиентам, попавшим в трудную жизненную ситуацию.

ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНАЯ СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ

В 2020 году инициировано создание Интеллектуальной системы управления отклонениями, реализован прототип и первые отчеты. Интеллектуальная система управления отклонениями представляет собой инструмент для руководителя любого уровня, позволяющий своевременно выявить отклонения в поведенческой модели сотрудника, работающего с проблемным или непрофильным активом, и своевременно оказать поддержку сотрудникам и скорректировать отклонения.

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ КОНКУРСЫ

В 2020 году ВТБ впервые вышел в финал международного конкурса контактных центров European Contact Center и Customer Service Awards (ECCCSA, Лондон) в номинациях «Лучший работодатель» и «Голос сотрудника».

РАБОТА С НЕПРОФИЛЬНЫМИ АКТИВАМИ

В 2020 году Банк подтвердил свое лидерство на рынке в сфере организации процесса реализации непрофильных активов, в том числе полученных в ходе взыскания просроченной задолженности. Банк продолжил сотрудничество по оказанию услуг реализации непрофильных активов с АО «Россельхозбанк». Подписаны договоры на аналогичные услуги с Банком «Возрождение» и Запсибкомбанком, работа с непрофильными активами розничного и малого бизнеса ведется по стандартам ВТБ. Объем портфеля розничных непрофильных активов в 2020 году снизился с 5,7 млрд до 4,4 млрд рублей.

Развитие специальных сегментов и проектов

В рамках обеспечения роста как клиентской базы, так и бизнеса Банка был принят подход к работе с розничными клиентами через сегментирование и кастомизацию продуктов и сервисов для определенных сегментов.

МОЛОДЕЖЬ И НИЖНЕМАССОВЫЙ СЕГМЕНТ

В 2020 году ВТБ расширил доступность своих вкладов и кредитов для массовой аудитории: молодежи, пенсионеров и клиентов с доходами ниже среднего уровня по стране. В частности, стало возможным открыть вклады на сумму от 1 тыс. рублей дистанционно.

Для действующих клиентов ВТБ стало возможным оформить кредит наличными или кредитную карту с 18 лет, получив предложение от Банка. Сегмент «Молодежь» насчитывает более 1,6 млн активных клиентов, регулярно пользующихся услугами ВТБ. Снижены требования к минимальному ежемесячному доходу, минимальная сумма кредита снижена до 30 тыс. рублей и минимальный лимит по кредитной карте – до 5 тыс. рублей. Также стало возможным кредитование неработающих пенсионеров.

СЕГМЕНТ «ПЕНСИОНЕРЫ»

Благодаря фокусу на потребности старшего поколения в 2020 году в ВТБ появился ряд важных изменений, ставших прочным фундаментом в привлечении пенсионеров на обслуживание в Банк.

На информационном портале на сайте Банка стало доступно описание процесса перевода пенсии, продуктовых предпочтений и сервисов для пенсионеров.

Запуск сервиса назначения пенсии в точке продаж позволил построить неразрывный клиентский путь от выпуска карты для получения пенсии до зачисления пенсии на Мультикарту банка ВТБ.

Повышенное начисление на остаток средств по карте позволило уравнивать условия обслуживания с основными игроками на рынке и превзойти некоторых из них.

Облегчение коммуникации с использованием упрощенного голосового меню специально для пенсионеров позволило улучшить клиентский опыт.

В 2021 году запланировано прорывное развитие сегмента, а именно внедрение полностью переработанного клиентского омниканального пути получения пенсии как для пенсионера, так и предпенсионера.

СТРАХОВАНИЕ

2020 год для страхования знаменовался переходом в цифровые каналы продаж. Также были запущены продажи обновленной линейки коробочных страховых продуктов в отделениях Банка:

- «Защити жилье» (страхование жилья и имущества);
- «Защити детей» (страхование детей и профориентация);
- «Налогия» (помощь с налоговым вычетом);
- «Юрист24» (дистанционная юридическая поддержка).

В 2020 году стало доступно подключение страховки от несчастного случая к кредитной «Карте возможностей». Теперь клиенты могут не переживать, что не смогут вернуть кредитные средства в случае болезни или травмы.

Для автовладельцев запущен простой и удобный способ покупки ОСАГО. Весь процесс оформления полиса занимает не более 3 мин.

«ГОСУДАРСТВЕННЫЕ УСЛУГИ» В БАНКЕ ВТБ

В 2020 году ВТБ начал разработку цифровых клиентских путей по использованию государственных услуг в банковских каналах.

Социальные выплаты

С апреля по сентябрь 2020 года Банк совместно с Пенсионным фондом Российской Федерации обеспечил зачисление дополнительных выплат семьям с детьми (в размере 5 и 10 тыс. рублей) в соответствии с Указами Президента Российской Федерации от 7 апреля 2020 года № 249, от 11 мая 2020 года № 317. Всего Банком зачислены средства на сумму 13,6 млрд рублей.

Упрощение использования материнского капитала

Банк совместно с Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации и Пенсионным фондом Российской Федерации в соответствии с принятыми 1 марта 2020 года изменениями в Федеральный закон от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» с 15 апреля 2020 года реализовал возможность приема во всех территориальных подразделениях Банка заявлений о распоряжении средствами материнского (семейного) капитала для целей улучшения жилищных условий в рамках ипотечного кредитования. Благодаря запуску новой технологии клиенты могут подать заявление на распоряжение средствами материнского (семейного) капитала в любом отделении Банка одновременно с заявкой на ипотечный кредит. В 2020 году клиентам были зачислены средства материнского (семейного) капитала на сумму 2,8 млрд рублей.

В первом квартале 2021 года Банком планируется обеспечить предоставление государственной услуги по распоряжению средствами материнского (семейного) капитала в рамках дистанционного обслуживания через мобильный или интернет-банк.

Расчетный центр для военных ведомств

В 2020 году Банком создан новый функционал, обеспечивающий возможность расчета пенсий для военных ведомств. В настоящее время Банк оказывает данную услугу для Федеральной службы судебных приставов. Реализуемый функционал позволит привлечь новых военных пенсионеров на обслуживание в Банк.

Сеть офисов

В 2020 году был разработан и внедрен новый универсальный формат офисов. Основные преимущества нового формата – улучшение клиентского опыта и повышение качества обслуживания клиентов, оптимизация площадей не менее чем на 10% за счет более гибкого управления пространством и возможности динамически подстраивать численность сотрудников. Начиная с 2021 года все новые офисы будут открываться в новом формате.



План развития и оптимизации сети полностью выполнен, что позволило улучшить покрытие региональной сети Банка, а также сократить административно-хозяйственные расходы на содержание точек продаж, отказавшись от излишних площадей. С целью увеличения охвата населения, которому доступны банковские услуги, открыто 44 новых офиса, из которых 11 – в новых городах. В течение 2020 года реализовано 48 проектов, направленных на оптимизацию инфраструктуры действующей сети (реконструкции и переезды действующих офисов). Закрыто 185 неэффективных офисов, реализовано 43 проекта универсализации бизнеса – объединение розничного и корпоративного блоков на единой площадке.

По итогам работы в 2020 году структура региональной сети банков группы ВТБ в России насчитывает 1 476 офисов в 78 регионах и 490 городах России:

- 657 универсальных офисов (обслуживание физических и юридических лиц);
- 717 розничных офисов (обслуживание только физических лиц);
- 71 корпоративный офис (обслуживание только юридических лиц), две операционные кассы вне кассового узла;
- 20 офисов сопровождения (восемь базовых филиалов и 11 вспомогательных филиалов, VIP-филиал) и 11 касс вне кассового узла.

Специальные предложения для акционеров банка ВТБ

В 2017 году банк ВТБ разработал специальную программу для акционеров Банка, которая включает в себя комплексное предложение финансовых услуг на льготных условиях.

С 2018 года, после объединения банков ВТБ и ВТБ24, специальные условия обслуживания для акционеров стали доступны во всех регионах присутствия Банка.

Льготные условия обслуживания акционеров ВТБ распространяются на пакеты услуг «Привилегия», «Прайм», депозитарное и брокерское обслуживание, страхование.

Также для акционеров доступны сниженные ставки по кредитам наличными, ипотечным кредитам, автокредитованию, в том числе при рефинансировании действующих кредитов других банков.

В 2020 году в рамках работы с акционерами Банка:

- Реализована и запущена программа выдачи предодобренных кредитов наличными с учетом наличия и движения пакета акций и формирования специального прайсинга для акционеров;
- Снижены ставки по ипотечному кредитованию;
- Проведены консультации действующих и потенциальных акционеров Банка в регионах присутствия Банка.

Возможность оформления продуктов на специальных условиях зависит от размера пакета акций банка ВТБ, находящегося в распоряжении акционера – физического лица. При этом ему не требуется предоставлять документы, подтверждающие владение акциями. Сверка с данными реестра акционеров, составленного по состоянию на последнюю дату его закрытия, производится автоматически в момент обращения в любом отделении розничной сети ВТБ.

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредитный портфель банка ВТБ, сформированный займами акционеров, составил 50 млрд рублей, увеличившись почти в три раза за 2020 год.

Средства клиентов банка ВТБ, сформированные вкладами акционеров – физических лиц Банка, составили 126 млрд рублей.

Пенсионный бизнес

Пенсионный бизнес группы ВТБ представлен двумя фондами: ВТБ Пенсионный фонд и АО «НПФ «Магнит».

ВТБ Пенсионный фонд – динамично развивающийся негосударственный пенсионный фонд, один из лидеров пенсионного рынка страны, предоставляет полный перечень услуг по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению, включая разработку и реализацию корпоративных пенсионных программ.

ВТБ Пенсионный фонд является членом саморегулируемой организации Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов (далее – НАПФ), входит в Совет НАПФ. ВТБ Пенсионный фонд принимает активное участие в работе профильных комитетов и комиссий Государственной Думы, Минфина России и Банка России по разработке законодательной базы и регулированию деятельности негосударственных пенсионных фондов (АО «НПФ «Магнит» – дочерняя организация ВТБ Пенсионный фонд, приобретенная с целью дальнейшей консолидации).

По итогам 2020 года активы пенсионного бизнеса составляли 297,6 млрд рублей, что на 10% превышает показатель 2019 года. Объем пенсионных накоплений (обязательное пенсионное страхование) составляет 283,3 млрд рублей (рост на 8% за 2020 год), объем пенсионных резервов в рамках негосударственного пенсионного обеспечения – 14,3 млрд рублей (рост более чем в два раза за 2020 год).

Фонд проводит сбалансированную инвестиционную политику оптимального сочетания высокой доходности и максимальной надежности, обеспечивая сохранность и приумножая средства своих клиентов. Доходность пенсионных накоплений, распределенная на счета клиентов ВТБ Пенсионный фонд в 2020 году, составила 6,03%. Таким образом, накопленная доходность, распределенная на счета застрахованных лиц – клиентов ВТБ Пенсионный фонд с 2016 по 2020 год, составила 45,21%, а средняя годовая доходность за пять лет – 7,75%. Доходность пенсионных резервов в рамках программ негосударственного пенсионного обеспечения, распределенная на счета клиентов, составила по сбалансированному инвестиционному портфелю 5,31%, по консервативному инвестиционному портфелю – 4,74%.

Всего с 2016 года (за пять лет) счета клиентов ВТБ Пенсионный фонд – участников программ негосударственного пенсионного обеспечения были увеличены за счет инвестиционного дохода, начисленного ВТБ Пенсионный фонд в рамках сбалансированного пенсионного портфеля, на 41,24% и на 34,13% – в рамках консервативного пенсионного портфеля, что соответствует средней ежегодной доходности в размере 7,15 и 6,05% в год соответственно.

На конец отчетного периода пенсионный бизнес обслуживал 3 млн клиентов. По итогам 2020 года ВТБ Пенсионный фонд занимает пятое место среди негосударственных пенсионных фондов по объему пенсионных накоплений под управлением.

В марте 2020 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг надежности ВТБ Пенсионный фонд по национальной рейтинговой шкале – «ruAAA» («наивысший уровень кредитоспособности / финансовой надежности / финансовой устойчивости»). Таким образом, рейтинг максимальной надежности ВТБ Пенсионный фонд действует непрерывно с 2012 года. В декабре 2020 года Национальное рейтинговое агентство (НРА) присвоило ВТБ Пенсионный фонд некредитный рейтинг максимальной надежности и качества услуг на уровне «AAA[ru.pf]» по национальной шкале негосударственных пенсионных фондов.

ВТБ Пенсионный фонд в 2020 году успешно реализовал проект по продвижению продукта негосударственного пенсионного обеспечения для розничных и корпоративных клиентов банка ВТБ.

В период пандемии ВТБ Пенсионный фонд не использовал предложенные Банком России меры поддержки для негосударственных пенсионных фондов, своевременно выполнял все обязательства перед клиентами и развивал удаленные сервисы.

ВТБ Пенсионный фонд проводит активную работу по внедрению инновационных цифровых технологий. В 2020 году для клиентов – физических лиц был реализован сервис получения социального налогового вычета в целях возврата НДФЛ. Проведена интеграция с порталом «Госуслуги»: клиентам ВТБ Пенсионный фонд предоставлена возможность автоматического заполнения анкеты к договору негосударственного пенсионного обеспечения данными, полученными из профиля клиента на портале «Госуслуги». Для физических лиц запущено мобильное приложение «ВТБ Пенсионный фонд» для всех операционных систем: App Store, Google Play и AppGallery (приложение для смартфонов Huawei появилось на российском рынке негосударственных пенсионных фондов впервые). Мобильное приложение «ВТБ Пенсионный фонд» позволяет заключить договор негосударственного пенсионного обеспечения с ВТБ Пенсионный фонд, пополнить пенсионный счет без комиссии с карты любого банка, подключить автоплатеж, сформировать выписку по счету.

Проведена модернизация сервиса «Личный кабинет» для юридических лиц. Клиенты – юридические лица переведены на формат электронного документооборота с применением усиленной квалифицированной электронной подписи. Сформирован новый канал продвижения продукта негосударственного пенсионного обеспечения для представителей малого и среднего бизнеса путем представления ВТБ Пенсионный фонд на платформе небанковских сервисов (маркетплейс) банка ВТБ.

В рамках повышения клиентской лояльности организована прямая маршрутизация голосового трафика на горячей линии между банком ВТБ и ВТБ Пенсионный фонд. Запущена обновленная программа лояльности для клиентов – участников программ негосударственного пенсионного обеспечения: количество партнеров программы увеличено до 90.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Политика, организация и структура управления рисками

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ НА УРОВНЕ ГРУППЫ ВТБ

Наиболее значимыми видами рисков, которым подвержена деятельность группы ВТБ, являются кредитный риск, рыночные риски (включая риски, связанные с изменением рыночной цены финансовых инструментов, процентных ставок и обменных курсов валют), риск ликвидности, операционный риск (включая правовой риск), а также отдельные подвиды риска концентрации (риск кредитной концентрации на группу заемщиков, риск концентрации финансовых инструментов, риск концентрации источников ликвидности).

Управление рисками Группы включает в себя идентификацию, оценку и мониторинг рисков, контроль их объема, структуры и концентрации, выработку эффективных мер по оптимизации и снижению рисков, составление регулярной отчетности о рисках.

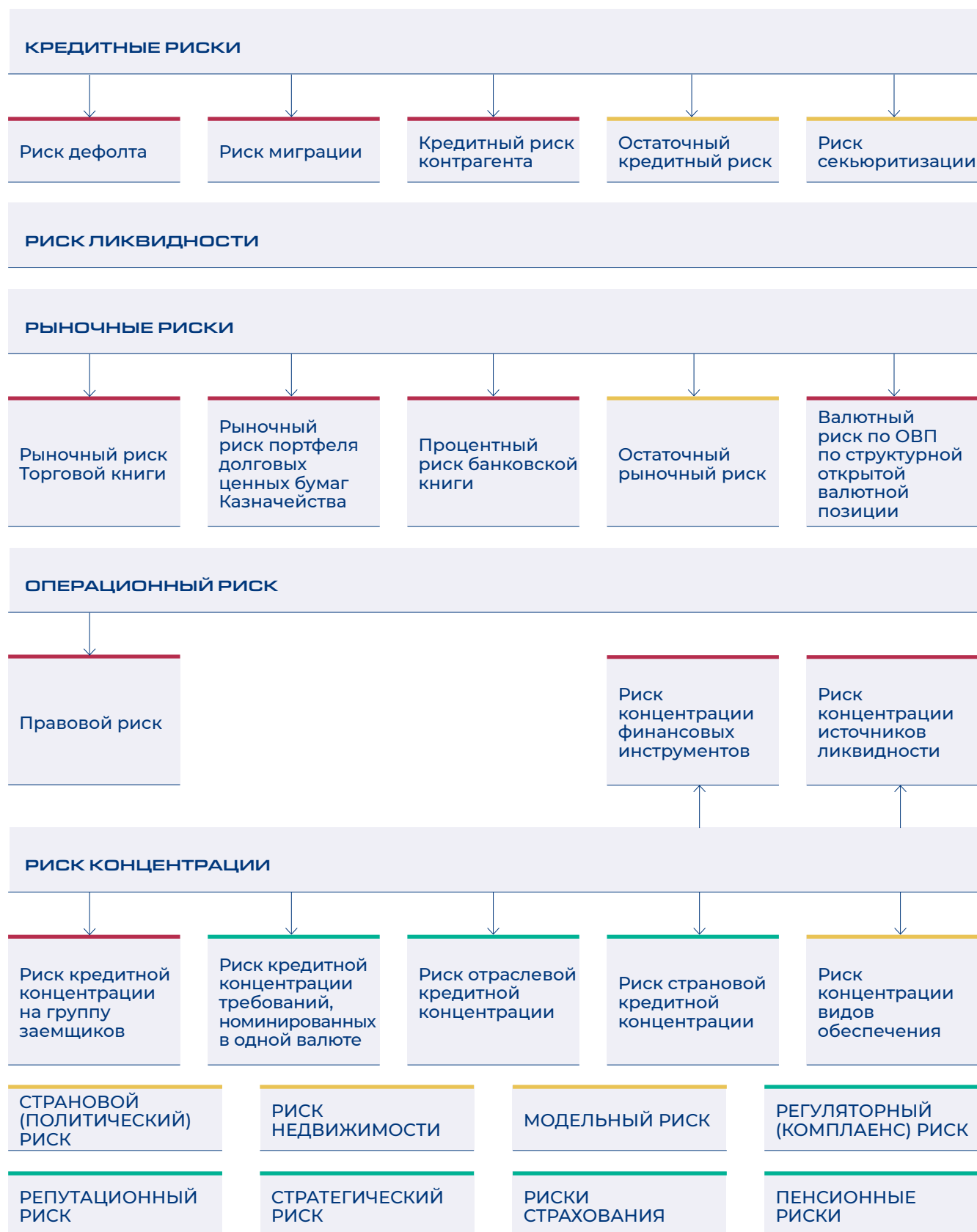
По результатам ежегодной идентификации рисков Группой сформирована соответствующая карта рисков, включающая в том числе риски в области устойчивого развития.

Одним из ключевых принципов риск-менеджмента в группе ВТБ является управление деятельностью Группы с учетом аппетита к риску, определяемого в соответствии с регуляторными требованиями и международной практикой. Данный подход подразумевает определение и контроль показателей агрегированного целевого уровня / профиля рисков Группы в соответствии с поставленными стратегическими целями и интеграцию риск-аппетита в процедуры бизнес-планирования и принятия управленческих решений.

КАРТА РИСКОВ ГРУППЫ ВТБ В СИСТЕМЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ РИСК-АППЕТИТА



КАРТА РИСКОВ ГРУППЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ИДЕНТИФИКАЦИИ



Высокоуровневый риск-аппетит Группы включает в себя следующие базовые положения:

- Величина возможных убытков по принимаемым Группой рискам не должна достигать уровня, приводящего к прекращению операционной деятельности Группы, в том числе в стрессовых условиях;
- Величина капитала участников Группы должна обеспечивать соблюдение интересов кредиторов в гипотетическом (крайне маловероятном) случае реализации непредвиденных потерь по принимаемым рискам;
- Структура денежных потоков по операциям и буферов ликвидности должна гарантировать своевременность исполнения обязательств перед контрагентами Группы в краткосрочном и долгосрочном периодах;
- Структура активов и пассивов должна обеспечивать эффективное использование ресурсов и соответствовать бизнес-модели Группы;
- Обеспечение на постоянной основе оценки и контроля уровня рисков в процессе принятия решений, а также оценки эффективности деятельности с учетом рисков;
- В своей деятельности Группа стремится избегать повышенного уровня концентрации кредитного риска на контрагентах, отраслях и странах/регионах с повышенным уровнем риска;
- Устойчивое развитие и экономическая эффективность в долгосрочной перспективе;
- Соблюдение регуляторных требований Банка России, рекомендаций международных органов, а также требований локальных (иностранных дочерних компаний) или отраслевых регулирующих органов;
- Сохранение безупречной репутации, избегание действий, способных привести к нанесению вреда деловой репутации;
- Поддержание и улучшение внешнего индивидуального кредитного рейтинга международных и локальных рейтинговых агентств (без учета государственной поддержки).

Высокоуровневый риск-аппетит группы ВТБ детализируется путем установления конкретных количественных и качественных показателей и соответствующих контрольных значений по ним.

Количественные показатели риск-аппетита разделяются на оперативные (могут каскадироваться до системы операционных лимитов, устанавливаемых по бизнес-линиям, компаниям группы ВТБ и прочим уровням аллокации) и структурные (управляются централизованно, на уровне Группы). Показатели риск-аппетита ограничивают все значимые виды риска, присущие деятельности группы ВТБ.

В группе ВТБ установлена процедура мониторинга риск-аппетита и определен порядок действий при нарушении контрольных значений риск-аппетита.

Риск-аппетит группы ВТБ охватывает все значимые риски, принимаемые Группой, а также устанавливает контрольные значения для соблюдения показателей достаточности капитала. Обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и бизнес-плана Группы при обязательном условии покрытия консолидированными собственными средствами Группы непредвиденных потерь от всей совокупности принимаемых Группой рисков характеризуется метрикой «Внутренняя оценка достаточности капитала (достаточность собственных средств относительно экономического капитала)».

В отчетном периоде обеспечено стабильное соответствие внутренней достаточности капитала целевым уровням и выполнение регуляторных нормативов с учетом установленных регуляторных надбавок и мер по снижению регулятивной и надзорной нагрузки.

К числу ключевых принципов организации системы управления рисками Группы также относятся:

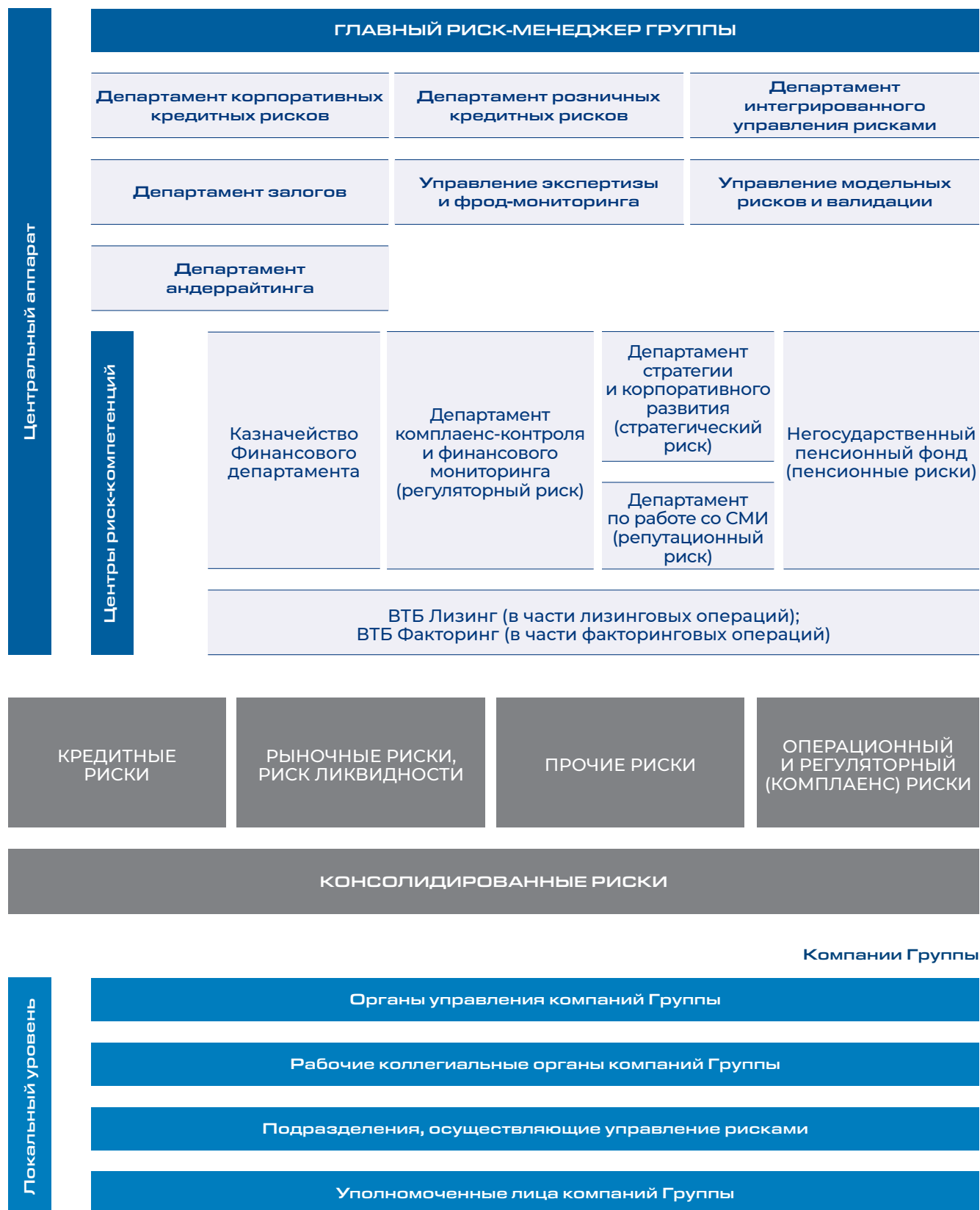
- Соответствие законодательным и иным обязательным требованиям;
- Прозрачность деятельности, связанной с принятием рисков, для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц (прежде всего путем раскрытия в установленном порядке соответствующей информации) и учет их интересов;
- Анализ и управление рисками на консолидированной основе, охватывающей все российские и зарубежные банки, а также ключевые финансовые компании Группы;
- Оптимальное распределение рисков внутри Группы, минимизация уязвимости и возможных потерь от воздействия факторов риска на рынках присутствия;
- Развитие в компаниях Группы культуры управления рисками, включая навыки работников по выявлению и предупреждению возможных рисков и убытков в зоне их обязанностей;
- Обеспечение риск-функции достаточными ресурсами, внедрение современных методов оценки и мониторинга рисков, автоматизированных систем управления рисками, основанных на лучших стандартах отрасли.

Система управления рисками в Группе имеет многоуровневую структуру, которая включает в себя уровни консолидированного (группового) и локального управления рисками с высокой степенью централизации групповой функции риск-менеджмента. Система управления рисками выстроена в разрезе видов рисков и глобальных бизнес-линий («Корпоративно-инвестиционный бизнес», «Средний и малый бизнес» и «Розничный бизнес») и основана на гармонизации подходов к управлению рисками, в том числе посредством координации, осуществляемой профильными центрами компетенции риск-функции Группы.

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ГРУППЕ



¹. За исключением рыночного риска торгового портфеля.



Типовой организационной структурой банков и финансовых компаний Группы предусмотрены независимое от подразделений, принимающих риски, подразделение оценки и контроля рисков, соответствующее профилю рисков, специфике и масштабам бизнеса, и должностное лицо высокого ранга, отвечающее за комплексное управление рисками.

Организационная структура управления рисками в группе ВТБ включает:

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

Контроль за организацией и политикой управления рисками в компаниях Группы осуществляется на системной основе, прежде всего по линии корпоративного управления (в том числе через представительство банка ВТБ в наблюдательных советах /советах директоров дочерних компаний), а также по линии центров компетенции риск-функции Группы. Так, базовые внутренние нормативные документы дочерних компаний в области управления рисками утверждаются органами управления с учетом результатов их согласования с центрами риск-компетенции.

В рамках развития внутренних процедур оценки достаточности капитала достигнуты следующие результаты:

- Устойчивое соответствие регуляторным требованиям к капиталу, установленным Банком России, – обеспечено соблюдение нормативов достаточности капитала с учетом риск-аппетита, установленного выше нормативных значений с учетом установленных регуляторных надбавок;
- Соблюдение достаточности собственных средств на покрытие принимаемых рисков с запасом, достаточным для реализации стратегических мероприятий развития бизнеса;
- Соблюдение плановых ориентиров структуры и достаточности капитала, распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям бизнеса;
- Построение системы контроля за значимыми рисками, обеспечивающей должный уровень наблюдения за объемом рисков по направлениям бизнеса и своевременное предупреждение о достижении контрольных значений;
- Повышенное внимание к целостности и качеству данных как инструменту увеличения эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала;

- Планирование капитала и контроль достаточности осуществляется с учетом планов развития бизнеса и результатов интегрального стресс-тестирования.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ НА УРОВНЕ БАНКА ВТБ

Основными внутренними документами, определяющими ключевые принципы и подходы к организации системы управления рисками Банка (включая дочерние компании, входящие в периметр консолидированного риск-менеджмента Группы) и ее развитию, являются:

- Положение о системе управления рисками в Банке ВТБ (ПАО), разработанное согласно Методическим указаниям, одобренным поручением Правительства Российской Федерации, и утвержденное решением Наблюдательного совета Банка от 5 ноября 2020 года;
- Стратегия управления рисками и капиталом Банка ВТБ (ПАО) и Порядок управления наиболее значимыми рисками Банка ВТБ (ПАО), разрабатываемые в соответствии с регуляторными требованиями Банка России и подлежащие пересмотру не реже одного раза в год в целях актуализации их положений.

В 2020 году новые редакции Стратегии управления рисками и капиталом Банка ВТБ (ПАО) и Порядка управления наиболее значимыми рисками Банка ВТБ (ПАО) были утверждены решением Наблюдательного совета Банка от 5 ноября 2020 года.

Основной стратегической задачей в области риск-менеджмента являются минимизация возможных финансовых потерь (неполучения доходов) от воздействия рисков, которым подвержена деятельность Банка, и обеспечение финансовой надежности и долговременного устойчивого развития Банка в соответствии со стратегическими целями, определяемыми Наблюдательным советом. Стратегия банка ВТБ направлена на формирование целостной системы управления рисками, которая соответствует характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечает экономическим условиям и потребностям развития бизнеса.

Выстраивание и совершенствование риск-менеджмента в банке ВТБ осуществляются в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России, а также с учетом общепризнанных международных стандартов и лучшей практики.

Организационная система управления рисками в банке ВТБ включает в себя Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка, систему кредитных комитетов, Комитет по розничным рискам, Финансовый комитет, Комитет по управлению кредитными и рыночными рисками, иные специализированные Комитеты и структурные подразделения Банка, вовлеченные в процессы управления рисками.

ОРАНИЗАЦИОННО-ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА ГЛОБАЛЬНОЙ ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ЛИНИИ «РИСКИ»

Подразделения глобальной функциональной линии «Риски» обеспечивают эффективное функционирование и развитие системы управления



Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков Банка (Группы) в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом своих обязательств перед Банком (компаниями Группы).

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ НА УРОВНЕ ГРУППЫ ВТБ

Управление кредитным риском в группе ВТБ осуществляется одновременно на локальном уровне компаний группы ВТБ и на групповом (консолидированном) уровне.

В рамках системы локального управления кредитным риском компании группы ВТБ самостоятельно принимают кредитные риски и управляют ими (в том числе путем страхования и хеджирования рисков) в пределах установленных полномочий и лимитов (индикаторов риска) в соответствии с национальным законодательством. Компании группы ВТБ несут ответственность за результаты деятельности по кредитованию, качество своих кредитных портфелей, а также мониторинг и контроль кредитного риска применительно к их портфелям.

К области консолидированного управления кредитными рисками Группы относятся, в частности:

- Гармонизация кредитных политик (политик управления кредитным риском) компаний Группы;
- Разработка и утверждение единых стандартов, касающихся процедур, порядка принятия решений, моделей, методов управления кредитным риском и предназначенных для применения в масштабах Группы (в том числе методологии оценки контрагентов, ценообразования по кредитным операциям, обеспечения, мониторинга, резервирования, стресс-тестирования);
- Установление консолидированных лимитов и иных ограничений в рамках Группы (в том числе на общих контрагентов / группы связанных контрагентов, крупные сделки, страны, отрасли);
- Оценка размера экономического капитала, необходимого для покрытия кредитных рисков Группы;
- Ведение централизованных списков групповых заемщиков, в том числе требующих повышенного внимания;
- Подготовка и вынесение на рассмотрение руководящих органов регулярной консолидированной отчетности по кредитным рискам Группы.

Управление кредитным риском охватывает основные типы активов и внебалансовых операций компаний Группы, несущих кредитный риск и требующих контроля с точки зрения их концентрации по группе ВТБ в целом. Для целей консолидированного

контроля и отчетности объем и спектр таких операций определяются координирующими органами Группы.

Вопросами выявления, мониторинга и урегулирования проблемной задолженности на уровне Группы в 2020 году занимались профильные структурные подразделения банка ВТБ, в том числе Департамент непрофильных и проблемных активов и Департамент розничного взыскания.

Управление корпоративными кредитными рисками дочерних банков в 2020 году осуществлял Департамент корпоративных кредитных рисков. Данный департамент как центр риск-компетенции Группы в части корпоративных кредитных рисков отвечает за разработку общих подходов и методов управления корпоративными кредитными рисками, их оценку на централизованной и систематической основе, формирование оптимальной структуры корпоративных кредитных рисков, принимаемых Группой, в том числе их соответствие риск-аппетиту Группы.

Организацией централизованного управления розничными рисками дочерних банков в 2020 году в банке ВТБ занимался Департамент розничных кредитных рисков. Мониторинг кредитной процедуры в экспертной зоне принятия решений и контроль лимитов по нестандартным сделкам осуществлял Департамент розничных кредитных рисков совместно с Департаментом андеррайтинга. Департамент розничных кредитных рисков как центр риск-компетенции Группы в части розничных кредитных рисков отвечает за разработку общих подходов и методов управления розничными рисками, их оценку на централизованной и систематической основе, формирование оптимальной структуры розничных рисков, принимаемых Группой, в том числе их соответствие риск-аппетиту Группы.

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ НА УРОВНЕ БАНКА ВТБ

Банк ВТБ осуществляет управление кредитными рисками по следующим направлениям:

- Ограничение кредитного риска за счет действующей системы лимитов, которые соответствуют обязательным нормативам и иным требованиям Банка России, регулярно пересматривались Департаментом корпоративных кредитных рисков и Департаментом интегрированного управления рисками и утверждались уполномоченным коллегиальным органом;
- Покрытие кредитных рисков посредством принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- Контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества (в том числе с использованием системы ранжирования заемщиков);
- Предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга.

В Банке применяются следующие основные методы оценки кредитного риска:

- Определение уровня кредитоспособности клиентов по результатам анализа финансовых и нефинансовых показателей деятельности и экспертной оценки (согласно внутренним методикам ранжирования клиентов Банка) – уровень рейтинга клиента (группы связанных клиентов) учитывается при определении стоимостных условий кредитных сделок. Оценка розничных кредитных рисков проводится с использованием скоринговых моделей и автоматизированных процедур принятия кредитных решений, а также проведением верификации/экспертизы данных клиента (финансовое состояние клиента, социальные параметры, информация о кредитной истории);
- Анализ уровня концентрации кредитных рисков, принимаемых Банком на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков), отрасли, страны, клиентские сегменты, виды кредитных продуктов;
- Оценка возможных потерь вследствие реализации кредитного риска в рамках процесса расчета и формирования резервов на возможные потери (согласно требованиям Банка России и стандартам МСФО);
- Оценка достаточности капитала и величины кредитного риска в рамках расчета обязательных нормативов, установленных Банком России;

- Определение внутренней потребности в капитале (расчет экономического капитала) по кредитному риску с учетом фактического качества кредитного портфеля (согласно требованиям Банка России и стандартам Базельского комитета по банковскому надзору)¹;
- Проведение стресс-тестирования убытков по кредитному портфелю с учетом различных макроэкономических сценариев.

Основным инструментом ограничения кредитных рисков и контроля за их уровнем является система кредитных лимитов.

Основные виды лимитов кредитного риска:

- Лимиты на совокупный уровень кредитного риска в целом по кредитному портфелю и отдельным сегментам;
- Лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному клиенту (группе связанных клиентов). К данным лимитам относятся лимиты на проведение операций с клиентом (группой связанных клиентов), включая сублимиты по различным видам операций с кредитным риском / целевому назначению (кредитные, документарные лимиты, лимиты по торговым операциям, лимиты на проведение операций с долговыми ценными бумагами и др.);
- Лимиты, ограничивающие концентрацию кредитных рисков (по отраслям, странам, кредитным продуктам);
- Кредитно-депозитные лимиты на кредитные организации (включая сублимиты овердрафт, ностро, предоставление средств), лимиты по торговым операциям, лимиты на проведение операций с долговыми ценными бумагами, а также лимиты условных обязательств;
- Лимиты в соответствии с требованиями (обязательными нормативами) Банка России.

¹ Подход на основе внутренних рейтингов.

В целях снижения принимаемого кредитного риска Банк использует обеспечение.

В отчетном периоде в рамках стратегических инициатив изменения в области процедур и методологии управления кредитным риском коснулись, в частности, следующих направлений:

Произведено обновление нормативной базы, в частности:

- Результаты калибровки рейтинговых корпоративных моделей и розничных сегментов компаний Группы на мастер-шкалу PD¹;
- Доработанная ранее унифицированная процедура бизнес-планирования розничного кредитного портфеля в части закладываемых риск-компонент в дочерних банках и глобальной бизнес-линии «Розничный бизнес» (планирование отдельно качества старого и нового портфелей, планирование дополнительных риск-метрик (выходы и возвраты из 90+; амортизация, досрочные погашения, списания 90+), увеличена детализация разбивки фактического и планового портфелей по бакетам просрочки до 180+ дней);
- Разработаны модели для сегментов «Кредит наличными. Рефинансирование», «Кредит под залог золота» (ЗАО «Банк ВТБ (Армения)»), «Предодобренные кредитные карты» (ЗАО Банк ВТБ (Беларусь));
- Доработана финансовая модель (оценка EROA), в том числе унифицирована методика расчета риск-метрик.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск неспособности Группы / участника Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без получения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы / участника Группы.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ НА УРОВНЕ ГРУППЫ ВТБ

Управление риском ликвидности – комплекс мер по управлению активами и пассивами Группы, направленных на поддержание текущей платежеспособности Группы при обеспечении оптимального соотношения уровня риска ликвидности и рентабельности операций Группы.

В процессе управления риском ликвидности в Группе участвуют Управляющий комитет группы ВТБ, Финансовый комитет Банка, Казначейство Финансового департамента банка ВТБ, Управление рыночных рисков Департамента интегрированного управления рисками.

Управляющий комитет группы ВТБ определяет общую политику Группы в области управления риском ликвидности, устанавливает лимиты и триггеры аппетита к риску ликвидности группы ВТБ,

а также рассматривает отчет о состоянии риска ликвидности группы ВТБ в составе отчета о рисках группы ВТБ.

Финансовый комитет Банка утверждает Положение о порядке управления риском ликвидности в Группе и Методологию оценки риска ликвидности Группы, осуществляет мониторинг состояния ликвидности Группы, а также принимает решения о мерах по управлению активами и пассивами Группы, направленных на обеспечение требуемого уровня ликвидности и роста активов Группы.

Управление ликвидностью на уровне группы ВТБ осуществляется на основе принятых Управляющим комитетом Группы внутренних нормативных документов и в соответствии со следующими принципами:

- Каждый банк/компания Группы управляет собственной ликвидностью на индивидуальной основе в целях выполнения своих обязательств и соблюдения требований национального регулирующего органа, а также рекомендаций банка ВТБ;
- Банк ВТБ управляет ликвидностью Группы методом централизованного контроля и управления основными мероприятиями Группы.

К методам ограничения и снижения риска ликвидности Группы относятся контроль за соблюдением установленного показателя аппетита к риску ликвидности и установленного Банком России обязательного норматива краткосрочной ликвидности банковской группы и норматива чистого стабильного финансирования, а также расчет величины экономического капитала на покрытие риска ликвидности.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ НА УРОВНЕ БАНКА ВТБ

Управление риском ликвидности – комплекс мер по управлению активами и пассивами Банка, направленных на поддержание текущей платежеспособности Банка при обеспечении оптимального соотношения уровня риска ликвидности и рентабельности операций Банка.

¹ Probability of default.

В банке ВТБ осуществляется управление рисками текущей и прогнозной ликвидности.

Управление текущей ликвидностью заключается в краткосрочном прогнозировании и управлении денежными потоками в разрезе валют и сроков для обеспечения исполнения обязательств Банка, проведения расчетов по поручениям клиентов и фондирования активных операций.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством Финансового департамента за счет оперативного (в течение дня) определения текущей платежной позиции Банка и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

Задачей управления прогнозной ликвидностью является разработка и реализация комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Банка и на плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций.

Выполнение данной задачи в Банке достигается путем построения прогнозов ликвидности на основе ресурсных и бизнес-планов, а также управления прогнозной ликвидностью с учетом нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Прогноз включает в себя расчет поступлений и платежей в соответствии с контрактными сроками операций, а также с учетом планируемых сделок; вероятной пролонгации средств, привлеченных от клиентов Банка (депозиты и векселя) и вероятного оттока нестабильной части средств «до востребования» (расчетные и текущие счета клиентов, счета лоро). Кроме того, Департамент интегрированного управления рисками проводит стресс-тестирование с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности. Разрывы ликвидности закрываются путем новых заимствований и пролонгации действующих депозитов. Управление среднесрочной ликвидностью Группы осуществляется путем привлечения межбанковских кредитов и клиентских депозитов, проведения сделок репо и привлечения обеспеченных кредитов от Банка России. Валютная структура ликвидности регулируется путем проведения сделок «конверсионный своп».

Основная часть пассивной базы группы ВТБ представлена клиентскими ресурсами (депозиты, векселя, текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц), привлечением ресурсов Банка России и межбанковскими депозитами.

Несмотря на то что значительную часть клиентских пассивов составляют краткосрочные депозиты и счета «до востребования», диверсификация портфеля этих пассивов и прошлый опыт банка ВТБ позволяют говорить о том, что эти пассивы постоянно рефинансируются клиентами и что их существенная часть является стабильным источником фондирования. Стабильная часть краткосрочных клиентских пассивов определяется на основе статистического анализа динамики суммарного остатка таких пассивов в разрезе валют. Инструменты денежного рынка (межбанковское кредитование и депозиты, репо) используются

для регулирования краткосрочной ликвидности и не рассматриваются как источник финансирования долгосрочных активов.

К методам ограничения и снижения риска ликвидности относятся:

- Контроль за соблюдением установленных внутренних лимитов и нормативов, в том числе показателя аппетита к риску ликвидности;
- Анализ риска ликвидности на основе комплекса количественных и качественных показателей;
- Прогнозирование, ситуационное моделирование и стресс-тестирование состояния ликвидности Банка;
- Расчет величины экономического капитала на покрытие риска ликвидности;
- Мониторинг рассчитанных с учетом сценарного анализа разрывов ликвидности Банка по временным периодам в целях выявления диспропорций между объемами поступлений и платежей;
- Выявление и анализ влияния внутренних и внешних факторов на ликвидность Банка, прогноз их изменения;
- Принятие и реализация решений по управлению активами и (или) пассивами Банка, направленных на поддержание риска ликвидности на уровне, позволяющем соблюдать внутренние и регуляторные нормативы ликвидности;
- Разработка детального плана действий по мобилизации Банком ликвидных активов на случай недостатка ликвидности;
- Контроль за соблюдением установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности путем мониторинга фактических и прогнозных значений установленных внутрибанковских предельно допустимых значений обязательных нормативов.

Рыночные риски

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

В группе ВТБ постоянно действует рабочий коллегиальный орган при Управляющем комитете Группы в рамках реализации системы консолидированного управления активами и пассивами в группе ВТБ – Финансовый комитет Банка и Комитет по управлению кредитными и рыночными рисками Банка.

Основными задачами Финансового комитета в части управления рисками Группы являются:

- Совершенствование системы управления рисками и капиталом;
- Управление капиталом;
- Управление валютным риском структурной открытой валютной позиции, процентным риском Банковской книги, рыночным риском портфеля ценных бумаг Казначейства, риском ликвидности (в том числе риском концентрации источников ликвидности);
- Определение политики в области внутреннего и внешнего ценообразования и формирование принципов системы фондирования операций.

Основными задачами Комитета по управлению кредитными и рыночными рисками в части управления рисками Группы являются:

- Совершенствование системы управления профильными видами рисков;
- Управление рыночными рисками Торговой книги;
- Управление кредитными рисками;
- Управление рисками концентрации (за исключением риска концентрации источников ликвидности).

Положение «О порядке управления рыночными рисками в группе ВТБ» (утверждено Комитетом по управлению рисками группы ВТБ, протокол № 31 от 7 декабря 2018 года, далее – Положение) устанавливает процедуры идентификации и мониторинга рыночных рисков, структуру и иерархию лимитов рыночного риска от уровня группы ВТБ до уровня участников Группы и отдельных подразделений, процедуры контроля за соблюдением лимитов и ограничений, реагирования на их превышение, а также определяет порядок подготовки отчетности по рыночному риску Группы.

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

- Торговая книга, состоящая из операций, проводимых в целях извлечения прибыли от их переоценки или хеджирования других элементов Торговой книги;
- Портфель долговых ценных бумаг Казначейства, состоящий из операций, совершаемых Казначейством и переоцениваемых по справедливой стоимости;
- Банковская книга, состоящая из чувствительных к процентным ставкам инструментов, которые переоцениваются по амортизированной стоимости, или инструментов, используемых для хеджирования элементов Банковской книги. Кредиты, не прошедшие SPPI-тест, учитываются в рамках Банковской книги.

На основе аналитического разделения портфеля группы ВТБ в рыночном риске можно выделить:

- Процентный риск Банковской книги;
- Валютный риск структурной открытой валютной позиции (ОВП);
- В зависимости от природы операций, несущих валютный риск, вся валютная позиция Группы отнесена либо к Торговой, либо к Банковской книге;
- Рыночный риск по Торговой книге и портфелю долговых ценных бумаг Казначейства.

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОЙ КНИГИ

Управление процентным риском осуществляется на основе принятых в установленном порядке в группе ВТБ нормативных документов и включает в себя:

- Установление стандартных процентных ставок привлечения и внутренних ставок фондирования с учетом текущей рыночной конъюнктуры;
- Расчет показателей процентного риска;
- Установление лимитов экономического капитала на покрытие процентного риска в разрезе группы ВТБ и отдельных банков;

- Установление показателя аппетита к процентному риску Банковской книги – сигнального значения чувствительности чистого процентного дохода к сценарному изменению процентных ставок.

Основными параметрами, по которым оценивается процентный риск, являются:

- Экономический капитал на покрытие процентного риска (ЭК IRRBB) – оценка снижения чистой текущей стоимости процентной позиции Банка при вероятном неблагоприятном изменении процентных ставок;
- Чистая приведенная стоимость (NPV) активов/пассивов, подверженных процентному риску;
- Чувствительность NPV к изменению на 100 б. п. ($\Delta NPV + 100$ б. п.);
- Чувствительность чистого процентного дохода (Δ ЧПД + 100 б. п. и Δ ЧПД stress).

ВАЛЮТНЫЙ РИСК СТРУКТУРНОЙ ОТКРЫТОЙ ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИИ

Группа управляет валютным риском на основе принятых органами управления Группы нормативных документов, обеспечивая соответствие между активами и обязательствами в разрезе валют и поддерживая ОВП каждого банка Группы в рамках установленных ограничений, в том числе внутренних лимитов ОВП и лимита экономического капитала на покрытие валютного риска структурной ОВП, а также нормативных лимитов ОВП, устанавливаемых регулятором.

Экономический капитал на покрытие валютного риска банка ВТБ по структурной ОВП рассчитывается с использованием утвержденных стресс-сценариев.

Основные параметры, по которым оценивается валютный риск по структурной ОВП Группы:

- Расчет открытых валютных позиций в разрезе отдельных валют и участников Группы;
- Расчет чувствительности ОВП к изменению курсов иностранных валют к рублю на 1 рубль и на 1%;
- Расчет чувствительности ОВП к изменению курсов иностранных валют к рублю с использованием подхода VaR (1 день, 95%);
- Экономический капитал на покрытие валютного риска структурной ОВП.

РЫНОЧНЫЙ РИСК ПО ТОРГОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ

Группа ВТБ подвержена рыночному риску по Торговой книге и портфелю долговых ценных бумаг Казначейства, который связан с отрицательной переоценкой инструментов вследствие изменения значений различных риск-факторов, включая котировки облигаций, акций, товарных инструментов, валютные

курсы, процентные ставки, кредитные спреды, волатильности риск-факторов и корреляции между ними.

Несмотря на то что казначейский портфель облигаций отделен от Торговой книги вследствие различных целей совершения операций в этих портфелях, управление рыночным риском по долговым инструментам Казначейства осуществляется так же, как и по Торговой книге.

Для ограничения рыночного риска по группе ВТБ используется набор лимитов. Все лимиты можно разделить на следующие две группы: портфельные лимиты (VaR-лимит, лимит на показатель stop-loss и стресс-лимит) и операционные лимиты, ограничивающие концентрацию отдельных показателей или типов активов в портфеле.

Департамент интегрированного управления рисками осуществляет следующие функции по управлению рыночным риском по торговым операциям:

- Отвечает за оценку и отчетность по рыночному риск-профилю Группы, пересмотр структуры лимитов и подготовку предложений по снижению и управлению рыночным риском по торговой книге и портфелю долговых ценных бумаг Казначейства;
- Ежедневно осуществляет контроль соблюдения групповых лимитов рыночного риска, локальные лимиты рыночного риска контролируются риск-подразделениями дочерних банков также на ежедневной основе;
- Ежедневно информирует бизнес-подразделения о соблюдении групповой лимитной дисциплины.

Результаты стресс-тестирования используются для оценки рыночного риска Торговой книги и портфеля ценных бумаг Казначейства. Методология, используемая для оценки этих риск-метрик, выносится на рассмотрение Комитета по управлению кредитными и рыночными рисками и доводится до участников группы ВТБ.

Стресс-тестирование

Результат переоценки Торговой книги и портфеля долговых ценных бумаг Казначейства Группы моделируется на основе исторических изменений значений риск-факторов (наблюдаемых в условиях значительных изменений макроэкономических показателей), а также на основе гипотетических изменений риск-факторов.

Сценарный анализ показал, что в 2020 году наибольший эффект по рыночному риску соответствовал бы значительному росту безрисковых рублевых ставок и расширению кредитных спредов.

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

- Исторический период – два года;
- Горизонт прогнозирования – один торговый день;
- Доверительный интервал – 95%;
- Используемый метод – метод исторического моделирования.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск 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.

В рамках системы управления операционным риском выделяются отдельные виды операционного риска, процедуры управления по которым выполняются специализированными подразделениями.

Одним из видов операционного риска является риск информационной безопасности – риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности Банка. В Банке реализуется комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, осуществляется мониторинг их эффективности.

Система управления операционным риском банка ВТБ направлена на минимизацию случаев реализации операционного риска, включая снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов из-за ошибок персонала, совершения преднамеренных действий персоналом и (или) третьими лицами в отношении Банка/клиентов, сбоев в работе систем и оборудования, нарушения прав клиентов и контрагентов и ограничение размера потерь от его реализации.

В рамках управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России, а также положениями Базельского комитета по банковскому надзору. В целях управления операционным риском в Банке реализованы регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, мониторинг, контроль и реагирование. Все существенные с точки зрения риска недостатки, выявленные в рамках системы внутреннего контроля, являются объектом детального анализа, на основе которого разрабатываются и реализуются меры, направленные на устранение причин и источников риска.

В целях обеспечения процессов управления операционным риском в Банке внедрены унифицированные механизмы идентификации, оценки и контроля уровня операционного риска: централизованный сбор сведений о событиях операционного риска и потерях от его реализации, мониторинг ключевых индикаторов операционного риска, включая контрольные показатели уровня операционного риска, самооценка операционного риска, сценарный анализ. Все изменения в Банке, касающиеся процессов, продуктов (услуг) и систем, на этапе разработки в обязательном порядке подлежат анализу с целью своевременного выявления операционного риска.

Применение вышеуказанных механизмов способствует возможности проведения количественной и качественной оценки уровня операционного риска, в том числе в разрезе отдельных типов событий и направлений деятельности Банка, видов операционного риска, источников риска и иных элементов классификации. По результатам проведенной оценки разрабатываются и реализуются митигирующие меры, формируется управленческая отчетность.

В Банке применяются следующие методы реагирования на выявленные операционные риски:

- Принятие мер минимизации – разработка и реализация необходимых корректирующих мер минимизации операционного риска, направленных

на уменьшение негативного влияния операционного риска на качество процессов, величину совокупных потерь от его реализации;

- Принятие риска – готовность Банка принять возможные потери (вопросы принятия риска подлежат рассмотрению уполномоченными органами Банка, в случае если реализация мер по минимизации риска не представляется экономически обоснованной);
- Уклонение от риска – отказ от оказания соответствующего вида услуг и операций в связи с высоким уровнем операционного риска (используется, если реализация мер по минимизации не является экономически обоснованной);
- Передача риска (страхование риска) – осуществляется страхование операционных рисков Банка, передача риска другой стороне – контрагенту и (или) клиенту (используется в случае невозможности самостоятельного управления операционным риском Банком).

Основными мерами, применяемыми в целях уменьшения негативного влияния операционного риска, являются:

- Изменения, вносимые в процессы;
- Установление дополнительных форм (способов) контроля;
- Обучение работников, в том числе участников процессов;
- Применение автоматизированных решений.

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;
- 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;
- Страхование операционных рисков.

Программы страхования рисков профессиональной деятельности Банка в 2020 году представлены страхованием от преступлений по программе Financial Institution's Blanket Bond (в том числе электронных и компьютерных), страхованием ответственности директоров, должностных лиц и компаний, страхованием денежных средств и материальных ценностей во время нахождения в хранилищах и при перевозке. Дополнительно Банк осуществлял страхование рисков хозяйственной деятельности (в том числе зданий, оборудования и автотранспорта) и гражданской ответственности.

В 2020 году развитие системы управления операционными рисками на уровне группы ВТБ осуществлялось по следующим направлениям:

- Совершенствование механизмов мониторинга уровня операционного риска на уровне Банка и компаний Группы в рамках концепции управления риск-аппетитом;
- Унификация методологических подходов с целью приведения системы управления операционным риском в соответствие с новыми регуляторными требованиями;
- Определение приоритетов для развития и формирование детального плана развития обеспечения непрерывности и восстановления деятельности, формирование рекомендуемых подходов для определения наиболее критичной деятельности;
- Совершенствование регулярной отчетности по операционным рискам Группы.

Операционный риск не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка в 2020 году.

Модельный риск

В связи с реализацией проекта перехода Банка на применение ПБР в целях расчета нормативов достаточности капитала одним из значимых рисков в области устойчивого развития Банка в 2020 году стал модельный риск. Под модельным риском понимается риск ошибок процессов разработки, проверки, адаптации, приемки, применения методик количественных и качественных моделей оценки активов, рисков и иных показателей, используемых в принятии управленческих решений. Модельный риск является подвидом операционного риска.

В целях обеспечения эффективного управления модельным риском, отвечающего требованиям национальных регуляторов и международных надзорных органов, функционал по его управлению выделен в отдельное независимое подразделение – Управление модельных

рисков и валидации, которое осуществляет регулярную валидацию и анализ эффективности работы моделей, а также совместно с Департаментом интегрированного управления рисками определяет уровень модельного риска, который учитывается при определении достаточности капитала Банка в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Процедуры управления модельным риском регламентируются Положением «О порядке управления модельным риском Банка ВТБ (ПАО)», введенным в действие приказом от 3 сентября 2020 года № 1670, которое устанавливает классификацию и жизненный цикл моделей, основные принципы управления модельным риском, этапы и участников процесса управления модельным риском.

В рамках управления модельным риском Банк руководствуется принципами регулярности, полноты, конфиденциальности, распределения ролей и обеспечения функционирования трех линий защиты, а также принципом консервативности. Среди этапов жизненного цикла моделей отдельно выделяется этап оценки эффективности (валидации) моделей. В Банке осуществляется регулярная (не реже одного раза в год) валидация значимых моделей.

Для обеспечения идентификации модельного риска сформирован и регулярно обновляется сводный реестр моделей, при этом уполномоченный орган Банка регулярно рассматривает вопросы признания моделей значимыми на основе данных реестра, а также иной доступной информации.

Количественная оценка модельного риска проводится как в рамках процедур управления операционным риском, так и Управления модельных рисков и валидации в разрезе каждой значимой модели, в том числе в ходе регулярных процедур валидации моделей. Коэффициенты риска модели и процесса агрегируются в целях расчета экономического капитала на покрытие модельного риска Банка, который осуществляется ежегодно в соответствии с Методическими указаниями о расчете экономического капитала по модельному риску.

Стандартные способы реагирования на модельный риск дополняются регламентированной процедурой вынесения рекомендаций и поручений владельцам / разработчикам моделей по итогам проведенной оценки эффективности, в том числе направленных на внесение изменений в модель с целью повышения ее качества; совершенствование процессов, связанных с внедрением и применением модели; совершенствование ИТ-систем; улучшение качества, доступности и полноты данных; добавление консервативности в модель (результаты работы модели) для покрытия модельного риска.

В части контроля за функционированием системы управления модельным риском проводятся регулярные проверки деятельности Банка со стороны независимого структурного подразделения – Департамента внутреннего аудита в соответствии с требованиями Банка России и процедурами, установленными внутренними нормативными актами и распорядительными документами Банка.

Иные риски в области устойчивого развития

В рамках устойчивого развития и учета комплексных взаимосвязей между рисками Банком уделяется внимание ESG-рискам (Environmental, Social, Governance), которые связаны с такими факторами рисков, как воздействие на окружающую среду, социальные и управленческие аспекты, которые влияют на стоимость компании (учитываются при ответственном инвестировании) и реализуются в рамках идентифицированных в Банке рисков.

Управление ESG-рисками осуществляется в рамках комплексного управления кредитным риском, риском концентрации, репутационным риском, операционным и стратегическими рисками.

На финансовую стабильность могут повлиять следующие виды ESG-рисков:

- Физический риск (Physical Risk) – риск финансовых и экономических потерь в результате чрезвычайных ситуаций или тенденций природного характера (наводнения, землетрясения, повышение средней температуры);
- Переходный риск (Transition Risk) – риск возникновения финансовых потерь в результате политических, правовых и технологических изменений в связи с переходом к низкоуглеродной экономике. Данная категория рисков связана с финансовыми последствиями мер, нацеленных на ограничение негативных влияний изменения климата или адаптацию к климатическим изменениям.

Переходный риск оценивается Банком в рамках кредитного риска при рассмотрении возможности выдачи кредита и присвоении кредитного рейтинга заемщику.

Оценка физического риска производится Банком прежде всего в рамках оценки операционного риска, в том числе может проводиться сценарный анализ, включающий оценку последствий

возможных неблагоприятных условий, а также самооценка фактически понесенных потерь от операционного риска, в том числе в связи с чрезвычайными ситуациями. Кроме того, в рамках оценки залогового имущества осуществляется анализ рисков, связанных с возникновением чрезвычайных ситуаций.

При отраслевом анализе Банком принимаются во внимание политические, правовые и технологические изменения в отрасли, таким образом осуществляется дополнительная оценка переходного риска.

В рамках оценки премии за кредитный риск учитывается кредитный рейтинг заемщика, который, в свою очередь, включает оценку вероятности потерь от инвестиционных рисков переходного риска, а также физического риска.

В рамках подхода к управлению ESG-рисками Банком реализуется проверка соблюдения клиентом требований законодательства, а также осуществляется анализ влияния объектов залога в части недвижимости и имущественных комплексов на окружающую среду.

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ

Минувший 2020 год стал годом стремительной цифровизации банка ВТБ. Благодаря мероприятиям и инициативам, принятым во второй половине 2019 года, и слаженной работе всей нашей команды ВТБ смог не только ответить на беспрецедентные вызовы прошлого года, но и серьезно упрочить свои лидерские позиции на рынке в целом. В соответствии с принятой в апреле 2019 года Стратегией развития группа ВТБ поставила себе довольно амбициозные цели на период до 2022 года и наметила ключевые направления развития. Все они так или иначе связаны с технологической трансформацией.

В соответствии со Стратегией развития на 2019–2022 годы определены следующие ключевые приоритеты технологического развития Банка:

- Надежная и гибкая платформа;
- Новая модель производства и новые компетенции;
- Внутренняя эффективность.

Для реализации поставленных целей и задач начиная с конца 2019 года и в течение 2020 года были открыты 12 программ цифровой трансформации. По итогам 2020 года достигнуты следующие значимые результаты в технологическом развитии Банка:

- На 1,6 млн (до 10 млн) пользователей за год выросло количество пользователей ВТБ-Онлайн. С 15 до 25% выросла доля продаж ВТБ-Онлайн в розничном бизнесе в 2020 году;
- В три раза увеличилась доля заявок на ипотеку, поданных через цифровые каналы (с 5 до 15%), а доля кредитов, выданных без визита в офис, выросла с 10 до 25%;
- В четыре раза сокращен срок формирования предодобренного предложения по ключевым продуктам в рамках нового розничного кредитного конвейера (до четырех дней), и на 18% увеличен средний лимит по предодобренным кредитам и кредитным картам;
- Реализованы экспресс-кредиты и экспресс-гарантии для Среднего и малого бизнеса на базе технологий кредитного конвейера;

- Сокращено в 24 раза время (до 20 мин.) на открытие расчетного счета индивидуального предпринимателя за счет оптимизации проверок на стороне бэк-офиса;
- Более чем в 10 раз увеличена производительность дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц по платежным поручениям клиентов и предоставлению выписок за счет внедрения платформы и снижения сложности процессов;
- Скорость рассмотрения заявок по ряду продуктов крупного бизнеса сокращена до 85 мин. за счет создания технологической основы цифровизации бизнеса в области кредитования;
- Применение искусственного интеллекта в 2020 году позволило заработать 1,2 млрд рублей (137 моделей используются в бизнес-процессах всех глобальных бизнес-линий). Внедрены платформы аналитики данных (графовая платформа, геоплатформа, платформа разработки и применения моделей). Так, геоплатформа позволяет строить различные прогнозы и получать аналитику данных по различным объектам, связям и параметрам в виде связанных между собой информационных блоков (графов). С ее помощью, к примеру, можно с достаточно высокой точностью рассчитывать перспективность застройки земельного участка, оптимальную стоимость квадратного метра объектов недвижимости и объем спроса. В 2021 году будет внедрена NLP-платформа (для обработки естественного языка), необходимая для реализации «умных» чат-ботов и голосовых помощников. Последний появился в нашем мобильном приложении «ВТБ-Онлайн» в конце февраля 2021 года.

НАША ЦЕЛЬ – ЗА СЧЕТ ЦИФРОВИЗАЦИИ СОЗДАТЬ УДОБНЫЕ И ДОСТУПНЫЕ ПРОДУКТЫ И СЕРВИСЫ ДЛЯ КЛИЕНТОВ, А ТАКЖЕ ЗНАЧИТЕЛЬНО ПОВЫСИТЬ ВНУТРЕНнюю ЭФФЕКТИВНОСТЬ БАНКА И СОЗДАТЬ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА.

Построение технологических платформ

Вышеуказанные результаты были достигнуты благодаря активной работе по созданию технологических платформ. По итогам 2020 года в рамках построения технологических платформ реализованы следующие проекты:

- Разработана первая в России микросервисная платформа комплексной автоматизации всех каналов взаимодействия с клиентами, на которой внедрены:
 - Новый мобильный банк для Розничного бизнеса, вошедший в топ-5 рейтингов мобильных финансовых приложений;
 - Первые продукты для клиентов Среднего и малого бизнеса в рамках дистанционного банковского обслуживания;
- Внедрена платформа открытых интерфейсов взаимодействия (open API) для интеграции с партнерами Банка в рамках развития партнерской сети;
- Совершен качественный скачок в плане надежности и доступности систем – до 99,87% повышен уровень доступности систем, включая плановые технологические работы. Количество аварий сократилось более чем в два раза, а скорость их устранения выросла более чем в два раза;
- В рамках унификации и упрощения ИТ-ландшафта выполнена миграция всех филиалов Банка на единую централизованную банковскую ИТ-систему (г. Краснодар, Новосибирск, Санкт-Петербург, Воронеж, Хабаровск, Екатеринбург, Москва и Самара);
- Реализуется программа масштабной комплексной модернизации центров обработки данных.

Новая модель управления и производственный процесс

Успешная работа по технологическому развитию Банка основана на новой модели программно-проектного управления и новом производственном процессе, благодаря которым:

- Создана платформа автоматизации разработки и внедрения технологических продуктов, синхронизирован ритм работы бизнес-линий и ИТ в кросс-функциональных командах с поставками изменений каждые две недели;
- В восемь раз сокращено время вывода на рынок новых технологических продуктов (с 240 до 30 дней);
- Сформирована новая организационная модель банка ВТБ в соответствии с целевой ИТ-архитектурой;
- За счет эффективного управления закупками удалось достичь существенных дополнительных скидок, что позволило удовлетворить сверхплановые потребности бизнеса, а также учесть изменения, связанные с распространением новой коронавирусной инфекции COVID-19, без увеличения бюджета.

В результате ускорения технологической трансформации и успешной реализации технологических программ в 2020 году существенно увеличилась фактическая надежность ИТ-систем Банка (с 96,74 до 99,87%), а число ИТ-аварий снизилось в два раза, равно как и время устранения инцидентов – в два раза. При этом общее количество изменений в ИТ-системах выросло за этот период на 57%, а показатель time-to-market (время вывода изменений) сократился в восемь раз.

Кроме того, Банк развивал и усиливал архитектурную функцию, под управлением которой находятся все ИТ-системы, а именно:

- Разработана целевая прикладная архитектура Банка на период до 2022 года;
- Для 100 нецелевых ИТ-систем утвержден план вывода из эксплуатации;
- Весь ИТ-ландшафт находится под полным архитектурным контролем с фокусом на омниканальность и кредитные конвейеры;
- Разработана архитектура платформы;
- Повышена управляемость и прозрачность архитектурных процессов;
- Построен качественно новый процесс принятия архитектурных решений на всех уровнях (стратегический, уровень стрима и команды), внедрен проактивный мониторинг достижения целевой архитектуры.

Успешно внедрены ключевые элементы нового производства технологических продуктов. Сформированы более 170 стримов с закрепленной ответственностью за бизнес и технологические результаты. Создано около 1 250 кросс-функциональных команд в стримах, в которых занято более 12 тыс. участников, работающих по методологии Agile. Создана эффективная система мониторинга и отчетности с более чем 100 метриками дэшбордов (доступны в режиме онлайн для мониторинга работы стримов и команд). Внедрена целевая платформа автоматизированной разработки и тестирования технологических продуктов (конвейер DevSecOps). Благодаря этому создан единый операционный ритм для всего банка ВТБ, обеспечивающий синхронизацию в достижении стратегических целей Банка.

Стратегия развития управления данными

В рамках реализации стратегии по управлению данными были достигнуты следующие результаты:

- Сокращение затрат на владение на около 0,4 млрд рублей в год за счет внедрения новой платформы для архивации информации в основных хранилищах данных;
- В два раза повышена производительность хранилищ данных за счет их миграции на современные платформы;
- Реализована возможность онлайн-аналитики бизнес-показателей за счет внедрения оперативного хранилища данных по 20 ключевым системам Банка;
- Разработано около 100 агрегированных витрин данных для использования глобальными бизнес-линиями, глобальными функциональными линиями в платформе данных.



млрд рублей

составил финансовый эффект от реализации проектов в рамках программ цифровой трансформации в 2020 году

Использование моделей данных в бизнес-процессах банка ВТБ позволило достичь следующих результатов:

- 346 млн рублей дохода получено в 2020 году за счет использования моделей данных. На горизонте трех лет планируемый совокупный доход составит около 10 млрд рублей;
- 137 моделей разработано и применяются в бизнес-процессах Банка (из них 99 совместно с Розничным бизнесом, 23 – со Средним и малым бизнесом, 15 – с Корпоративно-инвестиционным бизнесом);
- Внедрены в промышленную эксплуатацию централизованные платформы исполнения и управления моделями данных;
- Централизован процесс закупки и загрузки внешних источников данных в контур Банка.

НАПРАВЛЕНИЯ СТРАТЕГИИ	№	ПРОГРАММА	ПОЛУЧЕННЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ
Надежная и гибкая платформа	1	Оmnikanальность	14 сервисов omnikanальной платформы введены в эксплуатацию; - Количество изменений в Розничном бизнесе увеличено на 24%
	2	Кредитный конвейер розничных клиентов	В четыре раза сокращен срок формирования предодобренного предложения;
	3	Кредитный конвейер корпоративных клиентов	- На 18% увеличен средний лимит по предодобренным потребительским кредитам и кредитным картам; 85 мин. – скорость рассмотрения (T2D) сделки по экспресс-гарантиям (Средний и малый бизнес)
	4	Унификация ИТ-платформ	Выполнена миграция всех филиалов на единую централизованную банковскую ИТ-систему
	5	Надежность	- Повышение фактической доступности с 96,40 до 99,87%; - Сокращено число аварий на 63% с двукратным сокращением времени реакции
Внутренняя эффективность	6	OpsNEXT	- Разработана операционная модель нового поколения и модель георазмещения; - Быстрые инициативы обеспечили эффект более 520 млн рублей уже в 2020 году
	7	Безбумажный банк	750 млн рублей – достигнутый эффект за счет сокращения расходов на бумагу, печать, архивы; - Более 1,5 тыс. договоров и 2,8 тыс. первичных документов с контрагентами подписано в электронном документообороте; - Открыто четыре новых проекта по переходу на безбумажный документооборот
	8	Внедрение ERP 2.0	Внедрена Единая система управления персоналом на in-memory-платформе SAP HANA. В пять раз ускорился расчет заработной платы
Новая модель производства и новые компетенции	9	Новая модель ИТ-производства	- Внедрена новая модель управления и организации производства на базе кросс-функциональных команд (1,2+ тыс. команд); - В восемь раз сокращен time-to-market (с 240 до 30 дней); 100+ метрик дэшбордов доступны в режиме онлайн для мониторинга работы стримов и команд; - Создана базовая инфраструктура для разработки, включая конвейер DevSecOps (единая платформа производства: от бизнес-постановки до разработки кода и внедрения изменений)
	10	Лаборатория продвинутой аналитики	- На основе искусственного интеллекта Банк заработал 1,2 млрд рублей и реализовал 137 моделей; - Внедрены графовая платформа, геоплатформа, платформы разработки и применения моделей; - Совокупный эффект программы вырос до 10 млрд рублей
	11	Модернизация платформы данных	- Примерно 0,4 млрд рублей в год – сокращение затрат на владение системами хранения данных; - Интегрально в два раза повышена производительность хранилищ; - Реализована онлайн-аналитика бизнес-показателей по 20 ключевым системам Банка
	12	Переход на ПВР-подход к расчету кредитного риска (на основе внутренних рейтингов заемщиков)	- Создан MVP¹ веб-приложения для автоматизации и централизации расчетов резервов; - Снижение совокупного объема активов Банка, взвешенных с учетом риска (RWA), за счет доработки RWA-калькулятора

¹ Minimum viable product, MVP – продукт, обладающий минимальным, но достаточным функционалом для удовлетворения первых потребителей продукта. Основная задача MVP-стадии – получение обратной связи от потребителей для дальнейшего развития продукта.

Акселератор

Акселератор ВТБ – единое окно для взаимодействия подразделений Банка с технологическими стартапами, которое помогает находить инновационные технологии для решения технологических и бизнес-задач и представляет собой сервис полного цикла (от поиска и экспертизы решений до реализации пилотных проектов внутри ВТБ).

В 2020 году команда Акселератора ВТБ оценила более 350 стартапов, запустила 24 пилотных проекта совместно с 13 департаментами из всех глобальных и функциональных бизнес-линий, разработала и утвердила обеспечение быстрого пилотирования технологических решений.

Заявки на участие в Акселераторе ВТБ в 2020 году подало около 700 инновационных компаний из 12 стран, больше половины из них прошли первичный отбор и смогли предложить свои решения бизнес-подразделениям Банка. В конце 2020 года ВТБ объявил о запуске пилотного тестирования еще 10 технологических решений со стартапами. Среди них – технология оплаты с помощью распознавания лица, сервис оплаты самозанятым через Систему быстрых платежей, технология мобильной электронной подписи документов, HR-сервисы и др.

В 2020 году Фонд развития интернет-инициатив представил «Исследование внедрения инструментов открытых инноваций в корпорациях», согласно которому по результатам опроса более 200 российских стартапов Акселератор ВТБ является самым узнаваемым из брендов корпоративных акселераторов на российском рынке.

Патенты

Стоит отметить, что Банк продолжает последовательно оформлять патенты на свои интеллектуальные решения. Так, в 2020 году Банком были получены четыре патента:

- Способ и система валидации сложных структур данных в комплексной микросервисной архитектуре с визуальным отображением результатов – решение раскрывает способ проверки целостности и достоверности электронных данных в работе с клиентскими данными в системе дистанционного банковского обслуживания. Особенность способа – в декомпозиции процесса проверки и контроля данных на три независимые части:
 1. Данные;
 2. Метаинформация;
 3. Логика (правила проверки);
- Автоматизированная система подбора комбинированных кредитных предложений – решение раскрывает ряд преимуществ системы и алгоритмов расчета кредитных предложений в кредитном конвейере. Клиенту подбирается комбинированный персональный продукт, состоящий не только из банковских продуктов, но и небанковских, например страховка;
- Два патента на набор страниц графического пользовательского интерфейса мобильного приложения «Мой умный город» – в качестве промышленного образца запатентованы страницы интерфейса, представляющего собой современный цифровой канал коммуникаций города и жителей с платежными сервисами Банка.

Также была подана международная заявка в отношении изобретения «Система децентрализованного расчетного сервиса». Она позволяет запустить быстрые и мгновенные платежи, трансграничные расчеты, программы лояльности и др.



Премии и награды ВТБ за достижения в сфере ИТ за 2020 год

Результаты технологических преобразований в Банке были подтверждены рейтингами и престижными наградами в сфере ИТ.

Finalta

Первое место по количеству функциональных обновлений мобильного банка

The Banker

Банк года (благодаря результатам цифровой трансформации)

Markswebb

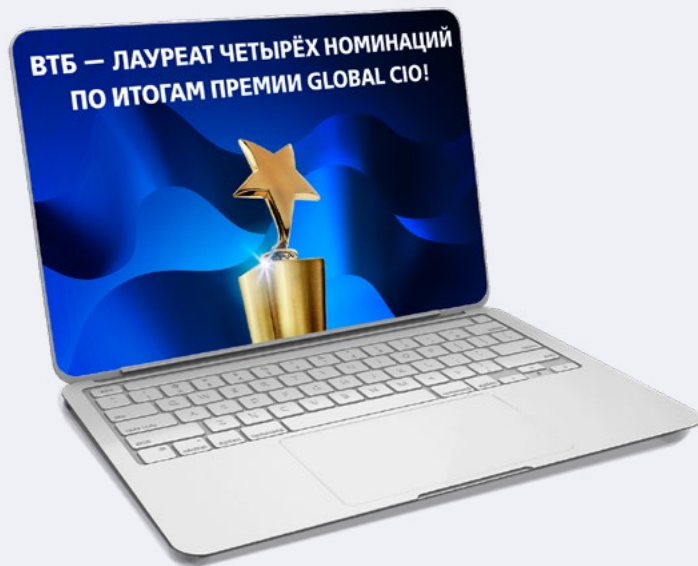
- Пятое место (+12) в рейтинге интернет-банка для частных лиц;
- Десятое место (впервые попал в рейтинг) в рейтинге лучших мобильных банков для индивидуальных предпринимателей

Usability Lab

Третье место в рейтинге удобства мобильных приложений для физических лиц

НАФИ

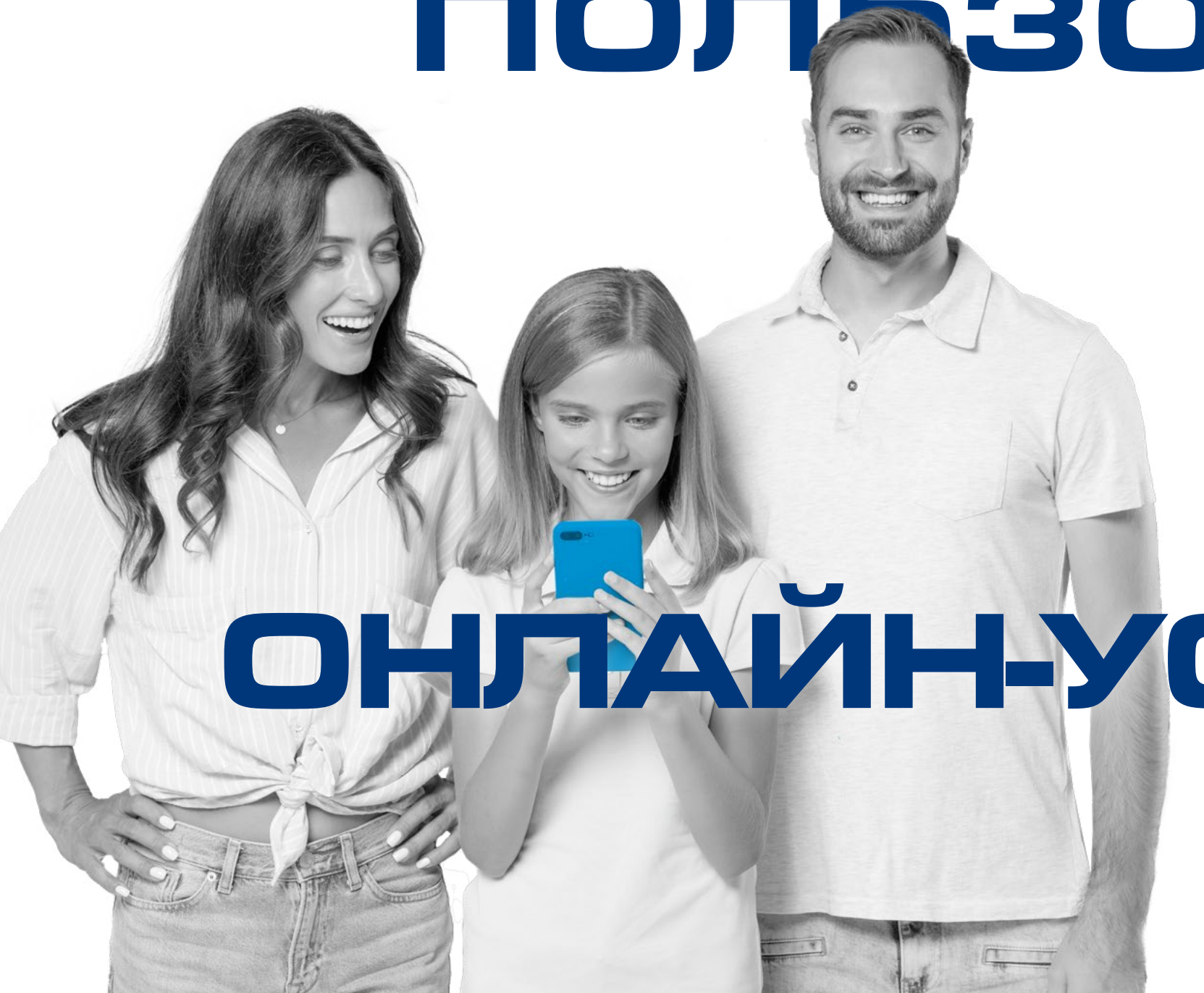
Восьмое место по Индексу потребительской лояльности (NPS)



На премии Global CIO (вручается сообществом ИТ-руководителей – самым актуальным и важным внедрениям в отрасли) получены награды в следующих номинациях:

- RWA-калькулятор: внедренная в Банке система расчета регуляторных показателей – нормативов достаточности капитала;
- Проект внедрения системы управления данными: создание универсальной и эффективной платформы для навигации по данным Банка и контроля их качества, обеспечения достоверности, непротиворечивости и актуальности данных;
- Роботизация, опыт реализации бизнес-критичных RPA-решений: в 2020 году внутренние бизнес-заказчики «доверили» RPA роботизацию высокоприоритетных, бизнес-критичных процессов;
- Миграция системы подготовки отчетности с Oracle SuperCluster на российское решение Arenadata DB: первый проект в Банке по импортозамещению ключевой системы, участвующей в процессе подготовки отчетности для регулятора.

МЫ
соединяем
ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ



ОНЛАЙН-УСЛУГ

Значительный прогресс ВТБ в цифровизации клиентского сервиса и бизнес-процессов: большинство услуг доступно дистанционно и с высоким уровнем надежности.

Запущена новая версия флагманского розничного приложения «ВТБ-Онлайн», отвечающего передовым требованиям функциональности и безопасности: число пользователей по итогам 2020 года превысило 10 млн человек.

Пользователей с услугами

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Обзор системы корпоративного управления

Управление в группе ВТБ

Группа ВТБ построена по принципу стратегического холдинга. Модель управления Группой предусматривает наличие единой стратегии развития компаний – участников Группы, единого бренда, централизованного финансового менеджмента и управления рисками, унифицированных систем контроля.

Система управления в группе ВТБ основана на осуществлении руководства по двум направлениям:

- **Административное управление** – управление участниками Группы в рамках реализации прав головного банка как основного акционера посредством участия его представителей в органах управления дочерних юридических лиц;
- **Функциональное управление** – координация по бизнес-направлениям и направлениям поддержки и контроля в рамках Группы в целом. Функциональная координация является дополнительным механизмом управления, обеспечивающим более глубокую экспертную проработку управленческих решений.

В соответствии с ключевыми стратегическими целями в Группе сформированы следующие глобальные бизнес-линии: «Корпоративно-инвестиционный бизнес», «Средний и малый бизнес», «Розничный бизнес».

Подробнее о глобальных бизнес-линиях и результатах их деятельности читайте в разделе «Обзор результатов».

Корпоративный центр Группы задает общее стратегическое направление развитию Группы и содействует распространению лучших практик в рамках Группы.

Действующая модель управления Группой позволяет выстраивать глобальный механизм обслуживания клиентов, четко координировать работу каждой бизнес-линии во всех регионах присутствия, повышать доходы за счет реализации синергий по бизнес-линиям и распространения лучших практик, а также оптимизировать расходы в результате расширения использования компаниями Группы общих ресурсов и инфраструктуры. Кроме того, данная модель управления является платформой для эффективной интеграции активов, приобретенных группой ВТБ.

ВТБ уделяет значительное внимание совершенствованию системы управления Группой, обеспечению полного соответствия требованиям корпоративного и антимонопольного законодательства стран присутствия Группы.

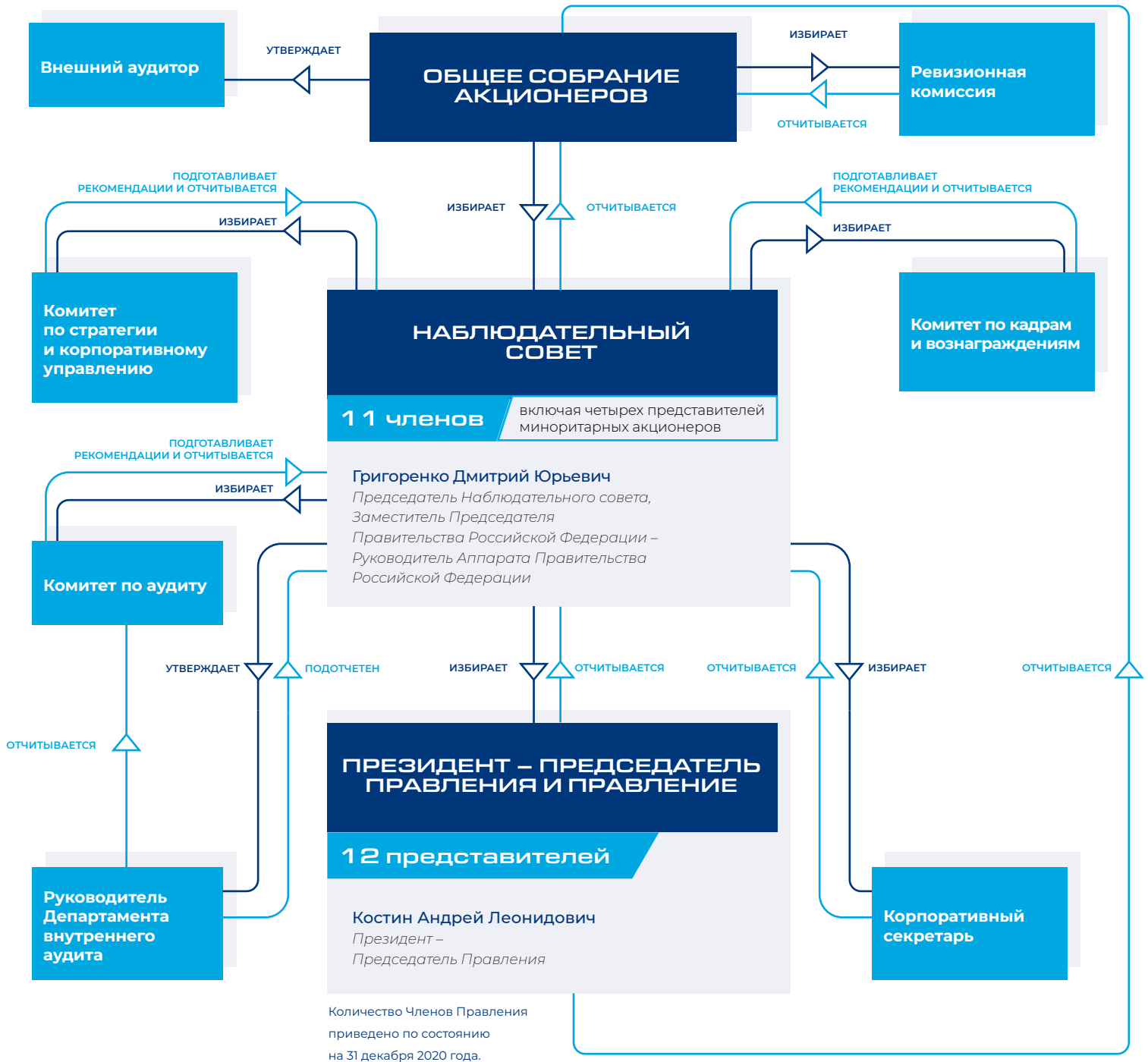
Система корпоративного управления банка ВТБ

Корпоративное управление в банке ВТБ представляет собой систему взаимоотношений между исполнительными органами, Наблюдательным советом, акционерами и иными заинтересованными лицами, направленную на реализацию прав акционеров и инвесторов, повышение инвестиционной привлекательности и прозрачности деятельности Банка, создание действенных механизмов оценки рисков, способных оказать влияние на стоимость Банка и эффективное использование предоставленных акционерами (инвесторами) средств.

Система корпоративного управления в Банке строится по принципу безусловного соблюдения требований законодательства и организаторов торговли на российском и иностранном рынках ценных бумаг, ориентирована на рекомендации Кодекса корпоративного управления (далее – Кодекс), одобренного Советом директоров Банка России, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и Совета по финансовой стабильности, а также лучшие мировые стандарты и практики корпоративного управления.

Принципы и процедуры корпоративного управления Банка закреплены во внутренних документах, основным из которых является Кодекс корпоративного управления Банка¹.

¹ Утвержден Наблюдательным советом Банка в 2015 году, протокол № 27 от 11 декабря 2015 года.



Система корпоративного управления Банка базируется на следующих принципах:

- Равное и справедливое отношение ко всем акционерам, предоставление акционерам возможностей для реализации своих прав и законных интересов;
- Профессионализм и ответственность Наблюдательного совета, активное участие в управлении Банком независимых директоров, а также членов Наблюдательного совета, выдвинутых миноритарными акционерами Банка;
- Осуществление Наблюдательным советом стратегического управления Банком и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительных органов, за функционированием системы управления рисками и внутреннего контроля;
- Разумное, добросовестное и эффективное руководство текущей деятельностью Банка со стороны исполнительных органов и ключевых руководящих работников;
- Соблюдение законодательства Российской Федерации и национального законодательства стран присутствия компаний Группы;
- Корпоративная социальная ответственность;
- Высокий уровень деловой этики, нетерпимость к коррупционному поведению;
- Полнота, прозрачность, достоверность и своевременность раскрытия Банком информации;
- Эффективность системы внутреннего контроля, внутреннего и внешнего аудита;
- Активное сотрудничество с инвесторами, кредиторами и иными заинтересованными лицами в целях увеличения активов и капитализации Банка;
- Непрерывное совершенствование практики корпоративного управления.

Высшим органом управления банка ВТБ является Общее собрание акционеров. Любой акционер, имеющий в своем распоряжении обыкновенные акции, может реализовать свое право на участие в управлении Банком путем голосования по вопросам повестки дня Общего собрания. Для максимального удобства акционеров Банк одним из первых внедрил практику дистанционного электронного голосования на Общих собраниях акционеров Банка.

Наблюдательный совет Банка, избираемый акционерами и подотчетный им, обеспечивает стратегическое

управление и контроль деятельности исполнительных органов: Президента – Председателя Правления и Правления. Наблюдательный совет утверждает Стратегию и Долгосрочную программу развития, политику по вознаграждению и возмещению расходов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях, определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля.

Исполнительные органы осуществляют текущее руководство и реализуют задачи, поставленные перед ними акционерами и Наблюдательным советом.

При Наблюдательном совете созданы и активно функционируют следующие Комитеты:

- **Комитет по кадрам и вознаграждениям**, который готовит рекомендации по ключевым вопросам назначений и мотивации членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и органов контроля;
- **Комитет по аудиту**, основными направлениями деятельности которого являются анализ и поддержание эффективной и адекватной системы внутреннего контроля;
- **Комитет по стратегии и корпоративному управлению**, который рассматривает и готовит рекомендации по вопросам стратегического развития, повышения уровня корпоративного управления и совершенствования управления собственным капиталом Банка.

В Банке создано специальное структурное подразделение – аппарат Наблюдательного совета Банка, возглавляемый корпоративным секретарем, кандидатура которого утверждается Наблюдательным советом.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет Ревизионная комиссия, а также Департамент внутреннего аудита – подотчетное Наблюдательному совету самостоятельное структурное подразделение, осуществляющее проверку и оценку эффективности функционирования в Банке системы внутреннего контроля, управления банковскими рисками, проверку достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерской и управленческой отчетности, формирование единых подходов к организации систем внутреннего контроля в подконтрольных Банку компаниях, сбор информации об их состоянии, выработку рекомендаций по их совершенствованию. Наблюдательный совет утверждает планы работы Департамента внутреннего аудита и контролирует их исполнение.

В целях оптимизации управленческих рисков предусмотрено страхование ответственности Банка, членов его Наблюдательного совета и исполнительных органов (Director's and Officer's Liability, D&O).

Банком и его миноритарными акционерами создан Консультационный совет акционеров – независимый экспертно-консультативный и совещательный орган, состоящий из миноритарных акционеров, в заседаниях которого принимают участие члены Наблюдательного совета и исполнительные органы Банка. Члены Консультационного совета акционеров принимают активное участие в деятельности банка ВТБ, обсуждая с топ-менеджментом Группы наиболее актуальные и важные вопросы, затрагивающие интересы акционеров, в том числе вопросы разработки и реализации стратегии, совершенствования практики корпоративного управления.

Банк ВТБ считает своим приоритетом своевременно раскрывать полную и достоверную информацию, позволяющую акционерам, инвесторам и контрагентам ВТБ принимать обоснованные экономические решения. Банком осуществляется раскрытие информации в соответствии с требованиями российского законодательства, а также британского регулятора Financial Conduct Authority (FCA). Наблюдательным советом Банка утверждено Положение об информационной политике Банка ВТБ (ПАО)¹, которое определяет способы, сроки и формы раскрытия информации, устанавливает перечень информации, обязанность по раскрытию которой принимает на себя Банк, помимо предусмотренной законодательством, а также меры по обеспечению контроля соблюдения информационной политики Банка.

Банк публикует финансовые результаты по российским и международным стандартам на регулярной основе. В целях максимально оперативного получения всеми заинтересованными лицами актуальной информации о деятельности группы ВТБ Банк ежемесячно публикует данные управленческой отчетности по МСФО в дополнение к ежеквартальному и годовому раскрытию.

Развитие системы корпоративного управления в 2020 году

Совершенствование системы корпоративного управления рассматривается Банком как составная часть общей работы по повышению эффективности деятельности Банка и является объектом постоянного контроля со стороны Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка.

Банк ВТБ внимательно следит за развитием корпоративного законодательства и практик и ведет последовательную работу по совершенствованию системы корпоративного управления в Банке и компаниях Группы, применяя международные стандарты и лучшие российские и мировые практики.

В 2020 году Банком была продолжена работа по внедрению в деятельность Банка положений российского Кодекса корпоративного управления, который по-прежнему остается главным ориентиром для совершенствования системы корпоративного управления Банка.

На прошедшем 24 сентября 2020 года годовом Общем собрании акционеров был избран новый состав Наблюдательного совета Банка. Из 11 членов Наблюдательного совета пять директоров не связаны с основным акционером, при этом из них трое являются независимыми директорами и четверо представителями миноритарных акционеров / институциональных инвесторов.

На первом заседании нового состава Наблюдательного совета Банка были сформированы Комитеты: Комитет по стратегии и корпоративному управлению, а также впервые состоящие только из независимых директоров Комитет по аудиту и Комитет по кадрам и вознаграждениям.

Акционеры также избрали новый состав Ревизионной комиссии, в составе которой сохранилось место за представителем миноритарных акционеров.

¹ Протокол № 18 от 1 декабря 2017 года.

Результаты внешней оценки работы Наблюдательного совета Банка

В отчетном году Наблюдательным советом Банка на очном заседании¹ был рассмотрен Отчет по результатам проведенной оценки эффективности работы Наблюдательного совета Банка, впервые прошедшей с привлечением независимого консультанта.

Среди положительных моментов в практике работы Наблюдательного совета Банка, отмеченных экспертами по итогам оценки, можно отметить следующие:

- Соответствие практики работы Наблюдательного совета в части выполнения ключевых функций в управлении Банком рекомендациям российского Кодекса корпоративного управления и Руководства для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации (письмо Банка России № ИН-06-28/18 от 28 февраля 2019 года);
- Оптимальный и сбалансированный состав и структуру Наблюдательного совета по численности, представительству разных групп акционеров, участию независимых директоров, ключевым компетенциям членов Наблюдательного совета;
- Эффективную практику работы Председателя Наблюдательного совета и корпоративного секретаря в части закрепленного за ними функционала;
- Высокий уровень организации работы Наблюдательного совета и информационного обеспечения членов, способствующий созданию условий для их всестороннего участия в работе Наблюдательного совета;
- Использование передовых инструментов повышения эффективности работы Наблюдательного совета – работа Наблюдательного совета, в частности, переведена в безбумажный формат за счет использования электронной информационно-коммуникативной системы;
- Высокий уровень реализации Комитетами закрепленных за каждым из них компетенций; сбалансированный и оптимальный состав Комитетов для обеспечения эффективности их работы.

Вместе с тем по результатам оценки Наблюдательного совета Банка были также выделены области, в которых деятельность

Наблюдательного совета и Комитетов при Наблюдательном совете может быть улучшена. В перечень ключевых направлений для развития и повышения эффективности работы Наблюдательного совета Банка, которые Банку рекомендуется проработать, включены вопросы включения в состав Наблюдательного совета кандидатов, обладающих компетенциями в области цифровизации и информационных технологий; организации расширенного заседания Комитета по стратегии и корпоративному управлению по вопросам разработки и актуализации стратегии развития Банка с приглашением всех членов Наблюдательного совета; формирования программ и организации обучения членов Наблюдательного совета; расширения компетенции Наблюдательного совета в части подконтрольных организаций; актуализации действующей системы мотивации членов Наблюдательного совета.

В рамках оценки работы Наблюдательного совета Банка экспертами был также проведен бенчмаркинг (сравнительный анализ) практики корпоративного управления Банка с сопоставимыми по масштабу деятельности публичными российскими госкомпаниями в целях определения объективного понимания текущего уровня развития корпоративного управления в Банке. Результаты такого анализа позволили дополнительно выявить сильные и слабые стороны в системе корпоративного управления Банка и определить направления для дальнейшего совершенствования.

¹. Протокол № 10 от 20 августа 2020 года.

Повышение рейтинга корпоративного управления

Рейтинг составлен по результатам ежегодного независимого мониторинга Российского института директоров. Рейтинг «8» присваивается компании, которая, по мнению экспертов, соблюдает требования российского законодательства в области корпоративного управления, следует существенной части Кодекса корпоративного управления, а также характеризуется незначительными рисками потерь собственников, связанных с качеством корпоративного управления.

Банк на ежегодной основе привлекает внешнего консультанта в качестве независимого эксперта для оценки качества корпоративного управления, что позволяет последовательно внедрять наилучшие применимые практики для совершенствования системы корпоративного управления Банка. Банк привлекает для такой оценки Российский институт директоров, являющийся признанным российским экспертом в области корпоративного управления и оценки его качества в российских компаниях.

Методика оценки Российского института директоров насчитывает 160 критериев по четырем компонентам: права акционеров, деятельность органов управления и контроля, раскрытие информации, корпоративная социальная ответственность и устойчивое развитие.

Среди иных положительных изменений в отчетном году можно отметить также утверждение Наблюдательным советом Банка новой редакции Этического кодекса¹ Банка, который был существенно расширен новыми нормами в части комплексного регулирования конфликта интересов работников и членов Наблюдательного совета Банка.

Планы по совершенствованию практики корпоративного управления

В целях дальнейшего развития системы корпоративного управления в 2021 году Банком планируется проработка и реализация рекомендованных экспертами мероприятий с учетом проведенных независимых оценок работы Наблюдательного совета и практики корпоративного управления.

В числе ключевых мероприятий, также запланированных Банком на 2021 год, внесение изменений в методику самооценки корпоративного управления и работы Наблюдательного совета Банка, которую планируется актуализировать с учетом рекомендаций Росимущества, Банка России, передовых практик корпоративного управления.

**РЕЗУЛЬТАТОМ РЕАЛИЗУЕМЫХ
БАНКОМ МЕР В ОБЛАСТИ
КОРПОРАТИВНОГО
УПРАВЛЕНИЯ СТАЛО
ПОВЫШЕНИЕ
В 2020 ГОДУ ПОЗИЦИИ
В НАЦИОНАЛЬНОМ
РЕЙТИНГЕ
КОРПОРАТИВНОГО
УПРАВЛЕНИЯ ДО УРОВНЯ 8,
ЧТО СООТВЕТСТВУЕТ
ПОКАЗАТЕЛЮ
«ПЕРЕДОВАЯ ПРАКТИКА
КОРПОРАТИВНОГО
УПРАВЛЕНИЯ».**

¹ Протокол № 2 Наблюдательного совета от 26 февраля 2020 года.

Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров – высший орган управления банка ВТБ. Любой акционер, имеющий в своем распоряжении обыкновенные акции, может реализовать свое право на участие в управлении Банком путем голосования по вопросам повестки дня Общего собрания. Голосование привилегированными акциями возможно лишь в отдельных случаях, предусмотренных законодательством.

Мы уделяем серьезное внимание организации и проведению Общего собрания акционеров, информируя каждого акционера о проведении собрания и порядке участия в нем, используя все доступные каналы коммуникаций. Принять участие в собрании акционеры могут как лично (в случае проведения собрания в очной форме), так и дистанционно. Для всех акционеров Банка доступна удобная система электронного голосования, разработанная реестродержателем Банка – АО ВТБ Регистратор.

Решение о созыве Общего собрания акционеров принимается Наблюдательным советом. Информация о дате и месте проведения Общего собрания акционеров (в случае проведения собрания в очной форме), а также о дате, по состоянию на которую составляется список лиц, имеющих право на участие в собрании, в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка публикуется на официальном сайте Банка, а также размещается в мобильном приложении «Акционер ВТБ». Ознакомиться с материалами Общего собрания акционеров участники могут в установленный законодательством срок на официальном сайте Банка, а также лично в центрах по работе с акционерами в Москве, Санкт-Петербурге и Екатеринбурге. Материалы собраний также доступны при электронном голосовании в мобильном приложении и личном кабинете на сайте ВТБ Регистратор.

В 2020 году Общее собрание акционеров прошло в соответствии с рекомендациями Банка России в форме заочного голосования, однако, несмотря на это, количество участников собрания увеличилось на 78% по сравнению с годом ранее.

Годовое Общее собрание акционеров 2020 года

В связи с эпидемией COVID-19 в 2020 году изменился порядок регулирования корпоративных отношений и сроки проведения собраний акционеров. В 2020 году акционерным обществам было разрешено провести годовые общие собрания акционеров в форме заочного голосования, кроме того, срок проведения собраний был продлен до 30 сентября.

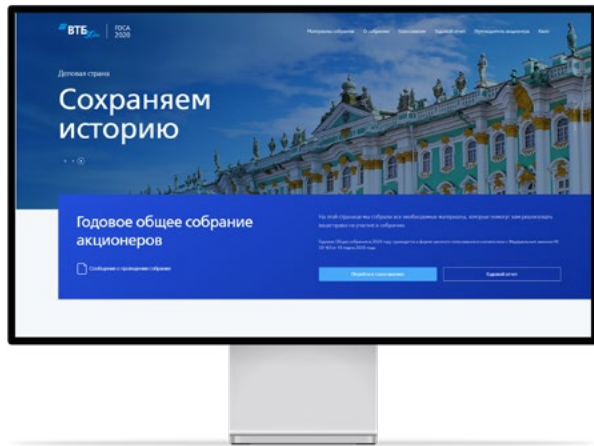
Одновременно с этим Банк России письмом № ИН-06-28/54 от 9 апреля 2020 года «О проведении годовых общих собраний и распределении прибыли в 2020 году» рекомендовал финансовым организациям назначать годовые Общие собрания

в конце августа и сентябре 2020 года, а тем компаниям, которые уже приняли решение провести собрание до 30 июня 2020 года, – рассмотреть вопрос о целесообразности изменения срока проведения годового общего собрания.

ИЗМЕНЕНИЕ СРОКОВ ПРОВЕДЕНИЯ ГОДОВОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

Январь	
Февраль	
Март	1 марта
Апрель	Стандартные сроки
Май	
Июнь	
Июль	30 июня
Август	Расширенный срок в 2020 году в связи с пандемией COVID-19
Сентябрь	
Октябрь	30 сентября
Ноябрь	
Декабрь	

Руководствуясь рекомендациями Банка России и ухудшающейся эпидемиологической обстановкой, Наблюдательный совет 14 апреля 2020 года отменил ранее принятое решение о проведении годового Общего собрания акционеров в форме совместного присутствия 3 июня 2020 года в Санкт-Петербурге. По решению Наблюдательного совета Банка годовое Общее собрание акционеров ВТБ проведено 24 сентября 2020 года в заочной форме.



В преддверии годового Общего собрания акционеров ВТБ впервые разработал и запустил специальный сайт. На странице были представлены как обязательные к раскрытию материалы по вопросам повестки дня, так и значительный объем дополнительной информации: обращения менеджмента, видео, презентации, интерактивный Годовой отчет и Отчет об устойчивом развитии, путеводитель акционера, калькулятор дивидендов и квиз. Также на сайте ежедневно публиковались данные по количеству акционеров, принявших участие в голосовании. За время проведения собрания сайт посетили более 9 тыс. пользователей.

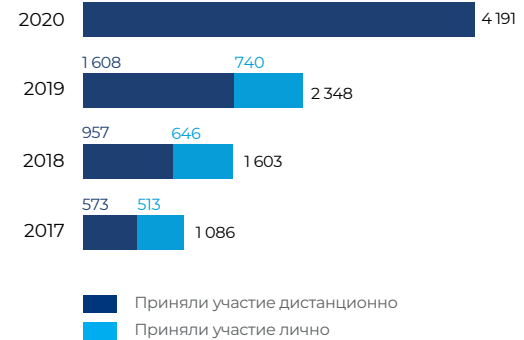
В период проведения голосования для держателей акций Банка были доступны для личного посещения и консультаций Центры по работе с акционерами в Москве, Санкт-Петербурге и Екатеринбурге. Центры предоставляли возможность ознакомления с материалами и электронного голосования с использованием терминалов. Кроме того, сотрудники центров разъясняли акционерам вопросы повестки дня и проекты решений годового собрания. Более 30% обращений в период подготовки годового собрания было связано с дивидендами.

В случае невозможности принять участия в электронном голосовании акционеры также могли обратиться в филиалы и подразделения ВТБ Регистратора, передать инструкцию через номинального держателя или заполнить бюллетень на бумаге.

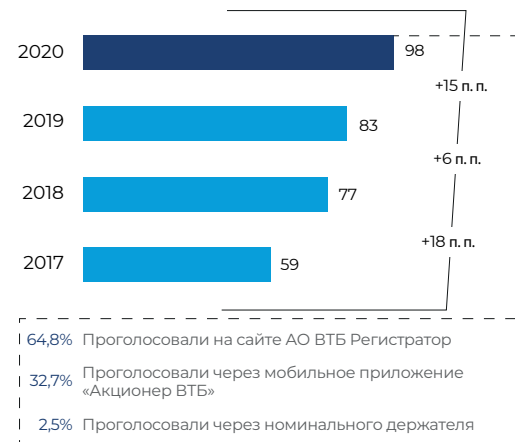
В ходе подготовки к годовому собранию Банк реализовал ряд дополнительных мероприятий. В частности, было организовано онлайн-обучение для более чем 20 тыс. сотрудников фронт-линии по вопросам взаимодействия с акционерами и порядка проведения собрания акционеров. Это позволило обеспечить квалифицированными разъяснениями всех акционеров, обратившихся в отделения сети ВТБ.

Ежегодный отчет о работе Консультационного совета акционеров, обычно включаемый в перечень докладов на очном годовом собрании, в 2020 году прошел в формате вебинара. Трансляцию посмотрели около 4,5 тыс. пользователей.

КОЛИЧЕСТВО УЧАСТНИКОВ ГОДОВОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ



ДОЛЯ АКЦИОНЕРОВ, ПРОГОЛОСОВАВШИХ НА ГОДОВОМ СОБРАНИИ ЭЛЕКТРОННО (%)



Заочное голосование по вопросам повестки дня годового собрания проходило в период с 1 по 24 сентября 2020 года. Всего в собрании принял участие 4 191 акционер ВТБ, из которых 98% воспользовались электронным голосованием в мобильном приложении или на сайте ВТБ Регистратора. Число участников собрания выросло на 78% по сравнению с прошлым годом.

Кворум по всем вопросам, включенным в повестку дня общего собрания, имелся и составил 82,3339% (10 670 930 299 928 голосов) от общего числа голосов. Общее количество счетов акционеров, включенных в список лиц, имеющих право на участие в собрании, составило 338 772, что более чем в два раза превышает число счетов лиц, включенных в список имевших право на участие в предыдущем, внеочередном собрании акционеров в ноябре 2019 года.

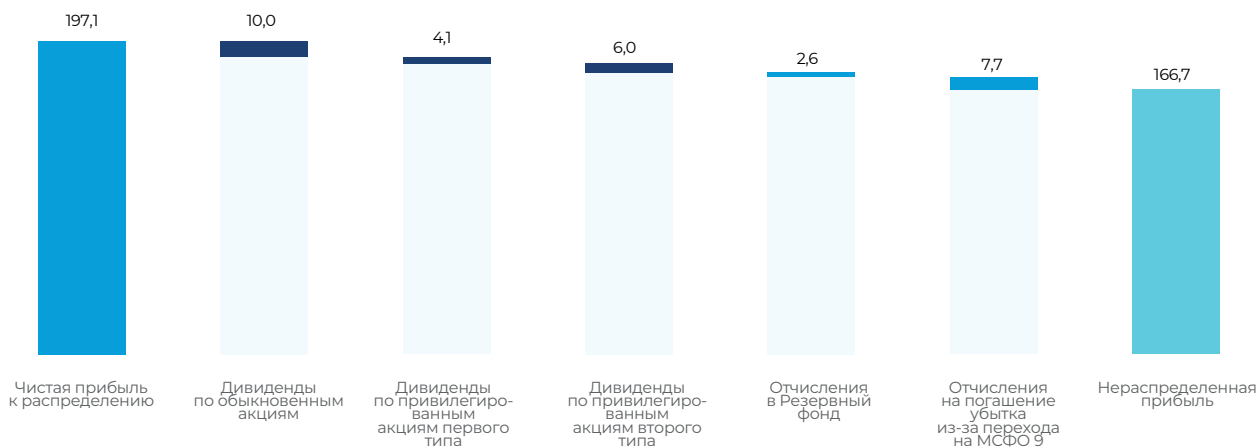
Акционеры – участники годового Общего собрания акционеров приняли участие в заочном голосовании по 18 вопросам повестки дня:

1. Утверждение годового отчета Банка ВТБ (ПАО);
2. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (ПАО);
3. Утверждение распределения прибыли Банка ВТБ (ПАО) по результатам 2019 года;
4. Утверждение распределения нераспределенной прибыли Банка ВТБ (ПАО) прошлых лет;
5. О размере дивидендов, сроках и форме их выплаты по итогам работы за 2019 год и установлении даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
6. О выплате (объявлении) дивидендов по привилегированным акциям Банка ВТБ (ПАО) первого типа, размере дивидендов, сроках и форме их выплаты и установлении даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
7. О выплате вознаграждения за работу в составе Наблюдательного совета членам Наблюдательного совета, не являющимся государственными служащими, в размере, установленном внутренними документами Банка ВТБ (ПАО);
8. О выплате вознаграждения за работу в составе Ревизионной комиссии членам Ревизионной комиссии, не являющимся государственными служащими, в размере, установленном внутренними документами Банка ВТБ (ПАО);
9. Об определении количественного состава Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО);
10. Избрание членов Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО);
11. Об определении количественного состава Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО);
12. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО);
13. Утверждение аудитора Банка ВТБ (ПАО);
14. Об утверждении новой редакции Устава Банка ВТБ (ПАО);
15. Об утверждении новой редакции Положения о Наблюдательном совете Банка ВТБ (ПАО);
16. Об утверждении новой редакции Положения о Правлении Банка ВТБ (ПАО);
17. Об утверждении новой редакции Положения о Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО);
18. Об участии Банка ВТБ (ПАО) в Ассоциации участников рынка больших данных.

На собрании был избран новый состав Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии. Как и годом ранее, в органы управления и контроля вошли два представителя Консультационного совета акционеров, а также представители миноритарных акционеров (группа «Открытие» и Государственный нефтяной фонд Азербайджанской Республики).

Было принято решение о распределении прибыли Банка по результатам 2019 года в следующем порядке:

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА ПО ИТОГАМ 2019 ГОДА (млрд рублей)



Обоснование распределения чистой прибыли банка ВТБ по итогам 2019 года

По принятии решения по вопросу распределения чистой прибыли Банка годовое Общее собрание акционеров проголосовало за выплату регулярных дивидендов в размере 10,0% от консолидированной чистой прибыли Банка по МСФО (10,2% от чистой прибыли Банка по РСБУ). Сумма дивидендных выплат по размещенным акциям Банка за 2019 год составила 20,12 млрд рублей, что в пересчете на одну акцию составило:

- **0,00077345337561138 рубля** на одну размещенную обыкновенную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля;
- **0,000193614774199896 рубля** на одну размещенную привилегированную именную акцию первого типа номинальной стоимостью 0,01 рубля;
- **0,00193614774199896 рубля** на одну размещенную привилегированную именную акцию второго типа номинальной стоимостью 0,1 рубля.

Снижение коэффициента дивидендных выплат стало для нас вынужденной мерой, которая позволила Банку уверенно пройти экономический спад 2020 года, сохранив потенциал для дальнейшего роста и выполнения стратегических целей. Плановая генерация капитала, которая зависит от чистой прибыли Банка, была осложнена в 2020 году ввиду сложившейся в российской экономике и банковском секторе ситуации, вызванной пандемией COVID-19. При утверждении рекомендаций для годового Общего собрания акционеров по выплате дивидендов Наблюдательный совет Банка принимал во внимание потребность Банка в капитале для соблюдения требований Банка России, а также для устойчивого развития бизнеса и реализации стратегии.

Размеры дивидендных выплат по каждому типу акций Банка по итогам 2019 года были рассчитаны на основе принципа выравнивания доходностей по всем трем типам акций Банка. Для обыкновенных акций была использована среднегодовая рыночная стоимость акций Банка на ПАО Московская Биржа за 2019 год, для привилегированных акций первого и второго типов – номинальная стоимость акций. Дивидендная доходность по каждому типу акций составила 1,94%.

Часть чистой прибыли Банка по решению годового Общего собрания акционеров была направлена в Резервный фонд Банка, так как в соответствии со ст. 35 Федерального закона «Об акционерных обществах» Банк ежегодно должен осуществлять отчисления в Резервный фонд в размере не менее 5% от чистой прибыли отчетного года до достижения данным фондом 5% от величины уставного капитала. В связи с тем, что на 31 декабря 2019 года размер Резервного фонда составлял менее 5% от величины уставного капитала, в Резервный фонд Банка по итогам 2019 года было направлено 2,6 млрд рублей, или 1,3% от чистой прибыли по РСБУ. В результате проведенных отчислений в Резервный фонд Банка его размер составил 5% от величины уставного капитала Банка.

Часть чистой прибыли, заработанной по итогам 2019 года, в размере 7,7 млрд рублей, или 3,9% от чистой прибыли к распределению, была направлена на покрытие убытка, сформированного на балансовом счете 10901 «Непокрытый убыток», который возник в результате перехода в РСБУ на бухгалтерский учет в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Основная часть данного убытка по решению годового Общего собрания акционеров Банка была покрыта за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

Годовое Общее собрание акционеров приняло решение распределить нераспределенную прибыль Банка прошлых лет в следующем порядке:

- Нераспределенная прибыль Банка ВТБ (ПАО) прошлых лет, всего: **349 300 947 164,24 рубля;**
- Отчисления для выплаты дивидендов по размещенным привилегированным именным акциям Банка ВТБ (ПАО) первого типа: **4 376 602 353,66 рубля;**
- Отчисления на погашение убытка, полученного Банком ВТБ (ПАО) в 2019 году в результате перехода в соответствии с нормативными актами Банка России на бухгалтерский учет с применением Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: **344 924 344 810,58 рубля.**

Нераспределенная прибыль Банка, составившая по итогам распределения чистой прибыли за 2019 год 166,7 млрд рублей, или 84,6% от чистой прибыли к распределению, по решению годового Общего собрания акционеров Банка подлежит использованию в целях обеспечения роста бизнеса и поддержания достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Банка России.

Компания «Эрнст энд Янг» была утверждена в качестве аудитора отчетности Банка за 2020 год. Также акционеры утвердили новые редакции внутренних документов, в том числе Устава Банка. Согласно решению собрания акционеров, изменился адрес местонахождения Банка: 191144, г. Санкт-Петербург, Дегтярный пер., д. 11, лит. А.

Наблюдательный совет¹



Григоренко Дмитрий Юрьевич

Председатель Наблюдательного совета
Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации –
Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации



Варниг Артур Маттиас

Исполнительный директор
Nord Stream 2 AG (Швейцария)



Де Сильги Ив Тибо

Вице-президент,
Уполномоченный
администратор VINCI,
SAS (Франция)



Задорнов Михаил Михайлович

Президент – Председатель
Правления ПАО Банк
«ФК Открытие»



Костин Андрей Леонидович

Президент – Председатель
Правления Банка ВТБ (ПАО)



Моисеев Алексей Владимирович

Заместитель министра
финансов Российской
Федерации



Репин Игорь Николаевич

Заместитель исполнительного
директора Ассоциации
профессиональных инвесторов



Маммадов Исрафил Айдын оглы

Исполнительный директор
Государственного нефтяного
фонда Азербайджанской
Республики



Решетников Максим Геннадьевич

Министр экономического
развития Российской
Федерации



Сидоренко Валерий Валерьевич

Первый заместитель
Руководителя Аппарата
Правительства Российской
Федерации



Соколов Александр Константинович

Президент – председатель
Правления Банка
«ТРАСТ» (ПАО)

¹ Биографии и должности членов Наблюдательного совета в других организациях приведены по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Роль Наблюдательного совета

Наблюдательный совет – один из важнейших элементов системы корпоративного управления банка ВТБ. В своей деятельности Наблюдательный совет руководствуется интересами акционеров и Банка. Он осуществляет общее руководство деятельностью Банка, действуя в интересах акционеров и на основании законодательства Российской Федерации, Устава Банка, Положения о Наблюдательном совете Банка и Кодекса корпоративного управления Банка.

Основными задачами Наблюдательного совета являются участие в выработке и принятии стратегии развития Банка, формирование исполнительных органов Банка и контроль их деятельности, организация оценки эффективности функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками, определение кадровой политики Банка, в том числе в области вознаграждения исполнительных органов и менеджмента Банка, а также участие в выработке решений по вопросам управления Банком.

Наблюдательный совет определяет правила функционирования системы корпоративного управления в Банке путем принятия внутренних документов, регулирующих принципы и порядок работы отдельных ее элементов и контроля эффективности системы корпоративного управления в целом.

На Наблюдательный совет возложена функция управления конфликтами интересов между органами управления, акционерами и работниками Банка.

Члены Наблюдательного совета избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего Общего годового собрания. Правом выдвинуть кандидата в члены Наблюдательного совета наделены акционеры, являющиеся владельцами не менее 2% голосующих акций Банка, а также Наблюдательный совет Банка по своему усмотрению. Выборы членов Наблюдательного совета осуществляются кумулятивным голосованием на Общем собрании акционеров.

Действующий на конец 2020 года состав Наблюдательного совета Банка был избран на годовом Общем собрании акционеров 24 сентября 2020 года. На 31 декабря 2020 года в состав Наблюдательного совета Банка входили 11 человек, из которых 10 директоров являлись неисполнительными, а трое – независимыми. Такое сочетание исполнительных и неисполнительных (в том числе независимых) директоров в полной мере отвечает мировой практике и обеспечивает представление интересов всех групп акционеров. Ежегодно численный состав Наблюдательного совета анализируется на предмет профессионализма, опыта, эффективности, а также соответствия стратегическим целям, стоящим перед Банком и группой ВТБ.

Согласно Кодексу корпоративного управления Банка ВТБ (ПАО), в состав Наблюдательного совета должны входить не менее трех директоров, отвечающих критериям независимости, установленным правилами листинга организатора торговли, в котировальный список которого включены ценные бумаги Банка. Независимые члены Наблюдательного совета не могут состоять

с Банком в каких-либо отношениях, которые способны помешать им объективно и беспристрастно принимать решения относительно стратегии и текущей деятельности ВТБ. Для определения критериев независимости членов Наблюдательного совета банк ВТБ руководствуется требованиями законодательства, правил листинга организатора торговли, в котировальный список которого включены ценные бумаги Банка, и внутренними документами Банка.

Положение о Наблюдательном совете
Банка ВТБ (ПАО)

**ВТБ ПРИДАЕТ БОЛЬШОЕ
ЗНАЧЕНИЕ ИНСТИТУТУ
НЕЗАВИСИМЫХ ДИРЕКТОРОВ.
ЭФФЕКТИВНАЯ РАБОТА
НЕЗАВИСИМЫХ ДИРЕКТОРОВ
В НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ
СОВЕТЕ УКРЕПЛЯЕТ ДОВЕРИЕ
АКЦИОНЕРОВ И ИНВЕСТИТОРОВ
К БАНКУ, ОБЕСПЕЧИВАЯ
ПРОЗРАЧНОСТЬ ЕГО СИСТЕМЫ
УПРАВЛЕНИЯ И ОБЪЕКТИВНОСТЬ
ПРИ ПРИНЯТИИ
НАБЛЮДАТЕЛЬНЫМ СОВЕТОМ
РЕШЕНИЙ. НЕЗАВИСИМЫЕ
ДИРЕКТОРА АКТИВНО
УЧАСТВУЮТ В ОБСУЖДЕНИИ
И ПРИНЯТИИ РЕШЕНИЙ,
МОНИТОРИНГЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ
РАБОТЫ БАНКА И ЕГО
КОНКУРЕНТНОГО ПОЛОЖЕНИЯ,
АНАЛИЗЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ
РАБОТЫ МЕНЕДЖМЕНТА,
ОЦЕНКЕ МЕХАНИЗМОВ И СИСТЕМ
ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ,
А ТАКЖЕ РАЗРЕШЕНИИ
КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ.**

Компетенция Наблюдательного совета

Наблюдательный совет осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные направления деятельности банка ВТБ на долгосрочную перспективу, утверждает стратегию и долгосрочную программу развития Банка, определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, политику по вознаграждению и возмещению расходов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка и практикой корпоративного управления. Наблюдательный совет играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях Банка.

КОМПЕТЕНЦИИ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА В ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ОБЛАСТЯХ¹

						
ЧЛЕН НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА	ГОД НАЧАЛА РАБОТЫ В НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ БАНКА ВТБ (ПАО)	СТРАТЕГИЯ	ФИНАНСЫ И ЭКОНОМИКА	УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, АУДИТ	КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ПРАВОВЫЕ ВОПРОСЫ	БИЗНЕС-УПРАВЛЕНИЕ
Григоренко Д. Ю.	2020	•	•	•	•	•
Варниг М.	2007	•	•	•	•	•
Де Сильги И. Т.	2013	•	•	•	•	•
Задорнов М. М.	2018	•	•	•	•	•
Костин А. Л.	2002	•	•	•	•	•
Маммадов И. А.	2020	•	•	•		•
Моисеев А. В.	2020	•	•	•		•
Репин И. Н.	2018			•	•	•
Решетников М. Г.	2020	•	•	•	•	•
Сидоренко В. В.	2020		•		•	•
Соколов А. К.	2018	•	•	•		•

Председатель Наблюдательного совета

Председатель Наблюдательного совета избирается членами Наблюдательного совета из их числа большинством голосов. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время переизбрать Председателя большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.

Председатель Наблюдательного совета банка ВТБ не может совмещать свою должность с работой в качестве Президента – Председателя Правления Банка, а также не должен входить в состав Правления банка ВТБ или состоять с Банком в трудовых отношениях.

Председатель Наблюдательного совета организует его работу, созывает заседания, председательствует на них и ведет протокол, а также председательствует на Общем собрании акционеров Банка. При отсутствии Председателя его функции осуществляет один из членов Наблюдательного совета по решению Наблюдательного совета.

С 28 сентября 2020 года Председателем Наблюдательного совета банка ВТБ является Григоренко Дмитрий Юрьевич.

¹ Компетенции сформированы на основе информации об образовании и опыте работы членов Наблюдательного совета в профессиональных областях и не являются полным перечнем компетенций, которыми обладают члены Наблюдательного совета Банка.

Состав Наблюдательного совета

24 сентября 2020 года на годовом Общем собрании акционеров в состав Наблюдательного совета¹ впервые были избраны Григоренко Дмитрий Юрьевич, Маммадов Исафил Айдын оглы, Решетников Максим Геннадьевич, Сидоренко Валерий Валерьевич, Силуанов Антон Германович, Дубинин Сергей Константинович, Мовсумов Шахмар Ариф оглы, Тарасенко Оксана Валерьевна, Чистюхин Владимир Викторович вышли из состава Наблюдательного совета.

Корпоративное управление в компаниях с государственным участием имеет свою специфику, обусловленную особым статусом основного акционера в лице Российской Федерации. В состав Наблюдательного совета банка ВТБ входят представители интересов государства: государственные служащие Григоренко Дмитрий Юрьевич, Моисеев Алексей Владимирович, Решетников Максим Геннадьевич, Сидоренко Валерий Валерьевич, а также профессиональные поверенные Варниг Артур Маттиас и Костин Андрей Леонидович.

Кроме того, в состав Наблюдательного совета входят представители институциональных/миноритарных акционеров – профессиональные директора: Задорнов Михаил Михайлович, Соколов Александр Константинович, Маммадов Исафил Айдын оглы (независимый директор), Репин Игорь Николаевич (независимый директор), а также де Сильги Ив Тибо (старший независимый директор).

Информация о деятельности Наблюдательного совета Банка



Григоренко Дмитрий Юрьевич
Председатель Наблюдательного совета

Государственный служащий
Год рождения: 1978



Образование:

2000 год – Кубанский институт международного предпринимательства и менеджмента по специальности «финансы и кредит»;

2000 год – Институт экономики, права и естественных специальностей по специальности «юриспруденция».

Трудовая деятельность:

С января 2020 года – заместитель Председателя Правительства Российской Федерации – Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации;

2013–2020 годы – заместитель руководителя Федеральной налоговой службы.

Должности в других организациях:

- Председатель Наблюдательного совета ВЭБ.РФ.

Доля акций Банка в собственности 31.12.2020

% от обыкновенных акций ► не имеет

% от уставного капитала ► не имеет

¹ Биографии и должности в других организациях членов Наблюдательного совета приведены по состоянию на 31 декабря 2020 года.



Варниг Маттиас

Член Комитета по стратегии и корпоративному управлению

Профессиональный поверенный
Год рождения: 1955



Образование:

1981 год – Высшая школа экономики им. Бруно Лейшнера (Берлин, Карлсхорст) по специальности «экономика народного хозяйства»;

1995 год – дополнительное профессиональное образование в Дрезднер Банк АГ (в Бад-Хомбурге, Германия, и Лондоне, Великобритания) по программе «Кредитование и управление рисками».

Трудовая деятельность:

С сентября 2015 года – исполнительный директор Nord Stream 2 AG (Швейцария);

С 2008 года – директор Interatis AG (Швейцария);

2006–2016 годы – управляющий директор компании Nord Stream AG (Швейцария).

Должности в других организациях:

- Член Совета директоров ПАО «АК «Транснефть» и Fussballclub Gelsenkirchen-Schalke 04 c.V. (Германия);
- Заместитель Председателя совета директоров ПАО «НК «Роснефть»;
- Председатель Административного совета Gas Project Development Central Asia AG (Швейцария);
- Член Административного совета GAZPROM Schweiz AG (Швейцария).

Доля акций Банка в собственности 31.12.2020

% от обыкновенных акций ► не имеет

% от уставного капитала ► не имеет



Де Сильги Ив Тибо

Председатель Комитета по аудиту,
член Комитета по кадрам и вознаграждениям

Старший независимый директор
Год рождения: 1948



Образование:

1971 год – Университет Ренн II Верхней Бретани, диплом о высшем юридическом образовании;

1972 год – Университет Париж I (Пантеон-Сорбонна), диплом о высшем образовании в области государственного права;

1972 год – Институт политических исследований (Sciences Po) (Париж, Франция) по специализации «государственное право»;

1976 год – Национальная школа администрации (ENA), выпуск «Герника».

Трудовая деятельность:

С мая 2010 года – вице-президент, уполномоченный администратор VINCI, SAS (Франция), ведущий директор совета директоров группы VINCI (Франция);

С 2010 года – Президент компании YTSEuropaconsultants, SARL (Франция);

2005–2012 годы – член Совета иностранных дел МИД Франции;

2004–2011 годы – член Совета директоров CMEF (SMEG – Societe monegasque d'eau et d'électricité).

Должности в других организациях:

- Председатель наблюдательного совета Sofisport SA (Франция);
- Член совета директоров компании Louis Vuitton Moet Hennessy SA (Франция).

Доля акций Банка в собственности 31.12.2020

% от обыкновенных акций ► не имеет

% от уставного капитала ► не имеет



Задорнов Михаил Михайлович

Член Наблюдательного совета

Профессиональный директор
Год рождения: 1963



Образование:

Кандидат экономических наук

1984 год – Московский институт народного хозяйства им. Г. В. Плеханова по специальности «планирование народного хозяйства».

Трудовая деятельность:

С января 2018 года – Президент – Председатель Правления ПАО Банк «ФК Открытие»;

2005–2017 годы – Президент – Председатель Правления, член Правления ВТБ24 (ПАО).

Должности в других организациях:

- Член Наблюдательных советов Банка «ТРАСТ» (ПАО), ПАО Банк «ФК Открытие», Высшей школы экономики;
- Член Совета директоров АО «НПФ «Открытие»;
- Председатель Советов директоров ПАО СК «Росгосстрах» и ПАО «РГС Банк».

Доля акций Банка в собственности 31.12.2020

% от обыкновенных акций ► 0,000246%

% от уставного капитала ► 0,000049%



Маммадов Ибрафил Айдын оглы

Член Комитета по кадрам и вознаграждениям, член Комитета по аудиту

Независимый директор
Год рождения: 1973



Образование:

1995 год – Московский государственный институт международных отношений по специальности «международные экономические отношения»;

2017 год – Йельская школа менеджмента, дополнительная профессиональная программа «Лидерство и управление изменениями»;

2017 год – Стэнфордская высшая школа бизнеса, дополнительная профессиональная программа «Лидерство в организационном развитии и управлении изменениями»;

2018 год – Гарвардская школа бизнеса, дополнительная профессиональная программа «Развитие лидерства для высокопотенциальных руководителей».

Трудовая деятельность:

С ноября 2019 года – исполнительный директор Государственного нефтяного фонда Азербайджанской Республики;

2013–2019 годы – заместитель исполнительного директора Государственного нефтяного фонда Азербайджанской Республики;

2008–2013 годы – главный инвестиционный директор Государственного нефтяного фонда Азербайджанской Республики;

2007–2008 годы – представитель Государственной нефтяной компании Азербайджанской Республики в Великобритании.

Должности в других организациях:

- Член Наблюдательного совета «Южный Газовый Коридор» ЗАО;
- Член Правления Международного Форума Суверенных Фондов;
- Член совета (на общественных началах) Экономического совета Азербайджанской Республики.

Доля акций Банка в собственности 31.12.2020

% от обыкновенных акций ► не имеет

% от уставного капитала ► не имеет



Костин Андрей Леонидович

Председатель Комитета по стратегии и корпоративному управлению

Профессиональный поверенный
Год рождения: 1956



Образование:

Кандидат экономических наук

1979 год – Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова, экономический факультет.

Трудовая деятельность:

С 2002 года – Президент – Председатель Правления Банка ВТБ (ПАО);

1996–2002 годы – председатель Внешэкономбанка.

Должности в других организациях:

- Председатель наблюдательного совета Общероссийской общественной организации «Федерация спортивной гимнастики России»;
- Член наблюдательных советов АО «Почта Банк» и Общественной организации «Всероссийская федерация волейбола», НИЦ «Курчатовский институт»;
- Член советов директоров АО ВТБ Капитал, АО Холдинг ВТБ Капитал, ООО Холдинг ВТБ Капитал Ай Би, АО «Почта России», АО «ОЗК», ПАО «Ростелеком»;
- Член бюро правления Общероссийской общественной организации «Российский союз промышленников и предпринимателей» и Общероссийского объединения работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей»;
- Председатель попечительского совета Большого театра России;
- Член попечительских советов Некоммерческой организации «Фонд поддержки и развития физической культуры и спорта», Автономной некоммерческой организации «Объединенный хоккейный клуб «Динамо», Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова, Санкт-Петербургского

государственного университета, Фонда «Друзья Русского музея», МГИМО МИД России, Благотворительного фонда по восстановлению Воскресенского Ново-Иерусалимского монастыря, Мариинского театра, Ассоциации «Центр И.К. О.», КГАУ «Приморский театр оперы и балета», НП «НКЦ РЭО АТР», Благотворительного фонда «Фонд поддержки слепоглухих «Со-единение», Всероссийской общественной организации «Русское географическое общество», Фонда «НАУКА – ДЕТЯМ», Общероссийского общественного благотворительного фонда «Российский детский фонд», АНОО «Областная гимназия им. Е.М. Примакова», Фонда «НИР»;

- Член высшего совета партии «ЕДИНАЯ РОССИЯ»;
- Член президиума Некоммерческого партнерства «Национальный совет по корпоративному управлению»;
- Член советов Ассоциации банков России и Ассоциации «Я – профессионал»;
- Член Общественного совета при Министерстве финансов Российской Федерации.

Доля акций Банка в собственности 31.12.2020

% от обыкновенных акций ► 0,00183%

% от уставного капитала ► 0,00036%



Моисеев Алексей Владимирович

Член Комитета по стратегии и корпоративному управлению

Государственный служащий

Год рождения: 1973



Образование:

1995 год – Государственная академия управления им. Серго Орджоникидзе по специальности «мировая экономика»;

1998 год – Университет Рочестера, США, специальность «бизнес-управление»;

2013 год – Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, дополнительная профессиональная программа: «Организационно-экономическое направление»;

2016 год – Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, дополнительная профессиональная программа: «Организационно-экономическое направление».

Трудовая деятельность:

С июля 2012 года – заместитель министра, Министерство финансов Российской Федерации;

2010–2012 годы – заместитель руководителя Аналитического департамента, начальник Управления макроэкономического анализа ЗАО «ВТБ Капитал»;

2001–2010 годы – старший экономист, заместитель начальника Аналитического управления ООО «Ренессанс Капитал – финансовый Консультант».

Должности в других организациях:

- Председатель Советов директоров АО «Банк ДОМ.РФ», АО «В/О «Алмазювелирэкспорт», АО «ГОЗНАК»;
- Член Советов директоров ОА «Росипподромы», Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», АО «Почта России»;
- Член Наблюдательных советов ООО «УК ФКБС», АК «АЛРОСА» (ПАО), Банка «ТРАСТ» (ПАО), ПАО Банк «ФК Открытие», Фонда защиты прав граждан-участников долевого строительства, АО «ДОМ.РФ»;
- Член Национального финансового совета Банка России.

Доля акций Банка в собственности 31.12.2020

% от обыкновенных акций ► не имеет

% от уставного капитала ► не имеет



Репин Игорь Николаевич

Член Комитета по стратегии и корпоративному управлению,
Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям, член Комитета по аудиту,
Председатель Консультационного совета акционеров

Независимый директор

Год рождения: 1966



Образование:

1988 год – Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова по специальности «гидрология суши».

Трудовая деятельность:

С 2001 года – заместитель исполнительного директора Ассоциации профессиональных инвесторов.

Должности в других организациях:

- Председатель Совета директоров АО ФЦГС «ЭКОЛОГИЯ».

Доля акций Банка в собственности:

% от обыкновенных акций ► 0,0000002315%

% от уставного капитала ► 0,0000000461%



Решетников Максим Геннадьевич

Член Наблюдательного совета

Государственный служащий
Год рождения: 1979



Образование:

Кандидат экономических наук

2000 год – Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Пермский государственный национальный исследовательский университет» по специальности «экономист-математик»;

2002 год – Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Пермский государственный национальный исследовательский университет» по специальности «лингвист, переводчик».

Трудовая деятельность:

С января 2020 года – министр экономического развития Российской Федерации;

2017–2020 годы – губернатор Пермского края

2017 год – временно исполняющий обязанности губернатора Пермского края;

2012–2017 годы – министр, руководитель департамента экономической политики и развития города Москвы, Правительство Москвы;

2010–2012 – первый заместитель руководителя Аппарата мэра и Правительства Москвы.

Должности в других организациях:

- Председатель Наблюдательных советов Федерального Центра Компетенций, Центра экспертизы ВТО, МОНОГОРОДА.РФ, АНО «Платформа предпринимателей», АНО «АИР»;
- Член Наблюдательных советов Фонда МИК, Аналитического центра при Правительстве Российской Федерации, АО «УК РФПИ», Госкорпорации «Роскосмос», АНО «Цифровая экономика», ВЭБ.РФ;
- Председатель совета директоров АО «РВК»;
- Заместитель Председателя совета директоров АО «Корпорация «МСП»;
- Член Совета директоров ОАО «РЖД», АО «Почта России»;
- Член Национального финансового совета Банка России;
- Член Попечительского совета Фонда «Сколково».

Доля акций Банка в собственности 31.12.2020

% от обыкновенных акций ► не имеет

% от уставного капитала ► не имеет



Сидоренко Валерий Валерьевич

Член Комитета по стратегии и корпоративному управлению

Государственный служащий
Год рождения: 1972



Образование:

Кандидат экономических наук

1998 год – Тверской государственный технический университет по специальности «электроснабжение»;

1999 год – Тверской государственный технический университет по специальности «экономика и управление на предприятии»;

2004 год – аспирантура Академии бюджета и казначейства Министерства финансов Российской Федерации.

Трудовая деятельность:

С января 2020 года – первый заместитель Руководителя Аппарата Правительства Российской Федерации;

2018–2020 годы – заместитель Руководителя Аппарата Правительства Российской Федерации;

2012–2018 годы – директор департамента экономики и финансов Правительства Российской Федерации.

Должности в других организациях:

- Заместитель Председателя Наблюдательного совета Аналитического центра при Правительстве Российской Федерации;

- Член Наблюдательного совета ВЭБ.РФ.

Доля акций Банка в собственности 31.12.2020

% от обыкновенных акций ► не имеет

% от уставного капитала ► не имеет



Соколов Александр Константинович

Член Комитета по стратегии и корпоративному управлению

Профессиональный директор
Год рождения: 1979



Образование:

2002 год – Российский государственный технологический университет им. К. Э. Циолковского по специальности «экономика и управление на предприятиях».

Трудовая деятельность:

С июля 2018 года – Президент – Председатель Правления Банка «ТРАСТ» (ПАО);

2019–2020 годы – руководитель Первого блока ПАО Банк «ФК Открытие»;

2018–2019 годы – руководитель блока «Риски и сбор» ПАО Банк «ФК Открытие»;

2017–2018 годы – член Правления ПАО Банк «ФК Открытие»;

2014–2017 годы – член Правления ВТБ24 (ПАО);

2008–2017 годы – директор Департамента анализа рисков ВТБ24 (ЗАО).

Должности в других организациях:

- Член Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО);

- Председатель Советов директоров ПАО «НПК ОВК», АО «ИНТЕКО».

Доля акций Банка в собственности 31.12.2020

% от обыкновенных акций ► не имеет

% от уставного капитала ► не имеет

Члены Наблюдательного совета, полномочия которых прекращены на годовом Общем собрании акционеров 24 сентября 2020 года



Мовсумов Шахмар Ариф оглы

Независимый директор
Год рождения: 1972



Образование:

1995 год – Московский государственный институт международных отношений по специальности «международные экономические отношения»;
2004 год – Школа управления им. Кеннеди Гарвардского университета по специализации «государственная финансовая система».

Трудовая деятельность:

С 2019 года – помощник Президента Азербайджанской Республики – заведующий отделом по экономическим вопросам и политике инновационного развития Администрации Президента Азербайджанской Республики;

2006–2019 годы – исполнительный директор

Государственного нефтяного фонда Азербайджанской Республики;

2005–2006 годы – генеральный директор Национального банка Азербайджана.

Должности в других организациях:

- Председатель Наблюдательного совета «Мёеждународный Банк Азербайджана» (ОАО);
- Член Совета попечителей Фонда Университета АДА.



Дубинин Сергей Константинович

Профессиональный поверенный
Год рождения: 1950



Образование:

Доктор экономических наук, доцент

1973 год – Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова по специальности «политическая экономия».

Трудовая деятельность:

С 2014 года – заведующий кафедрой финансов и кредита экономического факультета МГУ им. М. В. Ломоносова;

2005–2008 годы – член Правления, финансовый директор ОАО РАО «ЕЭС России»;

2004–2005 годы – член Правления ОАО РАО «ЕЭС России»;

2001–2004 годы – заместитель Председателя правления ОАО РАО «ЕЭС России».

Должности в других организациях:

- Советник и член Совета директоров АО ВТБ Капитал;
- Член Советов директоров ООО Холдинг ВТБ Капитал Ай Би, АО Холдинг ВТБ Капитал.



Силуанов Антон Германович

Государственный служащий
Год рождения: 1963



Образование:

Доктор экономических наук

1985 год – Московский финансовый институт по специальности «финансы и кредит»;

2007 и 2010 годы – Всероссийская государственная налоговая академия Министерства финансов Российской Федерации и Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, программы дополнительного профессионального образования.

Действительный государственный советник Российской Федерации 1-го класса.

Трудовая деятельность:

С 2020 года – министр финансов Российской Федерации;

2018–2020 годы – первый заместитель Председателя Правительства Российской Федерации – министр финансов Российской Федерации;

1992–2018 годы – заместитель начальника отдела, заместитель руководителя департамента – начальник отдела, заместитель руководителя департамента, заместитель начальника департамента, начальник департамента, руководитель департамента, заместитель министра, директор департамента, заместитель министра, исполняющий обязанности министра финансов Российской Федерации, министр финансов Российской Федерации.

Должности в других организациях:

- Председатель Наблюдательного совета АК «АЛРОСА» (ПАО);
- Управляющий от Российской Федерации Нового банка развития БРИКС и Международном валютном фонде;
- Член Наблюдательных советов ООО «УК РФПИ», ВЭБ.РФ, Государственная корпорация «Ростех»;
- Член Попечительских советов Фонда «Сколково» и Благотворительного фонда по восстановлению Воскресенского Ново-Иерусалимского монастыря;
- Член ученого совета Финансового университета при Правительстве Российской Федерации;
- Полномочный представитель Российской Федерации в Евразийском банке развития;
- Председатель Совета Евразийского фонда стабилизации и развития, а также Национального финансового совета Банка России.



Тарасенко Оксана Валерьевна

Государственный служащий
Год рождения: 1983



Образование:

Кандидат юридических наук

2005 год – Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова по специальности «юри.спруденция»;

2009 год – Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова по специальности «менеджмент»;

2016–2018 годы – Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова и Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, программы дополнительного профессионального образования.

Трудовая деятельность:

С 2018 года – заместитель министра экономического развития Российской Федерации;

2015–2018 годы – советник министра, исполняющий обязанности директора департамента координации, развития и регулирования внешнеэкономической деятельности, директор департамента корпоративного управления, помощник министра экономического развития Российской Федерации;

2011–2015 годы – помощник руководителя, начальник управления организаций социально-культурной сферы и зарубежной собственности, начальник управления отраслевых организаций и зарубежной собственности Федерального агентства по управлению государственным имуществом.

Должности в других организациях:

- Член Советов директоров АО «Росипподромы», АО «РОСНАНО», ООО «УК «РОСНАНО», АО «РВК», ПАО «Совкомфлот», АО «УК ИНТЦ МГУ «Воробьевы горы»;
- Член Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк»;
- Член Попечительских советов Фонда «Сколково» и Благотворительного фонда по восстановлению Воскресенского Ново-Иерусалимского монастыря.



Чистюхин Владимир Викторович

Профессиональный поверенный
Год рождения: 1973



Образование:

1995 год – Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова по специальности «правоведение».

Трудовая деятельность:

С 2014 года – заместитель Председателя Банка России;

2013–2014 годы – первый заместитель руководителя службы Банка России по финансовым рынкам;

2011–2013 годы – директор департамента финансовой стабильности Банка России;

2004–2011 годы – заместитель директора департамента банковского регулирования и надзора Банка России;

2002–2004 годы – заместитель директора департамента валютного регулирования и валютного контроля Банка России.

Должности в других организациях:

- Член Советов директоров Банка России, Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

В соответствии с Положением о Наблюдательном совете Банка из числа входящих в Наблюдательный совет независимых директоров с 2015 года избирается старший независимый директор, который выступает Советником Председателя Наблюдательного совета, координирует взаимодействие между независимыми директорами, в том числе созывает по мере необходимости встречи независимых директоров и председательствует на них, а также взаимодействует с акционерами Банка. При возникновении конфликта старший независимый директор должен предпринять усилия по разрешению конфликта путем взаимодействия с Председателем Наблюдательного совета, другими членами Наблюдательного совета и акционерами Банка в целях обеспечения эффективной и стабильной работы Наблюдательного совета.

С 23 мая 2018 года старшим независимым директором является де Сильги Ив Тибо.

Комитет Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям проводит регулярную оценку независимости кандидатов в Наблюдательный совет и рассматривает вопросы, связанные с соответствием независимых директоров критериям независимости.

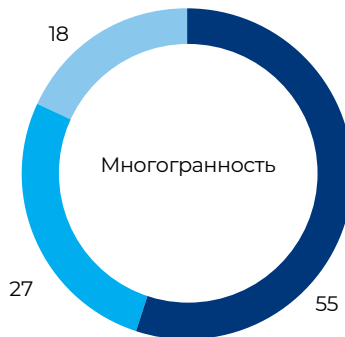
В течение 2020 года сделок по приобретению или отчуждению акций Банка членами Наблюдательного совета не совершалось.

ПРЕДСТАВИТЕЛИ АКЦИОНЕРОВ (%)



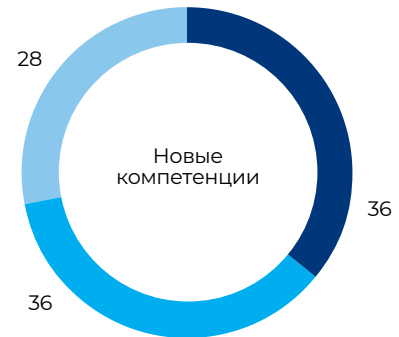
■ Представители мажоритарного акционера
■ Представители институциональных инвесторов
■ Представители миноритарных акционеров
■ Старший независимый директор

НЕЗАВИСИМОСТЬ (%)



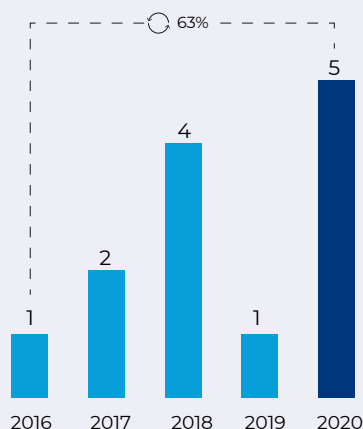
■ Представители государства
■ Независимые директора
■ Профессиональные директора

СТАЖ РАБОТЫ В НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ (%)



■ До 1 года
■ От года до 5 лет
■ Более 5 лет

ДИНАМИКА ИЗМЕНЕНИЙ СОСТАВА НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА



3

постоянных члена
Наблюдательного совета

13

изменений в составе
Наблюдательного совета

63%

за 5 лет изменился состав
Наблюдательного совета

Страхование ответственности членов Наблюдательного совета

Ответственность членов Наблюдательного совета застрахована по программе страхования ответственности директоров (Director's and Officer's Liability, D&O). Возмещению подлежат убытки (включая расходы на судебную защиту), причиненные непреднамеренными неверными действиями члена Наблюдательного совета – недобросовестностью и упущениями, допущенными в ходе финансовой деятельности Банка, которые подлежат возмещению в связи с возможными обвинениями, выдвинутыми в течение срока действия страхового договора со стороны инвесторов, акционеров или государственных органов. Основанием для подачи исков может стать персональная ответственность членов Наблюдательного совета за ошибки при принятии решений, недостатки в финансовом контроле и управлении рисками, приведшие к убыткам, снижению стоимости акций, активов Банка, нанесению вреда третьим лицам.

В 2020 году был заключен договор страхования ответственности директоров на новый страховой период. Целесообразность продления договора страхования была одобрена Комитетом по управлению операционными и регуляторными (комплаенс) рисками Банка ВТБ (ПАО).

Введение в должность членов Наблюдательного совета

В целях обеспечения эффективной работы Наблюдательного совета, а также совершенствования практики корпоративного управления Банка в соответствии с лучшими международными принципами корпоративного управления, в том числе предусмотренными Кодексом корпоративного управления, одобренным советом директоров Банка России, а также в соответствии с Положением о Комитете Наблюдательного совета Банка по кадрам и вознаграждениям и Кодексом корпоративного управления Банка, решением Комитета Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям 7 октября 2016 года (протокол № 48) утверждена Программа введения в должность впервые избранных членов Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО) (далее – Программа).

В 2020 году в рамках Программы состоялись встречи членов Наблюдательного совета Банка, впервые избранных в состав Наблюдательного совета Банка, с членами Правления и корпоративным секретарем Банка, в рамках которых была представлена информация об утвержденной Стратегии развития Банка на 2019–2022 годы, системе корпоративного управления, системе управления рисками и внутреннего контроля, а также представлены внутренние документы и иная информация, необходимая для эффективного исполнения членами Наблюдательного совета их обязанностей.

МЕРОПРИЯТИЯ, ВХОДЯЩИЕ В СОСТАВ ПРОГРАММЫ ВВЕДЕНИЯ В ДОЛЖНОСТЬ

Проведение встреч с руководителями ключевых структурных подразделений Банка, а также с членами исполнительных органов Банка



Проведение консультаций с корпоративным секретарем Банка по вопросам организации работы Наблюдательного совета Банка



Ознакомление с документами Банка, регламентирующими деятельность органов управления

Отчет о деятельности Наблюдательного совета

Заседание Наблюдательного совета созывается по инициативе его Председателя либо по требованию члена Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии, аудитора, Правления или Президента – Председателя Правления, а также руководителя структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит. Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета Банка составляет половину от числа его избранных членов.

Решения принимаются большинством голосов членов Наблюдательного совета, участвующих в принятии решения, за исключением случаев, предусмотренных Уставом Банка и Положением о Наблюдательном совете. Каждый член Наблюдательного совета обладает одним голосом.

При рассмотрении вопросов повестки дня члены Наблюдательного совета оценивают возможный конфликт между их интересами и интересами Банка и не принимают участия в голосовании по вопросу (при необходимости не участвуют в его обсуждении), который может, по мнению члена Наблюдательного совета, повлечь такой конфликт интересов.

Заседания Наблюдательного совета проходят на плановой основе, однако при необходимости возможны внеплановые заседания. Форма проведения заседаний определяется в соответствии с Уставом Банка, а также с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные из них решаются на очных заседаниях.

На каждое заседание Наблюдательного совета представляется справка об исполнении решений, поручений и программ, утвержденных Наблюдательным советом, а также об исполнении Директив Правительства Российской Федерации.

Члены Наблюдательного совета имеют возможность заранее ознакомиться с материалами заседаний, а также с рекомендациями и заключениями Комитетов Наблюдательного совета по вопросам повестки дня. План работы Наблюдательного совета составляется на срок между годовыми Общими собраниями акционеров и утверждается Наблюдательным советом. Заседания планируются заранее, исходя из циклов деятельности Банка и проводятся как в очной форме, так и в форме заочного голосования. Отсутствующие на очном заседании члены Наблюдательного совета могут принять участие в заседании (в том числе в голосовании по вопросам повестки дня) с помощью конференц- и видео-конференц-связи, а также направить письменное мнение по вопросам повестки дня. Член Наблюдательного совета Банка, направивший до начала заседания свое письменное мнение по вопросам повестки дня, считается принявшим участие в заседании. Письменное мнение может оформляться как на бумажном носителе, так и в виде электронного документа, подписанного электронной подписью с использованием специального программного обеспечения.

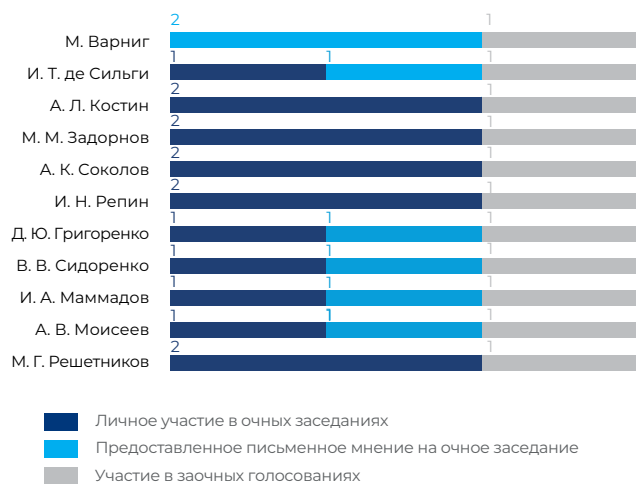
ГОД	КОЛИЧЕСТВО ОЧНЫХ ЗАСЕДАНИЙ И ЗАОЧНЫХ ГОЛОСОВАНИЙ	ОЧНЫЕ	ЗАОЧНЫЕ	РАССМОТРЕНО ВОПРОСОВ
2020	15	5	10	122
2019	16	6	10	142
2018	17	7	10	147
2017	19	7	12	205
2016	21	8	13	240

УЧАСТИЕ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА В ЗАСЕДАНИЯХ

СТАТИСТИКА УЧАСТИЯ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА В ЗАСЕДАНИЯХ / ЗАОЧНЫХ ГОЛОСОВАНИЯХ ДО 24.09.2020



СТАТИСТИКА УЧАСТИЯ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА В ЗАСЕДАНИЯХ / ЗАОЧНЫХ ГОЛОСОВАНИЯХ ПОСЛЕ 24.09.2020



По результатам очного заседания или заочного голосования составляется протокол, в котором отражаются результаты голосования, а также позиция каждого члена Наблюдательного совета по вопросам повестки дня.

Наблюдательный совет Банка принимал активное участие во взаимодействии с миноритарными акционерами Банка, им были рассмотрены отчет о взаимодействии с акционерами Банка и план работы с акционерами на следующий календарный год.

Представитель миноритарных акционеров, независимый член Наблюдательного совета И.Н. Репин принимал участие во встречах с миноритарными акционерами, а также в заседаниях Консультационного совета акционеров Банка.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ, РАССМОТРЕННЫЕ НАБЛЮДАТЕЛЬНЫМ СОВЕТОМ В 2020 ГОДУ (%)



Всего в 2020 году Наблюдательным советом Банка было рассмотрено 122 вопроса, из них по 44 вопросам подготовлены рекомендации Комитетов Наблюдательного совета.

ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

- Утверждение новых редакций бизнес-плана и финансово-хозяйственного плана (бюджета) Банка ВТБ (ПАО) на 2021 год;
- Утверждение Инвестиционной программы Банка ВТБ (ПАО) на 2020 год, Программы повышения операционной эффективности и сокращения расходов Банка ВТБ (ПАО) на 2020 год;
- Утверждение новой редакции Плана восстановления финансовой устойчивости Банка ВТБ (ПАО);
- Участие Банка в Banco VTB África, S.A, ООО «ВТБ Коммерческое финансирование»;
- Утверждение Плана мероприятий по реализации непрофильных активов Банка на 2020 год и Реестра непрофильных активов Банка (ежеквартально), новой редакции программы отчуждения непрофильных активов Банка;
- Утверждение Программы и Проспекта биржевых облигаций Банка ВТБ (ПАО) серии КС-4, программ облигаций Банка ВТБ (ПАО) серий СУБ-Т1 и СУБ-Т2;
- Утверждение Долгосрочной программы развития Банка ВТБ (ПАО) на 2020–2023 годы.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ПРОЦЕДУРНЫЕ ВОПРОСЫ

- Созыв, определение повестки дня годового Общего собрания акционеров, определение дат составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, рассмотрение вопросов, предложенных акционерами Банка для включения в повестку дня годового Общего собрания акционеров, рассмотрение кандидатов, предложенных акционерами Банка для избрания в состав Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- Рекомендации по распределению прибыли и размеру дивидендов по акциям Банка;
- Предварительное утверждение годового отчета Банка;
- Предложение кандидатуры аудитора Банка;
- Рассмотрение результатов проведения оценок системы корпоративного управления Банка ВТБ (ПАО) за 2019 год и работы Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО) по итогам 2019 года;
- Избрание составов и назначение Председателей Комитетов Наблюдательного совета;
- Утверждение редакций Положения о закупках товаров, работ, услуг Банка;
- Утверждение Положения об управлении правами на результаты интеллектуальной деятельности в Банке ВТБ (ПАО);

- Утверждение новой редакции Этического кодекса Банка ВТБ (ПАО);
- Рассмотрение директив Росимущества и отчетов об их исполнении.

КАДРОВЫЕ ВОПРОСЫ

- Избрание Председателя Наблюдательного совета (Д. Ю. Григоренко);
- Избрание старшего независимого директора (Ив Тибо де Сильги);
- Одобрение Наблюдательным советом совмещения Президентом – Председателем Правления и членами Правления должностей в органах управления других организаций;
- Избрание членов Правления Банка ВТБ (ПАО) (С.Е. Островский, Н.Г. Диркс) и установление им размеров вознаграждений и компенсаций;
- О выплате членам исполнительных органов Банка ВТБ (ПАО) премий по итогам 2019 года и долей отложенных премий по итогам 2018 и 2017 годов;
- Утверждение новой редакции Перечня ключевых показателей эффективности для оценки деятельности членов Правления Банка ВТБ (ПАО).

РИСКИ, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

- Утверждение новой редакции Положения об организации внутреннего контроля в Банке ВТБ (ПАО), Стратегии управления рисками и капиталом Банка ВТБ (ПАО), Порядка управления наиболее значимыми рисками Банка ВТБ (ПАО), Положения о системе управления рисками в Банке ВТБ (ПАО), Порядка применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в части кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов) в Банке ВТБ (ПАО);
- Рассмотрение отчета о деятельности Департамента внутреннего аудита за второе полугодие 2019 года, первое полугодие 2020 года и утверждение плана его работы на 2021 год;

- Рассмотрение отчета о результатах реализации в 2019 году Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ) и рекомендуемых мер по улучшению системы ПОД/ФТ;
- Рассмотрение ежеквартальных отчетов контролера профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг;
- Рассмотрение ежеквартальных отчетов о значимых рисках, достаточности капитала Банка ВТБ (ПАО), о результатах стресс-тестирования в Банке, утверждены/внесены изменения в ключевые параметры количественных показателей риска-аппетита Банка и группы ВТБ.

РАССМОТРЕНИЕ ОТЧЕТОВ И ПЛАНОВ

- Отчеты о деятельности Комитетов Наблюдательного совета;
- Отчет о спонсорской и благотворительной деятельности Банка ВТБ (ПАО) за 2019 год;
- Отчет о работе корпоративного секретаря Банка в 2019 году;
- Отчет о взаимодействии Банка ВТБ (ПАО) с его акционерами в 2019 году и планах работы с акционерами на 2020 год;
- Отчет о финансовых результатах и эффективности деятельности компаний группы ВТБ (ежеквартально);
- Отчет о ходе исполнения Программы отчуждения непрофильных активов (ежеквартально).

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В РАБОТЕ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

С 2018 года для Наблюдательного совета внедрен мобильный электронный рабочий кабинет члена Наблюдательного совета, в котором в режиме «единого окна» член Наблюдательного совета получает доступ к материалам текущего и прошедших заседаний Наблюдательного совета и его Комитетов, принятым решениям, составу участников, а также иной информации, необходимой для эффективной работы члена Наблюдательного совета Банка, включающей в том числе финансовую отчетность, пресс-обзоры, внутренние документы Банка и т. д.

Банк продолжил работу по внедрению цифровых технологий в деятельность Наблюдательного совета, так, в 2020 году внедрена возможность электронного голосования членов Наблюдательного совета с использованием электронной подписи.

Оценка работы Наблюдательного совета

В банке ВТБ ежегодно проводится оценка состояния системы корпоративного управления, в рамках которой члены Наблюдательного совета Банка проводят также оценку собственной работы. Оценка проводится путем анкетирования членов Наблюдательного совета на основании утвержденной Комитетом Наблюдательного совета Банка по стратегии и корпоративному управлению методики проведения оценки системы корпоративного управления Банка.

В соответствии с методикой система корпоративного управления Банка оценивается по следующим компонентам:

- Распределение полномочий между органами управления;
- Организация деятельности Наблюдательного совета;
- Утверждение стратегии развития Банка и контроль за ее реализацией;
- Координация управления банковскими рисками;
- Предотвращение конфликтов интересов акционеров, членов Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка и его служащих;
- Отношения с аффилированными лицами;
- Определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;
- Координация раскрытия информации о Банке;
- Мониторинг системы внутреннего контроля.

Итоги проведенного анализа показывают, что члены Наблюдательного совета высоко оценивают уровень развития системы корпоративного управления Банка. Средний балл оцениваемых элементов корпоративного управления повысился по сравнению с 2019 годом с 3,91 до 3,95 (98,75% от максимального значения) и демонстрирует стабильный уровень более 3,9 балла в течение последних пяти лет.

С информацией о деятельности Наблюдательного совета Банка можно ознакомиться [на официальном сайте Банка](#)



В 2020 году по сравнению с 2019 годом все оцениваемые элементы показали рост либо остались на прежнем уровне. Рост произошел по элементам «Координация раскрытия информации о Банке» (с 3,90 до 3,97), «Утверждение стратегии и контроль ее реализации» (с 3,73 до 3,76), «Распределение полномочий между органами управления» (с 3,87 до 3,93), а также «Определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики» (с 3,87 до 3,96). В итоговых результатах максимальную оценку (4,00 балла) получили четыре оцениваемых элемента, остальные пять получили 3,76–3,97 балла.

Вознаграждение членов Наблюдательного совета

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 (ПАО), утвержденным в соответствии с рекомендациями Комитета Наблюдательного совета Банка по кадрам и вознаграждениям годовым Общим собранием акционеров Банка¹ и размещенном на сайте Банка в разделе «Устав и внутренние документы».

Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета



Членам Наблюдательного совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей по решению Общего собрания акционеров 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.

РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ² ЧЛЕНАМ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА ЗА КОРПОРАТИВНЫЙ ГОД НЕ ИЗМЕНЯЛСЯ С 2012 ГОДА И СОСТАВЛЯЕТ:

	% ОТ БАЗОВОЙ ЧАСТИ	СУММА (РУБЛЕЙ)
Базовая часть:		
вознаграждение за осуществление функций члена Наблюдательного совета	100	4 600 000
Надбавки за дополнительные обязанности:		
За исполнение обязанностей Председателя Наблюдательного совета	30	1 380 000
За исполнение обязанностей Председателя Комитета Наблюдательного совета	20	920 000
За исполнение обязанностей члена Комитета Наблюдательного совета	10	460 000

¹ Протокол № 47 от 24 июня 2016 года.

² Условие выплаты: присутствие или участие в режиме конференц- и видео-конференц-связи не менее чем в половине проведенных заседаний, а также участие не менее чем в половине проведенных заочных голосований Наблюдательного совета Банка, Комитета Наблюдательного совета Банка. Решение о выплате вознаграждений членам Наблюдательного совета по итогам 2019 года принято на годовом Общем собрании акционеров Банка ВТБ (ПАО) 24 сентября 2020 года. Решение о выплате вознаграждений членам Наблюдательного совета по итогам 2020 года будет приниматься на годовом Общем собрании акционеров Банка ВТБ (ПАО) в 2021 году.

В случае досрочного прекращения полномочий, а также переизбрания членов Наблюдательного совета на внеочередном Общем собрании акционеров Банка размер вознаграждения вновь избранного (выбывшего) члена Наблюдательного совета определяется пропорционально отработанному времени в качестве члена Наблюдательного совета, Председателя Наблюдательного совета, члена Комитета Наблюдательного совета и Председателя Комитета Наблюдательного совета Банка в корпоративном году.

Членам Наблюдательного совета, имеющим статус государственного служащего, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации вознаграждение не выплачивается. Выплата вознаграждения производится Банком путем перечисления денежных средств, иных форм вознаграждений не предусмотрено.

Членам Наблюдательного совета, не являющимся государственными служащими, в период исполнения ими своих обязанностей компенсируются все расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета в том числе проживание, питание, проезд, включая услуги зала VIP, другие сборы и тарифы за обслуживание различными видами транспорта.

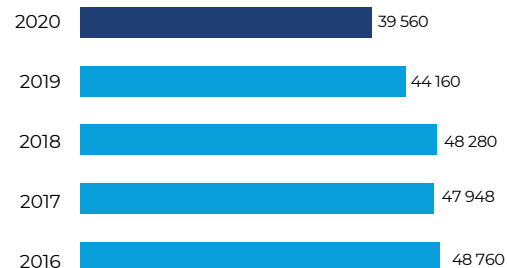
Комитеты Наблюдательного совета

Для эффективного осуществления Наблюдательным советом своих управленческих и надзорных функций, а также для предварительной детальной проработки отдельных вопросов в банке ВТБ действуют Комитеты, разрабатывающие рекомендации по наиболее важным вопросам, входящим в компетенцию Наблюдательного совета.

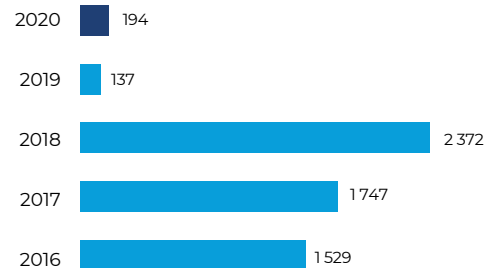
На конец 2020 года в Банке действовали следующие Комитеты Наблюдательного совета:

- Комитет по стратегии и корпоративному управлению;
- Комитет по аудиту;
- Комитет по кадрам и вознаграждениям.

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ, ВЫПЛАЧЕННОЕ ЧЛЕНАМ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА (ТЫС. РУБЛЕЙ)



КОМПЕНСАЦИЯ РАСХОДОВ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА (ТЫС. РУБЛЕЙ)



Комитет по стратегии и корпоративному управлению

«В отчетном году Комитетом по стратегии и корпоративному управлению представлялись рекомендации Наблюдательному совету по ключевым вопросам стратегического и бизнес-планирования: Комитет в том числе рассмотрел и рекомендовал к утверждению Стратегию управления рисками, Инвестиционную программу на 2020 год, отчеты о выполнении Долгосрочной программы развития и реализации ИТ-стратегии Банка по итогам 2019 года. Особое внимание Комитета уделялось вопросам корпоративного управления: на заседании Комитета были рассмотрены результаты проведенной оценки эффективности работы Наблюдательного совета Банка, впервые прошедшей с привлечением независимого консультанта; рекомендован к утверждению в новой редакции Этический кодекс Банка, который был дополнен новыми нормами в части комплексного регулирования конфликта интересов».

А. Л. Костин

Председатель Комитета, профессиональный поверенный



**Костин
Андрей Леонидович**
(Председатель Комитета,
профессиональный поверенный)



**Моисеев
Алексей Владимирович**
(государственный служащий)
(с 28.09.2020)



**Варниг
Артур Маттиас**
(профессиональный поверенный)



**Сидоренко
Валерий Валерьевич**
(государственный служащий)
(с 28.09.2020)



**Репин
Игорь Николаевич**
(независимый директор)



**Соколов
Александр
Константинович**
(профессиональный директор)



**Дубинин
Сергей Константинович**
(профессиональный поверенный)
(до 24.09.2020)



**Тарасенко
Оксана Валерьевна**
(государственный служащий)
(до 24.09.2020)

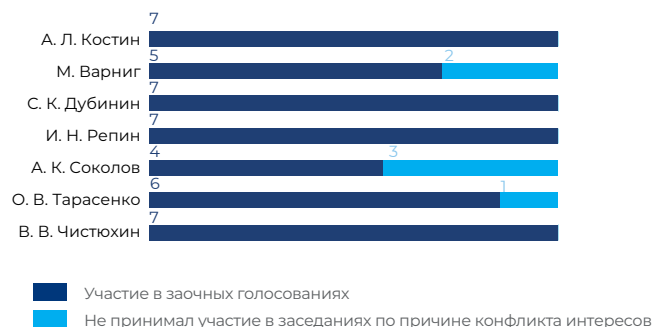


**Чистюхин
Владимир Викторович**
(профессиональный поверенный)
(до 24.09.2020)

ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ

- Определение стратегических целей деятельности и приоритетов в развитии Банка на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективы и мониторинг их достижения;
- Поддержка и совершенствование системы корпоративного управления Банка;
- Совершенствование деятельности по стратегическому управлению собственным капиталом Банка.

СТАТИСТИКА УЧАСТИЯ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА ПО СТРАТЕГИИ И КОРПОРАТИВНОМУ УПРАВЛЕНИЮ В ЗАСЕДАНИЯХ / ЗАОЧНЫХ ГОЛОСОВАНИЯХ ДО 24.09.2020



СТАТИСТИКА УЧАСТИЯ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА ПО СТРАТЕГИИ И КОРПОРАТИВНОМУ УПРАВЛЕНИЮ В ЗАСЕДАНИЯХ / ЗАОЧНЫХ ГОЛОСОВАНИЯХ С 28.09.2020



КЛЮЧЕВЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАБОТЫ В 2020 ГОДУ Стратегические цели и приоритеты:

- Бизнес-план и финансово-хозяйственный план (бюджет) на 2021 год;
- Отчет о выполнении показателей Долгосрочной программы развития Банка ВТБ (ПАО) на 2014–2019 годы и результатах аудита ее реализации по итогам 2019 года;
- Отчет о ходе реализации ИТ-стратегии на 2017–2019 годы по итогам 2019 года;
- Программа повышения операционной эффективности и сокращения расходов на 2020 год;
- Инвестиционная программа на 2020 год.

Управление капиталом:

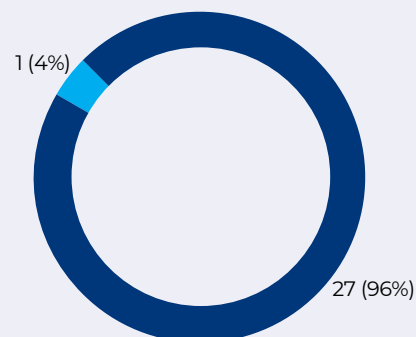
- Распределение прибыли по результатам 2019 года и определение размера дивидендов;
- Стратегия управления рисками и капиталом;
- Актуализация Плана мероприятий восстановления финансовой устойчивости;
- Новая редакция Программы отчуждения непрофильных активов;
- Присоединение Банка «Возрождение» (ПАО) к АО «БМ-Банк»;
- Участие Банка в новых обществах;
- Изменение доли участия Банка в дочерних обществах (АО «Ситибайк», АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», ООО «Рябиновая»);
- Изменение уставных капиталов дочерних обществ (ОАО «БП «Печатники»).

Корпоративное управление:

- Результаты оценки системы корпоративного управления Банка и результаты внешней оценки работы Наблюдательного совета Банка за 2019 год;
- Новая редакция Этического кодекса;
- Новые редакции Порядка управления наиболее значимыми рисками, Положения о системе управления рисками.

283
вопросов

рассмотрено Комитетом по стратегии и корпоративному управлению в 2020 году



■ Рекомендации, представленные Наблюдательному совету
■ Вопросы в исключительной компетенции Комитета

Комитет по аудиту

«Работа Комитета по аудиту в непростом 2020 году содействовала Наблюдательному совету в проведении мониторинга финансового положения, уровня принимаемых рисков и эффективности деятельности Банка ВТБ (ПАО). Благодаря слаженной работе менеджмента Банку удалось успешно реагировать на «вирусные» вызовы экономического и социального характера прошедшего года, существенно продвинуться в вопросах цифровизации бизнеса, а поддержание высоких мировых стандартов формирования отчетности обеспечивало акционеров и регуляторные органы достоверной и оперативной картиной его финансового положения».

И. Т. де Сильги

Председатель Комитета, старший независимый директор



**Де Сильги
Ив Тибо**

*(Председатель Комитета,
старший независимый директор)*



**Репин
Игорь Николаевич**

(независимый директор)



**Маммадов
Исрафил Айдын оглы**

*(независимый директор)
(с 28.09.2020)*



**Мовсумов
Шахмар Ариф оглы**

*(независимый директор)
(до 24.09.2020)*

ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ

- Контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности финансовой отчетности Банка;
- Контроль за надежностью и эффективностью функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля;
- Обеспечение независимости и объективности осуществления функций внутреннего и внешнего аудита.

СТАТИСТИКА УЧАСТИЯ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА ПО АУДИТУ В ЗАСЕДАНИЯХ / ЗАОЧНЫХ ГОЛОСОВАНИЯХ ДО 24.09.2020



СТАТИСТИКА УЧАСТИЯ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА ПО АУДИТУ В ЗАСЕДАНИЯХ / ЗАОЧНЫХ ГОЛОСОВАНИЯХ С 28.09.2020



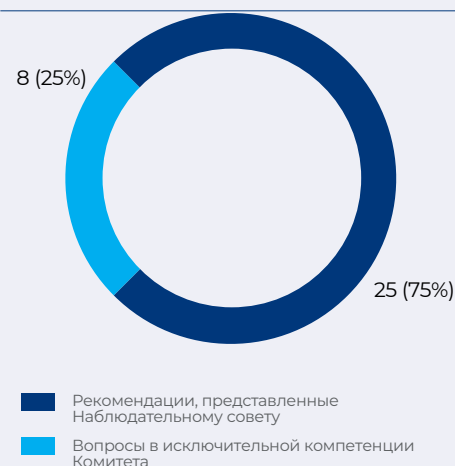
Ключевые направления работы в 2020 году

- Обсуждение реализуемых Банком мер помощи населению и малому бизнесу, в том числе в рамках государственных программ поддержки экономики страны в условиях пандемии, а также развития удаленных форматов обслуживания клиентов и цифровизации бизнеса;
- Оценка контрольных механизмов при одобрении и последующем сопровождении проектов цифрового развития банка ВТБ;
- Обсуждение стратегических вопросов развития и управления рисками Банка и группы ВТБ, в том числе динамики качества корпоративного и розничного кредитных портфелей, результатов управления рыночными, операционными и комплаенс-рисками в условиях пандемии;
- Регулярное рассмотрение консолидированной финансовой отчетности банка ВТБ по МСФО и ежеквартальный мониторинг финансовых результатов деятельности группы ВТБ;
- Мониторинг реализуемых ВТБ инструментов, направленных на поддержание эффективности системы внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Контроль за проведением ежегодного открытого конкурса по отбору внешнего аудитора и представление Наблюдательному совету Банка рекомендаций по кандидатуре внешнего аудитора;
- Взаимодействие с внешним аудитором, оценка его заключения и рекомендаций по итогам проведенных процедур аудита и обзора промежуточной и годовой отчетности Банка и группы ВТБ (по РСБУ и МСФО);
- Предварительное рассмотрение вопросов, связанных с деятельностью Департамента внутреннего аудита Банка: анализ плана работы внутреннего аудита, обсуждение отчетов Департамента о выявленных нарушениях и недостатках в деятельности Банка и его дочерних организаций, рекомендаций внутреннего аудита и внешних надзорных органов в целях поддержания эффективной контрольной среды;

- Обсуждение вопросов дальнейшего развития внутреннего аудита;
- Рассмотрение иных вопросов деятельности Банка, в том числе в соответствии с отдельными поручениями Наблюдательного совета Банка.

333
вопроса

рассмотрено Комитетом
по аудиту в 2020 году



Комитет по кадрам и вознаграждениям

«В течение 2020 года Комитетом предоставлялись необходимые Наблюдательному совету рекомендации по вопросам изменения персонального состава Правления Банка, определения ключевых показателей эффективности и вознаграждения Членов Правления Банка и другим вопросам компетенции Комитета».

И. Н. Репин

Председатель Комитета с 28.09.2020
(Независимый директор)



Репин Игорь Николаевич

(Председатель Комитета,
независимый директор)



Де Сильги Ив Тибо

(старший независимый директор)



Маммадов Исрафил Айдын оглы

(независимый директор)
(с 28.09.2020)



Дубинин Сергей Константинович

Председатель Комитета до 24.09.2020
(профессиональный поверенный)



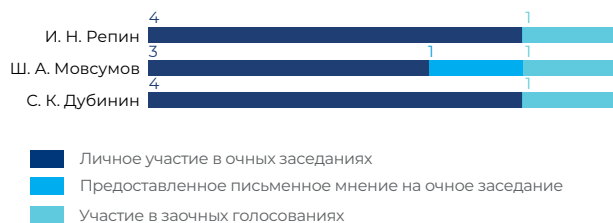
Мовсумов Шахмар Ариф оглы

(независимый директор)
(до 24.09.2020)

ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ

- Обеспечение преемственности в деятельности органов управления и Ревизионной комиссии Банка;
- Организация проведения оценки деятельности органов управления и Ревизионной комиссии Банка;
- Рассмотрение кадровой политики Банка, в том числе в области оплаты труда и контроля ее реализации;
- Содействие в обеспечении соблюдения требований законодательства, регулирующих деятельность членов органов управления и Ревизионной комиссии Банка.

СТАТИСТИКА УЧАСТИЯ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА ПО КАДРАМ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ В ЗАСЕДАНИЯХ / ЗАОЧНЫХ ГОЛОСОВАНИЯХ ДО 24.09.2020



СТАТИСТИКА УЧАСТИЯ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА ПО КАДРАМ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ В ЗАСЕДАНИЯХ / ЗАОЧНЫХ ГОЛОСОВАНИЯХ С 28.09.2020



Ключевые направления работы в 2020 году:

- Формирование состава Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии;
- Рассмотрение статуса независимых членов Наблюдательного совета;
- Рассмотрение размера вознаграждения за работу в составе Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии;
- Предложения по совершенствованию системы мотивации и оплаты труда Членов Правления Банка;
- Предложения по ключевым показателям эффективности для оценки деятельности Президента – Председателя Правления и Членов Правления Банка;
- Другие вопросы в рамках компетенции Комитета.

15

вопросов

рассмотрено Комитетом
по кадрам и вознаграждениям
в 2020 году



Корпоративный секретарь

«Благодаря последовательному внедрению положений Кодекса корпоративного управления, а также цифровизации работы органов управления Банка по независимой оценке Российского института директоров рейтинг корпоративного управления Банка был повышен до уровня 8 «Передовая практика корпоративного управления».

Е.Г. Игнатьев

Руководитель Аппарата Наблюдательного совета – корпоративный секретарь

Корпоративный секретарь – должностное лицо Банка, целями работы которого являются обеспечение соблюдения органами и работниками Банка требований действующего законодательства, Устава и внутренних документов, гарантирующих реализацию законных прав и интересов акционеров Банка, организация взаимодействия между Банком и его акционерами, содействие развитию практики корпоративного управления, а также поддержка эффективной работы Наблюдательного совета Банка. Корпоративный секретарь функционально подчиняется Наблюдательному совету и в административном порядке – Президенту – Председателю Правления Банка, подотчетен Наблюдательному совету, избирается и освобождается от занимаемой должности решением Наблюдательного совета. Отчет о работе корпоративного секретаря ежегодно рассматривается и утверждается Наблюдательным советом Банка. Отчет о работе за 2019 год был утвержден Наблюдательным советом Банка 3 марта 2020 года.

Под руководством корпоративного секретаря функционирует аппарат Наблюдательного совета. Корпоративный секретарь является секретарем Наблюдательного совета и секретарем Общего собрания акционеров.

Комитет Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям Банка рассматривает кандидатуры на должность корпоративного секретаря, оценивает соответствие кандидатур установленным требованиям и представляет свои рекомендации Наблюдательному совету.

Корпоративный секретарь действует на основании Положения о корпоративном секретаре банка ВТБ, утвержденного Наблюдательным советом банка ВТБ (протокол № 22 от 7 сентября 2015 года), которое учитывает в том числе требования Правил листинга ПАО Московская Биржа, рекомендации Кодекса корпоративного управления, одобренного советом директоров Банка России, и методические рекомендации Росимущества.

Положение о корпоративном секретаре Банка



Игнатьев Евгений Геннадьевич

Руководитель Аппарата наблюдательного совета – корпоративный секретарь

Год рождения: 1981

Образование:

1999 год – Санкт-Петербургский социальный техникум, специальность «юриспруденция», квалификация «юрист»;
2002 год – Санкт-Петербургский государственный университет водного транспорта, специальность «юриспруденция», квалификация «юрист»;
2017 год – Британский институт директоров, международный сертификат «Сертифицированный директор» и звание Cert IoD.

Трудовая деятельность:

С 2013 года – руководитель аппарата Наблюдательного совета – корпоративный секретарь Банка ВТБ (ПАО);
2011–2013 годы – корпоративный секретарь ОАО Банк ВТБ;
2010–2011 годы – директор службы по работе с акционерами ОАО Банк ВТБ;
2008–2010 годы – главный менеджер управления по привлечению капитала и работе с инвесторами ОАО Банк ВТБ;

2004–2008 годы – ведущий консультант, заместитель начальника (исполняющий обязанности начальника) отдела корпоративного управления ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад» (ранее – ОАО «Промышленно-строительный банк»);

2003–2004 годы – юрист ЗАО «Инвестторг»;

2002–2003 годы – помощник юриста, юрист ЗАО «Биржевой Комплекс».

Должности в других организациях:

- Член Экспертного совета Ассоциации «Национальное объединение корпоративных секретарей»;
- Член Комитета эмитентов акций ПАО Московская Биржа.

Достижения:

Лауреат премии в номинации «Директор по корпоративному управлению – корпоративный секретарь» в рамках вручения Национальной премии «Директор года», проводимого Ассоциацией независимых директоров и Российским союзом промышленников и предпринимателей.

Правление



Костин Андрей Леонидович

Президент – Председатель Правления



**Пучков
Андрей
Сергеевич**

Первый заместитель
Президента – Председателя
Правления



**Соловьев
Юрий
Алексеевич**

Первый заместитель
Президента – Председателя
Правления



**Бортников
Денис
Александрович**

Заместитель Президента –
Председателя Правления



**Лукьяненко
Валерий
Васильевич**

Заместитель Президента –
Председателя Правления



**Кулик
Вадим
Валерьевич**

Заместитель Президента –
Председателя Правления



**Печатников
Анатолий
Юрьевич**

Заместитель Президента –
Председателя Правления



**Дергунова
Ольга
Константиновна**

Заместитель Президента –
Председателя Правления



**Норов
Эркин
Рахматович**

Член Правления



**Кондратенко
Максим
Дмитриевич**

Член Правления



**Островский
Святослав
Евгеньевич**

Член Правления



**Пьянов
Дмитрий
Васильевич**

Член Правления

Состав правления

В 2020–2021 году в состав Правления¹ банка ВТБ были включен Островский Святослав Евгеньевич (30 июня 2020 года) в должности члена Правления.

Из состава Правления в 2020 году вышли Чулков Валерий Владимирович (17 января 2020 года), Смирнов Олег Евгеньевич (13 января 2020 года).



Костин Андрей Леонидович

Президент – Председатель Правления
Срок полномочий в соответствии с трудовым договором:
с 10 июня 2017 по 9 июня 2022 года

Год рождения: 1956

Трудовая деятельность:

С 2002 года — Президент – Председатель Правления Банка ВТБ (ПАО).

Подробную биографию см. в разделе
«Корпоративное управление /
Наблюдательный совет».



Пучков Андрей Сергеевич

Первый заместитель Президента – Председателя Правления;
курирует юридическое и административное направления, работу
с непрофильным бизнесом и проблемными активами

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 10 июня 2017 по 9 июня 2022 года
Год рождения: 1977

Образование:

1998 год – Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, специальность «юриспруденция», квалификация «юрист».

Трудовая деятельность:

С 2002 года работает в банке ВТБ. **С февраля 2018 года** – Первый заместитель Президента – Председателя Правления;

До февраля 2018 года занимал следующие должности: Заместитель Президента – Председателя Правления; член Правления; в Юридическом управлении Банка: заместитель начальника управления, начальник управления, вице-президент – начальник управления, старший вице-президент – начальник управления; **1999–2002 годы** – член Московской городской коллегии адвокатов.

Должности в других организациях:

- Председатель Совета директоров ООО ВТБ ДЦ, АО «БМ-Банк», АО «Управляющая компания Динамо», ПАО «СГ-Девелопмент» и «Банк Возрождение» (ПАО).

Доля акций Банка в собственности 31.12.2020

% от обыкновенных акций ► 0,00030%
% от уставного капитала ► 0,00006%

¹ Состав Правления и соответствующие биографии членов Правления приведены по состоянию на 31 декабря 2020 года.



Соловьев Юрий Алексеевич

Первый заместитель Президента – Председателя Правления;
 курирует глобальную бизнес-линию «Корпоративно-инвестиционный бизнес»

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 10 июня 2017 по 9 июня 2022 года
 Год рождения: 1970

Образование:

1994 год – Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова, специальность «международные экономические отношения», квалификация «экономист»;
2002 год – Лондонская бизнес-школа (London Business School), «магистр делового администрирования» (MBA).

Трудовая деятельность:

С 2008 года работает в банке ВТБ. **С июня 2012 года** – Первый заместитель Президента – Председателя Правления. **До июня 2012 года** занимал следующие должности: старший вице-президент, Президент ЗАО «ВТБ Капитал»;
2006–2008 годы – руководитель инвестиционного блока, Первый заместитель председателя Правления ООО «Дойче Банк»;
2002–2006 годы – директор, глава департамента операций на рынках стран Восточной Европы Deutsche Bank AG, Лондон.

Должности в других организациях:

- Председатель Совета директоров АО «Футбольный клуб «Динамо-Москва» и АО ВТБ Лизинг. Член Совета директоров АО ВТБ Капитал, АО Холдинг ВТБ Капитал, ООО Холдинг ВТБ Капитал Ай Би, VTB Capital Investment Management Holding AG, VTB Capital Private Equity Holding AG, АО «Страховое общество газовой промышленности», АО «Объединенная зерновая компания», ООО «Деметра-Холдинг».

Доля акций Банка в собственности 31.12.2020

% от обыкновенных акций ► 0,01819%
 % от уставного капитала ► 0,00362%



Бортников Денис Александрович

Заместитель Президента – Председателя Правления;
 курирует глобальную бизнес-линию «Средний и малый бизнес»

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 10 июня 2017 по 9 июня 2022 года
 Год рождения: 1974

Образование:

1996 год – Санкт-Петербургский университет экономики и финансов, специальность «национальная экономика», квалификация «экономист».

Трудовая деятельность:

С 2006 года работает в банке ВТБ;
С ноября 2011 года – член Правления;
До ноября 2011 года – руководитель Северо-Западного регионального центра, старший вице-президент, Председатель Правления, Первый заместитель Председателя Правления, заместитель Председателя Правления ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад», заместитель управляющего филиалом ОАО «Внешторгбанк» в Санкт-Петербурге;
2004–2006 годы – советник управляющего, заместитель управляющего филиалом «Северо-Западный» КБ «ГУТА БАНК»;
1996–2004 годы – консультант отдела управления ликвидностью, консультант отдела трансферных операций, консультант отдела финансовых инструментов, ведущий консультант отдела брокерских операций, главный эксперт эквайринга и авторизации, начальник отдела эквайринга и авторизации ОАО «Промышленно-строительный банк».

Должности в других организациях:

- Председатель Совета директоров ЗАО Банк ВТБ (Беларусь), ДО АО Банк ВТБ (Казахстан), ПАО «Западно-Сибирский коммерческий банк»;
- Член Совета директоров АО Холдинг ВТБ Капитал, ПАО Банк «Возрождение»;
- Председатель Наблюдательного совета ОАО Банк ВТБ (Азербайджан);
- Член Совета Союза «Ленинградская областная торгово-промышленная палата»;
- Член Попечительского Совета Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Санкт-Петербургский государственный экономический университет».

Доля акций Банка в собственности 31.12.2020

% от обыкновенных акций ► не имеет
 % от уставного капитала ► не имеет



Дергунова Ольга Константиновна

Заместитель Президента – Председателя Правления

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 10 июня 2017 по 9 июня 2022 года

Год рождения: 1965

Образование:

1987 год – Московский ордена Трудового Красного Знамени институт народного хозяйства им. Г. В. Плеханова, специальность «экономическая кибернетика», квалификация «экономист-математик»;

2014 год – ФГБОУ ВПО Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. Программа «Информационные технологии в государственном управлении».

Трудовая деятельность:

С 2016 года работает в банке ВТБ;

С июля 2016 года – Заместитель Президента – Председателя Правления;

С 2007 по 2012 год – член Правления;

2012–2016 годы – заместитель министра экономического развития Российской Федерации – руководитель Федерального агентства по управлению государственным имуществом;

2007–2012 годы – член Правления ОАО Банк ВТБ;

1994–2007 годы – генеральный директор ООО «Майкрософт Рус», Президент «Майкрософт Россия и страны СНГ».

Должности в других организациях:

- Директор Высшей школы менеджмента ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный университет»;
- Член Попечительских советов Высшей школы менеджмента ФГБОУ «Санкт-Петербургский государственный университет», ФГБУ «Государственная академия образования», АНО ВО «Международный банковский институт им. Анатолия Собчака», Фонда целевого капитала НИУ «Высшая школа экономики»;
- Член Правления некоммерческого фонда «Аналитический центр «Форум»;
- Член Наблюдательного совета «Научно-образовательный центр мирового уровня «Искусственный интеллект в промышленности».

Доля акций Банка в собственности 31.12.2020

% от обыкновенных акций ► 0,00000147%

% от уставного капитала ► 0,00000029%



Кулик Вадим Валерьевич

Заместитель Президента – Председателя Правления;

курирует риск-менеджмент, операционную поддержку бизнеса, анализ данных и моделирование, технологическое развитие и ИТ

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 29 октября 2019 по 9 июня 2022 года

Год рождения: 1972

Образование:

1995 год – Российский химико-технологический университет им. Д. И. Менделеева, специальность «химическая технология материалов современной энергетики», квалификация «инженер химик-технолог».

Трудовая деятельность:

С 2019 года работает в банке ВТБ;

С октября 2019 года – заместитель Президента – Председателя Правления;

Сентябрь – октябрь 2019 года – советник Президента – Председателя Правления;

2017–2019 годы – заместитель председателя правления АО «Газпромбанк»;

2017 год – член правления, первый заместитель председателя правления АО «Открытие Холдинг»;

2012–2017 годы – член правления, заместитель председателя правления ПАО Сбербанк России.

Должности в других организациях:

- Директор Центра цифровых компетенций Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации;
- Член Совета директоров НКО НКЦ (АО);
- Член Наблюдательных советов АО «Российская Национальная Перестраховочная компания», «Ассоциация развития финансовых технологий»;
- Член Совета директоров АО Холдинг ВТБ Капитал.

Доля акций Банка в собственности 31.12.2020

% от обыкновенных акций ► не имеет

% от уставного капитала ► не имеет



Лукьяненко Валерий Васильевич

Заместитель Президента – Председателя Правления;
курирует работу с клиентами базовых отраслей экономики

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 10 июня 2017 по 9 июня 2022 года
Год рождения: 1955

Образование:

2005 год – Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации, специальность «государственное и муниципальное управление», квалификация «менеджер»;

1982 год – Новосибирский сельскохозяйственный институт, специальность «агрономия», квалификация «ученый агроном».

Трудовая деятельность:

С 2002 года работает в банке ВТБ. **С августа 2016 года** – Заместитель Президента – Председателя Правления;
С декабря 2008 года – член Правления.

До 2008 года – руководитель первого корпоративного блока, старший вице-президент, старший вице-президент – начальник управления по работе со средними клиентами

корпоративного блока, старший вице-президент корпоративного блока, вице-президент – начальник четвертого управления по работе с крупными клиентами корпоративного блока, вице-президент, советник Президента – Председателя Правления;

2001–2002 годы – председатель экспертного совета по вопросам проектного финансирования и прогнозных оценок АКБ «Ланта-Банк»;

1994–2002 годы – начальник отдела по реализации государственных программ, начальник управления внешних экономических связей Управления делами Президента Российской Федерации.

Доля акций Банка в собственности 31.12.2020

% от обыкновенных акций ► 0,00046%

% от уставного капитала ► 0,00009%



Печатников Анатолий Юрьевич

Заместитель Президента – Председателя Правления;
курирует глобальную бизнес-линию «Розничный бизнес»

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 14 июля 2017 по 9 июня 2022 года
Год рождения: 1969

Образование:

1992 год – Московский инженерно-физический институт, специальность «автоматика и электроника физических установок», квалификация «инженер-физик».

Трудовая деятельность:

С 2003 года работает в группе ВТБ. **С июля 2017 года** – Заместитель Президента – Председателя Правления Банка ВТБ (ПАО);

С 2010 по 2017 год – заместитель Президента – Председателя Правления ВТБ24 (ПАО);

С 2006 по 2010 год – старший вице-президент, директор департамента ипотечного кредитования ВТБ24 (ЗАО);

С 2003 по 2006 год – начальник управления ипотечного и потребительского кредитования ОАО «Внешторгбанк»;

2001–2003 годы – начальник департамента кредитования, заместитель Председателя Правления банка АО «КБ ДельтаКредит».

Должности в других организациях:

- Председатель совета директоров АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд, АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»;
- Заместитель Председателя Совета директоров ПАО Банк «Возрождение», ПАО «Западно-Сибирский коммерческий банк»;
- Член Совета директоров АО Холдинг ВТБ Капитал;
- Член Наблюдательного совета АО «Почта Банк»;
- Член Комитета по стратегическому планированию Наблюдательного совета АО «ДОМ.РФ».

Доля акций Банка в собственности 31.12.2020

% от обыкновенных акций ► 0,00001135%

% от уставного капитала ► 0,00000226%



Кондратенко Максим Дмитриевич

Член Правления;
курирует подразделения по управлению рисками

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 10 июня 2017 по 9 июня 2022 года
Год рождения: 1973

Образование:

1999 год – Всероссийская академия внешней торговли Министерства торговли Российской Федерации специальность «мировая экономика», квалификация «экономист со знанием иностранного языка»;
1996 год – Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова, специальность «философия», квалификация «философ, преподаватель философии»;
2007 год – London Business School to the University of London Degree, программа «Мастер делового администрирования» (MBA).

Сведения об ученой степени и звании:

Кандидат экономических наук (решение диссертационного совета Института мировой экономики и международных отношений РАН от 9 февраля 2000 года № 1).

Трудовая деятельность:

С 2013 года работает в банке ВТБ;
С ноября 2015 года – член Правления;
До ноября 2015 года – руководитель департамента рисков – старший вице-президент;
2009–2013 годы – первый вице-президент, директор департамента стратегических рисков,

директор департамента реструктуризации и работы с проблемными кредитами ЗАО «ЮниКредит Банк»;
2008–2009 годы – член Правления ЗАО «Банк Русский Стандарт»;
1999–2008 годы – исполнительный директор департамента розничных продаж и частного банковского обслуживания, начальник отдела по работе с юридическими лицами ЗАО «ЮниКредит Банк» (до 26.12.2007 – ЗАО «Международный Московский Банк», до 28.09.2001 – КБ «Банк Австрия Кредитанштальт (Россия)»).

Должности в других организациях:

- Член Наблюдательного совета АО «Банк ВТБ Грузия»;
- Член Совета директоров АО «БМ-Банк»,
ПАО Банк «Возрождение»;
- Член Совета банка ЗАО «Банк ВТБ Армения».

Доля акций Банка в собственности 31.12.2020

% от обыкновенных акций ► не имеет
% от уставного капитала ► не имеет



Норов Эркин Рахматович

Член Правления;
курирует вопросы внутреннего контроля и аудита

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 10 июня 2017 по 9 июня 2022 года
Год рождения: 1954

Образование:

2001 год – Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, специальность «финансы и кредит», квалификация «экономист»;
1976 год – Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова, специальность «экономическая кибернетика», квалификация «экономист-математик»;
2001 год – Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, Executive Master of Business Administration (EMBA), направление «Банковский менеджмент».

Сведения об ученой степени и звании:

Кандидат экономических наук (решение совета в Центральном экономико-математическом институте АН СССР от 7 февраля 1983 года, протокол № 1).

Трудовая деятельность:

С 2002 года работает в банке ВТБ.
член Правления **с 2002 по 2007 год, с сентября 2009 года по настоящее время;**

2007–2009 годы – старший вице-президент, член Правления ОАО «НОМОС-БАНК»;
2002–2007 годы – вице-президент, старший вице-президент, член Правления ОАО «Внешторгбанк»;
1999–2002 годы – директор по развитию, директор дирекции по развитию и стратегическому планированию Банка внешнеэкономической деятельности СССР;
1999 год – руководитель департамента расчета налоговой базы и планирования налоговых поступлений Министерства Российской Федерации по налогам и сборам.

Должности в других организациях:

- Член Совета директоров АО «БМ-Банк».

Доля акций Банка в собственности 31.12.2020

% от обыкновенных акций ► не имеет
% от уставного капитала ► не имеет



Островский Святослав Евгеньевич

Член Правления, курирует потребительское, ипотечное и автокредитование, Управление «сбережения и инвестиции», кредитные, дебетовые карты и счета, а также работу Департаментов розничных продуктов и сегментов и Департамент цифрового бизнеса

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 30 июня 2020 года по 9 июня 2022 года

Год рождения: 1979

Образование:

2009 год – Лондонский университет (Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии). Квалификация – магистр. Специальность – «менеджмент»;

2003 год – Мидлсекский университет, Лондон, Великобритания. Квалификация – магистр.

Специальность – «бизнес-информатика»;

2000 год – Колледж Туризма и Управления гостиничным бизнесом, Никосия, Кипр. Квалификация – бакалавр.

Специальность – «гостиничное дело».

Трудовая деятельность:

С 2020 года работает в банке ВТБ. **С июня 2020 года** – член Правления. **До июня 2020 года** занимал должность советника Президента – Председателя Правления;

2019–2020 годы – управляющий директор департамента «Дженерал», управляющий директор «Дженерал»

в администрации, Общество с ограниченной ответственностью «КЕХ eКоммерц»;

2014–2019 годы – вице-президент-директор Дивизиона «Цифровая платформа», директор Дивизиона «Цифровая платформа», старший управляющий директор – директор департамента «Банк XXI», старший управляющий директор – директор Управления «Банк XXI», ПАО «Сбербанк России»;

2013–2017 годы – член Совета директоров ООО ПС Яндекс. Деньги, член Совета директоров ООО НКО Яндекс.Деньги.

Должности в других организациях

- Член Совета директоров АО «СитиБайк».

Доля акций Банка в собственности 31.12.2020

% от обыкновенных акций ► не имеет

% от уставного капитала ► не имеет



Пьянов Дмитрий Васильевич

Член Правления; курирует финансовую функцию (Финансовый департамент и Департамент учета и отчетности)

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 26 ноября 2018 года по 9 июня 2022 года

Год рождения: 1977

Образование:

2000 год – Омский государственный университет, специальность «экономическая теория», квалификация «экономист»;

2000 год – Технический университет Мюнхена, MBA.

Трудовая деятельность:

С 2010 года работает в банке ВТБ. **С ноября 2018 года** – член Правления. **До ноября 2018 года** занимал должность заместителя руководителя Финансового департамента – старшего вице-президента;

2004–2010 годы – руководитель главной исполнительной дирекции экономики и финансов, руководитель департамента экономики и финансов главной исполнительной дирекции по управлению финансами, руководитель департамента контроллинга и информационной безопасности службы внутреннего контроля, руководитель дирекции контроллинга

и информационной безопасности службы внутреннего контроля ОАО «Уралсиб».

Должности в других организациях:

- Член Совета директоров АО «БМ-Банк»;
- Член Наблюдательных советов АО «Почта Банк», VTB Bank (Europe) SE;
- Член Совета банка ЗАО «Банк ВТБ Армения»;
- Член Совета директоров АО «Футбольный клуб «Динамо-Москва».

Доля акций Банка в собственности 31.12.2020

% от обыкновенных акций ► не имеет

% от уставного капитала ► не имеет



Олюнин Дмитрий Юрьевич

Полномочия прекращены 31 января 2020 года

Первый заместитель Президента – Председателя Правления; курировал финансовую функцию (Финансовый департамент и Департамент учета и отчетности), риск-менеджмент, а также отвечал за стратегическое и корпоративное развитие, трансформацию бизнес-процессов

Год рождения: 1968

Образование:

1993 год – Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова. Квалификация – экономист;

1994 год – Институт политических наук в Париже.

Специальность – «экономика и финансы»;

2009 год – Университет Париж-Дофин, степень – магистр экономики, банковского дела и финансов.

Трудовая деятельность

до момента прекращения полномочий Заместителя Президента – Председателя Правления Банка

В Банке ВТБ работал **с 2018 года**, а также **с 2004**

по 2006 год – вице-президент, вице-президент – начальник Управления координации и анализа Инвестиционного блока ОАО «Внешторгбанк»;

С мая 2018 года – первый заместитель Президента – Председателя Правления;

2013–2018 годы – председатель правления ПАО Росбанк;

2011–2013 годы – первый вице-президент, президент – председатель правления ОАО «ТрансКредитБанк»;

2006–2011 годы – первый заместитель Председателя Правления ОАО «Промышленно-строительный банк» (в дальнейшем переименован в ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад») **до 2007 года, после 2007 года** – председатель правления ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад».



Чулков Валерий Владимирович

Полномочия прекращены 17 января 2020 года

Член Правления; курировал Департамент операционной поддержки бизнеса

Год рождения: 1960

Образование:

1982 год – Высшее военно-морское училище им. М. В. Фрунзе;

2002 год – Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, специальность «финансы и кредит», квалификация «экономист».

Трудовая деятельность

до момента прекращения полномочий члена Правления Банка:

В группе ВТБ работал **с марта 2008 года. С мая 2018 года** – член Правления Банка ВТБ (ПАО). **До мая 2018 года** – руководитель департамента операционной поддержки

бизнеса – старший вице-президент Банка ВТБ (ПАО), член Правления, директор операционного департамента ВТБ24 (ПАО);

2006–2008 годы – корпоративный директор и начальник операционного управления банковских услуг АБН АМРО Банка;

2005 год – директор розничного операционного центра Альфа-Банка;

1995–2005 годы – ведущий экономист, старший экономист управления обеспечения и контроля валютных операций, начальник отдела учета и оформления операций валютного дилинга АО «Кредобанк», заместитель председателя правления.



Смирнов Олег Евгеньевич Полномочия прекращены 13 января 2020 года
 Член Правления;
 курировал Департамент розничного бизнеса, Департамент ипотечного
 и автобизнеса, Департамент цифрового бизнеса, Департамент клиентского
 обслуживания и Управление развития розничного бизнеса в дочерних компаниях
Год рождения: 1975

Образование:

1996 год – Уральский государственный экономический университет, специальность «финансы и кредит», квалификация «экономист»;

2001 год – Уральский государственный экономический университет, степень кандидата экономических наук.

Трудовая деятельность до момента прекращения полномочий члена Правления Банка:

В банке ВТБ работал с ноября 2018 года. С января

2019 года по январю 2020 года – член Правления Банка ВТБ (ПАО);

2013–2018 годы – вице-президент ПАО Сбербанк – председатель Московского банка ПАО Сбербанк;

2012–2013 годы – председатель Среднерусского банка ОАО «Сбербанк России»;

2007–2012 годы – Председатель Правления дочернего банка ОАО «Сбербанк России» в Казахстане;

2007 год – советник Первого заместителя Председателя Правления Центрального аппарата «Сбербанка России» ОАО»;

1996–2007 годы – Уральский банк «Сбербанка России ОАО».

Вознаграждение членов Правления

Определение сумм вознаграждения и компенсаций для членов Правления банка ВТБ относится к компетенции Наблюдательного совета. Заработная плата, включающая в себя компенсационные и стимулирующие выплаты, определена в договорах членов Правления.

В соответствии с политикой по премированию ключевых руководящих сотрудников Группы Правление банка ВТБ получает 60% годовой премии единовременно и 40% годовой премии с отсрочкой выплаты на три года. Отложенная часть премии

выплачивается тремя равными долями через один, два и три года после даты объявления при достижении определенных условий, не связанных с переходом прав. Половина отложенной части премии выплачивается денежными средствами, вторая часть выплачивается в рамках плана по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами.

ИТОГОВЫЙ РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА, ПРЕМИИ) ЧЛЕНАМ ПРАВЛЕНИЯ (ТЫС. РУБЛЕЙ)

ПЕРИОД	РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ
2020	1 927 799
2019	2 230 000
2018	1 615 834
2017	1 399 794
2016	361 805
2015	399 031

Контроль и аудит

Внутренний контроль и аудит

Внутренний контроль и аудит группы ВТБ функционирует на основе лучших мировых практик и в соответствии с требованиями законодательства стран присутствия Группы. Порядок взаимодействия и подчиненности элементов системы внутреннего контроля поддерживает необходимый уровень их независимости.

При Управляющем комитете группы ВТБ созданы и функционируют координационная Комиссия по внутреннему аудиту и координационная Комиссия по комплаенс и внутреннему контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Система внутреннего контроля группы ВТБ обеспечивает:

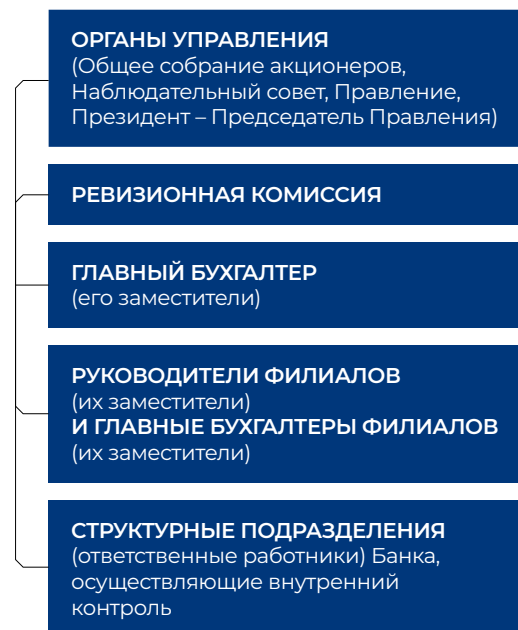
Эффективность деятельности Банка и группы ВТБ	Эффективность управления активами и пассивами (включая сохранность активов) и управления рисками	Достоверность, полноту и своевременность представления финансовой и управленческой информации и отчетности
Информационную безопасность	Соблюдение требований законодательства, нормативных актов, правил и международных стандартов внутреннего аудита	Исключение вовлечения группы ВТБ и ее сотрудников в противоправную деятельность

Основные задачи внутреннего контроля и аудита в группе ВТБ

- Независимая оценка эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками, бухгалтерского учета и отчетности, бизнес-процессов, деятельности подразделений и сотрудников, а также оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций и сделок;
- Проверка надежности внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, а также проверка применяемых способов обеспечения сохранности имущества;
- Мониторинг основных областей рисков и контрольных механизмов в целях выявления недостатков системы внутреннего контроля, новых рисков, а также создания механизмов превентивного контроля для предупреждения рисков событий;
- Выработка рекомендаций по совершенствованию и повышению эффективности систем, процессов, процедур, сделок и деятельности подразделений и сотрудников Группы;
- Взаимодействие с внешними контролирующими органами и внешними аудиторами.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе руководством и работниками структурных подразделений Банка, а также Департаментом внутреннего аудита.

СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА



Комитет по аудиту

Для содействия эффективному выполнению функций Наблюдательного совета Банка в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка при Наблюдательном совете создан Комитет по аудиту. Подробнее о составе Комитета по аудиту и его деятельности читайте в разделе «Корпоративное управление / Наблюдательный совет / Комитеты Наблюдательного совета».

Департамент внутреннего аудита

Для оказания содействия органам управления в обеспечении эффективной работы группы ВТБ в Банке действует Департамент внутреннего аудита, который осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля, аудиторские проверки, а также представляет независимые рекомендации по совершенствованию банковской деятельности и контрольных процедур.

Департамент внутреннего аудита – самостоятельное структурное подразделение банка ВТБ. Он напрямую подотчетен Наблюдательному совету. Наблюдательный совет утверждает планы работы Департамента, контролирует их исполнение, рассматривает его отчеты о результатах аудиторских проверок и мониторинга системы внутреннего контроля, а также о выполнении рекомендаций Департамента внутреннего аудита по устранению выявленных недостатков.

В структуру Департамента внутреннего аудита входят подразделения, ответственные за аудит кредитного процесса, некредитных бизнес-процессов, региональных подразделений, цифровой аудит процессов и информационных технологий, а также аудит в Группе. В целях повышения эффективности мониторинга системы внутреннего контроля в региональной сети Банка часть сотрудников Департамента работают на постоянной основе в территориальных подразделениях ВТБ.

В 2020 году Департамент внутреннего аудита провел 27 плановых проверок и контрольных мероприятий, в том числе 17 проверок различных направлений деятельности головной организации и 10 проверок деятельности филиалов Банка. Помимо этого, в рамках текущего мониторинга сотрудники Департамента в территориальных подразделениях провели 707 тематических проверок.

Наряду с аудиторскими проверками и мониторингом системы внутреннего контроля Банка приоритетами Департамента внутреннего аудита являются контроль деятельности, а также координация и поддержание единого уровня практики и компетенций внутреннего аудита дочерних организаций. В 2020 году Департаментом проведено 11 контрольных мероприятий в дочерних компаниях и банках Группы. На регулярной основе Департамент внутреннего аудита анализирует отчеты о работе служб внутреннего аудита компаний Группы.

В целях повышения профессионализма и обмена опытом на базе Банка проводятся стажировки сотрудников внутреннего аудита компаний Группы, в том числе с привлечением функциональных координаторов группы ВТБ.

Департамент внутреннего аудита взаимодействует с Комитетом по аудиту и внешними аудиторами Банка в части предоставления информации о системе внутреннего контроля, а также основных недостатках, выявленных Департаментом в течение проверяемого аудиторами периода.

Комитетом Наблюдательного совета Банка по аудиту ежегодно проводится оценка эффективности процесса проведения внутреннего аудита. В 2020 году результаты деятельности по направлению «Внутренний аудит» по итогам 2019 года признаны полностью соответствующими поставленным целям и задачам¹.

В Департаменте внутреннего аудита разработана и реализуется Программа гарантий и повышения качества внутреннего аудита, которая охватывает все аспекты внутреннего аудита.

Согласно Положению о Департаменте внутреннего аудита Банка деятельность Департамента подлежит регулярной независимой внешней оценке с периодичностью не реже одного раза в пять лет. Последний раз внешняя независимая оценка внутреннего аудита Банка была проведена в 2019 году компанией PwC. Оценка проводится на предмет соответствия внутреннего аудита Банка требованиям международных профессиональных стандартов, рекомендациям и требованиям Банка России и Росимущества. Международные стандарты внутреннего аудита сформированы с учетом обширного опыта ведущих мировых финансовых и нефинансовых организаций и являются одним из ключевых общепризнанных ориентиров по направлению внутреннего аудита. По итогам оценки подтверждено полное соответствие внутреннего аудита ВТБ требованиям международных стандартов и кодекса этики внутреннего аудита. Отмечен высокий уровень зрелости Департамента внутреннего аудита, в том числе в части объективности, профессионализма, использования продвинутых подходов и технологий.

¹ Протокол Комитета Наблюдательного совета Банка по аудиту № 169 от 31 марта 2020 года.

Комплаенс-контроль

В Банке функционирует Департамент комплаенс-контроля и финансового мониторинга (далее в рамках данного раздела – Департамент), основными целями которого являются построение системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ и ФРОМУ) и управление регуляторными (комплаенс) рисками.

Департамент обеспечивает исполнение Банком соблюдения действующего законодательства о ПОД/ФТ и ФРОМУ и нормативных актов Банка по указанному направлению, а также оказывает содействие подразделениям Банка в выполнении задач по ведению и поддержке бизнеса с учетом соблюдения регуляторных требований в таких областях, как управление комплаенс-рисками, противодействие использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, управление конфликтами интересов, противодействие коррупции.

Осознавая важность и особую значимость противодействия легализации преступных доходов, Банк всегда выделял для себя данное направление в качестве одного из наиболее приоритетных, в котором соблюдение надзорных требований является обязательным и безусловным.

В 2020 году Департамент совместно с подразделениями бизнеса реализовал ряд инновационных цифровых проектов, ориентированных на автоматизированные решения и дистанционное взаимодействие с клиентами, что позволило Банку продвинуться в направлении создания более комфортных для клиентов и бизнес-подразделений условий работы в такой традиционно консервативной области, как комплаенс.

Традиционная и обязательная для всех финансовых институтов проверка новых (потенциальных) клиентов стала быстрее – решение принимается буквально в секунды и без участия сотрудника Банка. Банк также отменил необходимость посещения клиентами офисов Банка для прохождения собеседования, что ускорило прием на обслуживание, и упростил процедуру ежегодного планового обновления сведений – теперь документы в электронном виде можно направлять в Банк с помощью дистанционного банковского обеспечения.

За счет интеграции с государственными системами и службами основную часть сведений, собираемых для выполнения принципа «Знай своего клиента», Банк стал получать автоматизированно в цифровом виде, что позволяет не обременять клиентов запросами и предоставлением этой информации.

Будучи одним из лидеров использования новых технологий в сфере борьбы с отмыванием преступных доходов, Банк участвует в пилотировании новых проектов Росфинмониторинга, активно участвует в обсуждении вопросов, требующих вовлечения банковского сообщества. Банк России также находит в лице ВТБ институт, который прикладывает максимальные усилия для достижения общей задачи по недопущению в финансовый сектор лиц, чьими целями является

проведение «серых» операций, уклонение от уплаты налогов, «теневая» деятельность.

Банк является постоянным членом профильных комитетов профессиональных ассоциаций: Ассоциации банков России (Ассоциации «Россия»), Национального совета финансового рынка, Совета комплаенс при Росфинмониторинге. В данном статусе Банк участвует в процессе формирования законодательных инициатив, выносит предложения по совершенствованию регуляторных требований в сфере ПОД/ФТ и комплаенс, а также совместно с представителями профильных организаций частного сектора и государственных структур вырабатывает единые решения и подходы по реализации указанных требований.

Департамент на регулярной основе осуществляет контроль соблюдения деловой этики, антикоррупционных требований. В Банке организована система получения информации от работников о нарушениях и злоупотреблениях, в том числе в части конфликтов интересов, коррупции и вопросов нарушения деловой этики. Департамент проводит анализ обращений, устанавливает причины и дает рекомендации подразделениям по тому, как урегулировать возникшие ситуации и не допускать их возникновения в будущем.

На ежедневной основе в банке ведется работа по анализу продуктов и услуг Банка, нормативных документов, по запросам надзорных органов, обращениям клиентов, для их оценки с позиций возможного наличия регуляторных (комплаенс) рисков, их потенциальных последствий, мер по минимизации. Информация об уровне регуляторного (комплаенс) риска в разрезе различных направлений на ежеквартальной основе доводится до уполномоченных органов Банка.

В 2020 году Банк принял участие в Антикоррупционном рейтинге российского бизнеса (далее – Рейтинг), проводимом Общероссийской общественной организацией «Российский союз промышленников и предпринимателей». По результатам Рейтинга Банку присвоен класс А1 (организации (компании) с максимально высоким уровнем противодействия коррупции и минимальным уровнем рисков коррупции).

Ревизионная комиссия

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью банка ВТБ осуществляет Ревизионная комиссия. Ревизионная комиссия¹ проверяет соблюдение банком ВТБ установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета, составления и представления отчетности, достоверность данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах банка ВТБ, порядок организации системы внутреннего контроля в банке ВТБ, выполнение Банком поручений Президента и Правительства Российской Федерации.

Ревизионная комиссия избирается на годовом Общем собрании акционеров банка ВТБ, которое определяет ее численный и персональный состав на период до следующего годового Общего собрания акционеров. На состоявшемся 24 сентября 2020 года годовом Общем собрании акционеров Банка был избран на новый срок следующий состав Ревизионной комиссии.



Сабанцев Захар Борисович

Председатель Ревизионной комиссии, начальник отдела мониторинга финансового сектора, организационного обеспечения и сводной работы департамента финансовой политики Министерства финансов Российской Федерации, член Ревизионной комиссии ПАО «НК «Роснефть», член Ревизионной комиссии АО «РОСНЕФТЕГАЗ»



Бучнев Павел Владимирович

Начальник управления инвестиционных отношений Федерального агентства по управлению государственным имуществом, член Ревизионной комиссии ПАО «Ростелеком»



Гонтмахер Евгений Шлемович

Профессор Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», член Правления Института современного развития



Краснов Михаил Петрович

Член Ревизионной комиссии ПАО «Ростелеком», председатель Совета директоров компании «ВЕРИСЕЛ ТЕКНОЛОДЖИЗ С.А.» (Швейцария)



Сосков Вадим Викторович

Заместитель генерального директора АО «Газпромбанк – Управление активами», член Консультационного совета акционеров ВТБ

¹ Должности и биографии членов Ревизионной комиссии приведены по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Ревизионной комиссией в соответствии с Планом работы Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО) на 2019–2020 годы¹ проведена проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка ВТБ (ПАО) за 2019 год, по результатам которой были сделаны следующие выводы:

- Фактов нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета, составления и представления отчетности, а также нарушений правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, которые могли бы существенно повлиять на финансовые результаты деятельности Банка за 2019 год, не выявлено;
- Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность банка ВТБ за 2019 год, а также иные финансовые документы Банка достоверны и объективно отражают финансовое положение Банка на 1 января 2020 года;
- Годовой отчет банка ВТБ за 2019 год подготовлен в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- Данные, содержащиеся в Отчете о заключенных Банком в 2019 году сделках, в совершении которых имелась заинтересованность, являются достоверными;
- Банк ВТБ выполняет обязательные нормативы, установленные Банком России;
- Действующие в банке ВТБ системы корпоративного управления, управления рисками и состояние внутреннего контроля соответствуют требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также характеру и масштабам проводимых Банком операций.

Заключение Ревизионной комиссии по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ВТБ (ПАО) за 2019 год было представлено годовому Общему собранию акционеров 24 сентября 2020 года.

В соответствии с Планом работы Ревизионной комиссии на период 2019–2020 годы Ревизионной комиссией было проведено два очных заседания, на которых были в том числе рассмотрены следующие вопросы: проверка исполнения бюджета управленческих расходов Банка, анализ операционных и внебюджетных расходов Банка, рассмотрение информации о ходе реализации Инвестиционной программы Банка, анализ отчетов подразделения внутреннего контроля, проведение анализа внутренних нормативных документов Банка, регулирующих деятельность Ревизионной комиссии, выборы Председателя Ревизионной комиссии, утверждение Плана работы Ревизионной комиссии на период 2020–2021 годов (корпоративный год), утверждение Программы проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка на период

2020–2021 годов (корпоративный год), утверждение Программы проведения проверки Ревизионной комиссией анализа внутренних нормативных документов Банка.

Банк ВТБ предоставлял членам Ревизионной комиссии в течение 2020 года на постоянной основе информацию, необходимую для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, в том числе годовые и промежуточные показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной по стандартам РСБУ, консолидированной финансовой отчетности, составленной по стандартам МСФО, а также информацию по исполнению банком ВТБ Директив и поручений Правительства Российской Федерации, Долгосрочной программы развития и Программы реализации непрофильных активов.

24 июня 2016 года годовым Общим собранием акционеров Банка в соответствии с рекомендациями Комитета Наблюдательного совета Банка по кадрам и вознаграждениям утверждено Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии².

Согласно данному документу, базовая часть вознаграждения члену Ревизионной комиссии составляет 20% среднего вознаграждения члена Наблюдательного совета Банка, являющегося независимым директором или профессиональным поверенным.

Фактический размер вознаграждения члена Ревизионной комиссии в отчетном периоде определяется с учетом количества дней в корпоративном году, в течение которых исполнялись обязанности члена Ревизионной комиссии.

За председательство в Ревизионной комиссии Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии, установлена надбавка

¹ Протокол № 1 от 9 сентября 2019 года.

² Протокол № 47 от 24 июня 2016 года.

в размере 30% базовой части вознаграждения члена Ревизионной комиссии Банка. Выплата вознаграждения производится Банком путем перечисления денежных средств, иных форм вознаграждений не предусмотрено.

Члену Ревизионной комиссии, пропустившему более половины заседаний Ревизионной комиссии, состоявшихся в период его членства в Ревизионной комиссии, а также членам Ревизионной комиссии, имеющим статус государственного служащего, вознаграждение не выплачивается.

На годовом Общем собрании акционеров банка ВТБ 24 сентября 2020 года по вопросу «О выплате вознаграждения за работу в составе Ревизионной комиссии членам Ревизионной комиссии, не являющимся государственными служащими, в размере, установленном внутренними документами Банка ВТБ (ПАО)», было принято решение выплатить вознаграждение членам Ревизионной комиссии, не являющимся государственными служащими:

- За работу в составе Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО) – 916 310 рублей каждому;
- За председательство в Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО) – 274 893 рубля;

- Компенсировать членам Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО), не являющимся государственными служащими, в период исполнения ими своих обязанностей все расходы, связанные с исполнением ими функций членов Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО), в том числе проживание, проезд, а также другие сборы и тарифы за обслуживание различными видами транспорта.

Более подробно с информацией о Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО) можно ознакомиться по [ссылке](#)

РАЗМЕР ВЫПЛАЧЕННОГО СОВОКУПНОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНАМ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ ЗА ПЕРИОД 2017–2020 ГОДОВ ГОДОВ И ОТНОСЯЩЕГОСЯ К 2016–2019 ГОДАМ (РУБЛЕЙ)

	2016	2017	2018	2019
За работу в составе Ревизионной комиссии	3 680 000	1 840 000	3 670 000	4 103 225
Компенсация расходов, связанных с исполнением членами Ревизионной комиссии своих обязанностей	Не выплачивалась			

Внешний аудитор

Для проведения проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности банк ВТБ привлекает независимую профессиональную аудиторскую организацию – внешнего аудитора.

В соответствии с законодательством Российской Федерации внешний аудитор утверждается по итогам открытого конкурса на проведение ежегодного обязательного аудита.

Банк ВТБ в марте 2020 года провел открытый конкурс в электронной форме по отбору аудиторской организации для осуществления ежегодного обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020–2022 годы. По результатам открытого конкурса между Банком и единственным участником, компанией ООО «Эрнст энд Янг», заключен договор, предусматривающий обязательный ежегодный аудит

бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и консолидированной финансовой отчетности группы ВТБ за 2020–2022 годы. По результатам открытого конкурса между Банком и единственным участником, компанией ООО «Эрнст энд Янг», заключен договор, предусматривающий обязательный ежегодный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и консолидированной финансовой отчетности группы ВТБ за 2020–2022 годы.

Порядок проведения конкурса регламентировался Федеральным законом от 5 апреля 2013 года № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

Отбор аудитора осуществлялся конкурсной комиссией, состоящей из компетентных сотрудников Банка, а также представителя Росимущества. Оценка и сопоставление заявок на участие в конкурсе осуществлялись конкурсной комиссией по следующим критериям: цена контракта, квалификация участника конкурса.

ООО «Эрнст энд Янг» – российское подразделение «Эрнст энд Янг», одной из четырех крупнейших аудиторских компаний в мире. «Эрнст энд Янг» имеет более 30 лет успешной практики в России и в странах СНГ. За годы работы компания зарекомендовала себя в качестве ведущего эксперта в области оказания аудиторских и консультационных услуг в России и в других странах СНГ.

По итогам проведения закупок у единственного контрагента в целях подтверждения прибыли банка ВТБ по РСБУ за девять месяцев 2020 года с компанией ООО «ЦАТР»¹ был заключен договор на оказание аудиторских услуг.

В соответствии с международными стандартами аудиторских проверок и требованиями российского законодательства в 2020 году с компанией ООО «ЦАТР» также заключен договор на квартальные обзорные проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности группы ВТБ.

Кроме того, в 2020 году с компанией ООО «ЦАТР» был заключен договор на услуги по бухгалтерскому консультированию в сфере бухгалтерского учета и отчетности в соответствии со стандартами МСФО.

ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ АУДИТОРА ООО «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ» И ООО «ЦАТР»

	ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЗА КОТОРЫЙ ОСУЩЕСТВЛЯЛАСЬ ПРОВЕРКА	ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ АУДИТОРА	СТОИМОСТЬ, ТЫС. РУБЛЕЙ (ВКЛЮЧАЯ НДС)
Аудит	Услуги по проведению ежегодного обязательного аудита финансовой отчетности		
	За 2020 год	По итогам открытого конкурса по отбору аудиторских организаций, одобрен Наблюдательным советом	85 000,0
	Услуги в целях подтверждения чистой прибыли банка ВТБ		
	За 9 месяцев 2020 года	По итогам проведения закупок у единственного контрагента	13 200,0
	Услуги по проведению квартальных обзорных проверок МСФО отчетности группы ВТБ		
	За 3 месяца 2020 года За 6 месяцев 2020 года За 9 месяцев 2020 года	По итогам проведения закупок у единственного контрагента	86 520,0
Консультирование	Услуги по бухгалтерскому консультированию в сфере бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с МСФО		
	2020	По итогам проведения закупок у единственного контрагента	29 910,84

Прочие неаудиторские консультационные услуги аудитором в 2020 году Банку ВТБ (ПАО) не оказывались.

¹ ООО «ЦАТР» входит в глобальную сеть EY, являясь членом Ernst & Young Global Limited.

Взаимодействие с акционерами и инвесторами

Развитие отношений и поддержание конструктивного диалога с акционерами и представителями инвестиционного сообщества традиционно имеет высокий приоритет в деятельности группы ВТБ и выходит за рамки обязательных корпоративных процедур.

Практика ВТБ в этой сфере признана одной из лучших в России и по результатам ежегодного мониторинга Российский институт директоров в 2020 году повысил Национальный рейтинг корпоративного управления банка ВТБ до уровня 8 «Передовая практика корпоративного управления».

Взаимодействие с инвесторами на постоянной основе осуществляют топ-менеджмент Группы и уполномоченные подразделения банка ВТБ: Управление по работе с инвесторами, специализирующееся на контактах с институциональными инвесторами, и входящая в его состав Служба по работе с акционерами, отвечающая за коммуникации с розничными акционерами. В среднем ежемесячно Банк обрабатывает около 1 тыс. обращений от миноритарных акционеров.

Кроме того, взаимодействие с акционерами осуществляют дочерние компании ВТБ Регистратор и ВТБ Капитал Инвестиции, а также подразделения Глобальной бизнес-линии «Розничный бизнес» в рамках предоставления специальных продуктов и услуг для держателей акций Банка.

В 2020 году под влиянием пандемии большая часть коммуникаций с акционерами и инвесторами была переведена в онлайн-формат. Проведение массовых мероприятий, включая встречи с акционерами в формате семинаров и Дней инвестора, было временно приостановлено в интересах безопасности и в соответствии с требованиями властей. Вследствие этого особую актуальность приобрели дистанционные и электронные каналы коммуникаций.

Ключевые события 2020 года в сфере отношений с акционерами и инвесторами:

- Двукратный рост числа акционеров. Число держателей акций ВТБ увеличилось более чем вдвое по сравнению с предыдущим годом и составляло по состоянию на декабрь 2020 года более 330 тыс. лиц;
- Перевод большинства коммуникаций с акционерами и инвесторами в онлайн-формат;
- Проведение годового Общего собрания акционеров в заочной форме и разработка специального сайта собрания;
- Новые формы отчетности и онлайн-ресурсы для акционеров и инвесторов;
- Развитие программы специальных предложений и продуктов для акционеров, внедрение новых продуктов на специальных условиях и рекордный рост числа участников программы;
- Увеличение количества участников вебкастов по финансовой отчетности, в том числе за счет приглашения частных инвесторов;
- Расширение функционала мобильного приложения «Акционер ВТБ».

В 2020 году продолжился значительный рост числа акционеров, **количество держателей акций Банка за год увеличилось на 111%, или на 177 тыс. физических лиц**. Общее количество акционеров Банка по состоянию на 1 декабря 2020 года составило 337,1 тыс., в том числе 336,1 тыс. физических лиц.

Факторы увеличения акционерной базы:

- Активный приток новых частных инвесторов на рынок;
- Рост волатильности рынков в 2020 году на фоне пандемии коронавируса и падение цен на акции;
- Восстановление котировок акций Банка после серьезного падения в марте и наличие восходящего тренда (более 20% к концу года);
- Новые форматы взаимодействия с акционерами, включающие программу льгот и привилегий;
- Рост активности и вовлеченности акционеров и частных инвесторов в результате успешной реализации комплексной программы взаимодействия с акционерами.

336
тыс. акционеров –
физических лиц

РОЗНИЧНЫЕ АКЦИОНЕРЫ ПО СПОСОБУ ПРИОБРЕТЕНИЯ АКЦИЙ (%)

	ПРИОБРЕЛИ АКЦИИ НА ВТОРИЧНОМ РЫНКЕ	УЧАСТНИКИ IPO	БЫВШИЕ АКЦИОНЕРЫ ВТБ СЕВЕРО- ЗАПАД (БЫВШИЙ «ПРОМСТРОЙБАНК»)	БЫВШИЕ АКЦИОНЕРЫ ВТБ24
2020	84 (+17,7 п. п. год к году)	13 (-14,8 п. п. год к году)	2	1
2019	66	28	4	2

Мобильное приложение «Акционер ВТБ»

Важным направлением совершенствования системы взаимодействия с миноритариями является развитие цифровых каналов коммуникаций. Одной из ключевых задач в рамках развития коммуникаций в 2020 году, в том числе из-за COVID-19, являлось совершенствование действующих электронных каналов и предоставление акционерам новых возможностей для коммуникаций. Флагманом электронных каналов коммуникаций с акционерами является мобильное приложение «Акционер ВТБ».

Благодаря мобильному приложению любой акционер, независимо от места нахождения или проживания, имеет доступ к новостям о деятельности Банка и группы ВТБ в целом, может участвовать в управлении Банком путем голосования на Общих собраниях, получать анонсы мероприятий для акционеров и инвесторов и регистрироваться для участия в них.

Пользователям приложения доступны рекомендации ведущих аналитиков группы ВТБ, информация о котировках акций в реальном времени, возможность вести учет своего инвестиционного портфеля и находиться в курсе важных для акционеров новостей и событий. В приложении реализована возможность просмотра всех существующих привилегий для акционеров банка ВТБ. При этом для удобства пользователей действует функция фильтрации доступных привилегий – для этого необходимо лишь указать количество принадлежащих акционеру акций. Для активных инвесторов была введена функция перехода в торговую систему приложения «ВТБ Мои Инвестиции».

В 2020 году было проведено существенное обновление мобильного приложения. ВТБ провел анкетирование пользователей приложения с целью выявить недостатки, которые беспокоят пользователей, и определить, какую информацию они хотели бы видеть. Так, в мобильном приложении появилось несколько новых разделов, в том числе «Аналитика и отчетность». В данном разделе публикуются аналитические материалы по взаимодействию с акционерами, обзоры законодательства, финансовая отчетность группы ВТБ и аналитика по фондовому рынку.

В рамках развития приложения в 2020 году был оптимизирован ряд процессов, начата работа по значительному изменению дизайна, призванная повысить удобство для пользователей.



39 168
установок

мобильного приложения
«Акционер ВТБ»

1044
публикации

новостей и событий в мобильном
приложении «Акционер ВТБ»

19 631
активный пользователь

приложения «Акционер ВТБ»

Данные на 31.12.2020

Информационный бюллетень акционера

В целях поддержания постоянного информационного взаимодействия с акционерами ВТБ ежемесячно готовит дайджест новостей и осуществляет его рассылку по электронной почте акционерам Банка. Информационный бюллетень продолжает оставаться одной из наиболее удобных и востребованных форм доведения информации Банка до акционеров. Он выпускается в HTML- и PDF-форматах и содержит информацию о важных корпоративных событиях и мероприятиях для акционеров, новых продуктах и услугах, финансовых показателях и прочих важных темах, которые интересуют акционеров. В 2020 году вышло 12 выпусков информационного бюллетеня, число получателей каждого бюллетеня в среднем составляет около 120 тыс. лиц.

Социальные сети

Для акционеров ВТБ действуют отдельные аккаунты в социальных сетях Facebook и Twitter. Их администрирование осуществляется от лица Консультационного совета акционеров. Использование социальных сетей позволяет оперативно доносить важную информацию до акционеров, привлекать молодую аудиторию и активно взаимодействовать с новыми акционерами Банка. На фоне эпидемиологических ограничений, связанных с COVID-19, ВТБ зафиксировал рост числа обращений акционеров через социальные сети.

В 2020 году в социальных сетях были организованы в том числе серии тематических публикаций, посвященных финансовой грамотности, 75-летию Великой Победы и 30-летию со дня создания банка ВТБ. Кроме того, в социальных сетях постоянно освещается деятельность Консультационного совета акционеров. В 2020 году впервые была организована онлайн-трансляция отчетного вебинара Консультационного совета акционеров в рамках подготовки к годовому Общему собранию акционеров.

Количество подписчиков страниц для акционеров ВТБ в 2020 году в Facebook увеличилось на 37%, количество публикаций – на 43%. Количество подписчиков в Twitter увеличилось на 2%, количество публикаций увеличилось на 43%. Всего в 2020 году опубликована 241 публикация с общим количеством просмотров более 73 тыс.

Раздел сайта ВТБ для акционеров и инвесторов

Раздел «Акционерам и инвесторам» стал одним из самых востребованных на сайте Банка в 2020 году. Данный раздел посетили более 900 тыс. пользователей, количество просмотров страниц раздела увеличилось на 17%. ВТБ приступил к обновлению раздела для акционеров и инвесторов в соответствии с актуальными трендами и запросами пользователей.

Путеводитель акционера ВТБ

В июне 2020 года впервые был подготовлен и выпущен новый интерактивный формат предоставления информации для акционеров и инвесторов – «Путеводитель акционера». Цель путеводителя – помочь частным инвесторам, приобретающим акции ВТБ, сориентироваться в структуре группы ВТБ, принципах ее корпоративного управления, а также своих правах и обязанностях. В путеводителе компактно собрана вся информация, которая может оказаться полезной для инвесторов – от структуры группы ВТБ и акционерного капитала до информации в части ESG-инициатив Банка.

Путеводитель акционера пришел на смену существовавшему ранее разделу сайта для акционеров «Ответы на часто задаваемые вопросы». Информация в путеводителе обновляется на ежеквартальной основе. Для акционеров доступна как интерактивная, так и PDF-версия.

[Интерактивный путеводитель акционера ВТБ](#)



Встречи с акционерами и инвесторами

Одним из ключевых элементов дорожной карты по улучшению восприятия Банка его акционерами являются встречи с акционерами и прочими заинтересованными сторонами (стейкхолдерами).

Эпидемия COVID-19 внесла значительные коррективы в планы банка ВТБ по проведению мероприятий для акционеров и прочих стейкхолдеров Банка. Службой по работе с акционерами было запланировано не менее 70 мероприятий для частных инвесторов, региональных СМИ и инвестиционных компаний, студентов и аналитиков, но до введения ограничений ВТБ успел провести только девять из них.

В начале февраля 2020 года был проведен семинар для акционеров и инвесторов ВТБ в Самаре. В нем приняли участие 105 участников.

9 февраля ВТБ провел День инвестора в Екатеринбурге. Количество участников составило 420 человек. Спикерами выступили представители менеджмента Банка, а также члены Консультационного совета акционеров и эксперты Московской биржи. Десятый День инвестора в Екатеринбурге собрал рекордную посещаемость за все годы его проведения. Для консультаций акционеров было организовано восемь консультационных зон Банка и дочерних компаний.

В марте состоялось мероприятие для акционеров в Сочи, участниками которого стали 53 человека. В этих регионах эксперты ВТБ также провели встречи с представителями инвестиционных и брокерских компаний, аналитиками и журналистами.

Начиная с середины марта 2020 года, все мероприятия были перенесены в онлайн-формат. Для розничных акционеров ВТБ организовал три онлайн-конференции с менеджментом (в партнерстве с ВТБ Капитал Инвестиции, БКС и Атон), онлайн-конференцию о перспективах фондового рынка на платформе ВТБ Регистратор. Общее количество просмотров данных конференций составило 11,6 тыс.

Также розничные акционеры и представители Консультационного совета акционеров с 2020 года являются участниками вебкастов по раскрытию финансовой отчетности группы ВТБ. Информация о дате и месте проведения вебкаста публикуется в мобильном приложении «Акционер ВТБ».

Формат коммуникаций с институциональными инвесторами и аналитиками также был адаптирован под реалии 2020 года, все мероприятия были переведены в онлайн-формат. Несмотря на замедление деловой активности, в 2020 году велась активная коммуникация с инвестиционным и аналитическим сообществом, Банк активно участвовал в онлайн-встречах и международных инвестиционных конференциях, которые также проводились в онлайн-формате. Не стал исключением и ежегодный международный инвестиционный форум ВТБ Капитал «РОССИЯ ЗОВЕТ!», который впервые в своей истории транслировался в онлайн-режиме на широкую аудиторию.

Обучающие онлайн-курсы

Карантинные меры и удаленная работа позволили многим заняться самообразованием в 2020 году. Принимая во внимание этот тренд, а также стремительный рост числа акционеров среди частных инвесторов, Банк разработал ряд обучающих курсов, целью которых является повышение финансовой грамотности индивидуальных инвесторов.

В конце апреля 2020 года ВТБ запустил «Курс начинающего инвестора» – онлайн-курс по корпоративному праву и управлению для частных инвесторов. Обучение состоит из трех заданий – квиза, аналитического задания и ранжирования эмитентов по доходности. Курс прошли более 10 тыс. пользователей.

В июле 2020 года совместно с Московской биржей запущен второй сезон «Курса начинающего инвестора», посвященный биржевым инструментам, организации торговли и различным стратегиям на фондовом рынке. Обучение прошли более 10 тыс. акционеров и клиентов ВТБ.



В ноябре стартовал новый проект «Квест-инвест» – интерактивная онлайн-игра для акционеров и клиентов Банка. За время проведения акции, состоящей из трех мини-квестов, в ней приняли участие более 5 тыс. пользователей из более чем 30 регионов страны. Победители получили ценные призы: планшеты, городские рюкзаки, скидку на тариф брокера и полезные гаджеты.

>10

тыс. пользователей

Курс начинающего инвестора:
Биржевые операции
и инструменты

>10

тыс. пользователей

Курс начинающего инвестора:
Корпоративное право
и управление

>5

тыс. пользователей

Интерактивная
инвестиционная игра
«Квест-инвест»

В декабре 2020 года ВТБ и Московская биржа организовали Инвестиционный марафон для клиентов ВТБ Капитал Инвестиции и акционеров ВТБ. Интенсивное обучение состояло из 10 вебинаров на YouTube и домашних заданий для самопроверки. Общее число просмотров составило более 200 тыс. По итогам обучения участники марафона прошли тест и получили сертификаты.

Консультационный совет акционеров

Консультационный совет акционеров – независимый консультативный орган, который представляет интересы миноритарных акционеров ВТБ. Все члены Консультационного совета акционеров являются его действующими акционерами. В российской практике единичны случаи создания подобных советов акционеров. При этом Банк России как регулятор отмечает эту практику как эффективный способ повышения активности и вовлеченности акционеров.

КОНСУЛЬТАЦИОННЫЙ
СОВЕТ УЖЕ В ТЕЧЕНИЕ 12 ЛЕТ
ЯВЛЯЕТСЯ ПРЕДСТАВИТЕЛЕМ
МИНОРИТАРНЫХ
АКЦИОНЕРОВ, ЗАЩИЩАЕТ
ИХ ИНТЕРЕСЫ И ПРИНИМАЕТ
АКТИВНОЕ УЧАСТИЕ
В РАЗВИТИИ ГРУППЫ ВТБ,
ФОРМИРОВАНИИ И КОНТРОЛЕ
ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ
ЕЕ СТРАТЕГИИ.

ОСНОВНЫЕ ФОРМАТЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ КОНСУЛЬТАЦИОННОГО СОВЕТА АКЦИОНЕРОВ С БАНКОМ

- Заседания с топ-менеджментом Банка;
- Контрольные закупки;
- Предложения по развитию.

ОСНОВНЫЕ ФОРМАТЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ КОНСУЛЬТАЦИОННОГО СОВЕТА АКЦИОНЕРОВ С АКЦИОНЕРАМИ

- Участие в мероприятиях Банка;
- Социальные сети, электронная почта, мобильное приложение «Акционер ВТБ»;
- Онлайн-конференции и вебинары.

ОСНОВНЫЕ ВОПРОСЫ В ФОКУСЕ ВНИМАНИЯ КОНСУЛЬТАЦИОННОГО СОВЕТА АКЦИОНЕРОВ

- Корпоративное управление;
- Дивидендная политика;
- Финансовая отчетность и прогнозы;
- Взаимодействие с акционерами и инвесторами;
- Стратегия и управление рисками;
- Инвестиционные и розничные продукты;
- Привилегии для акционеров;
- Эффективность работы дочерних компаний;
- ИТ-решения и цифровизация.

ПЕРСОНАЛЬНЫЙ СОСТАВ КОНСУЛЬТАЦИОННОГО СОВЕТА АКЦИОНЕРОВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА



**Репин Игорь
Николаевич**

Подробную биографию см. в разделе
«Корпоративное управление / Наблюдательный
совет».



Председатель Консультационного совета акционеров Банка
Член Наблюдательного совета Банка
Член Комитета по стратегии и корпоративному управлению Банка
Член Комитета по кадрам и вознаграждениям Банка
Член Комитета по аудиту Банка
Член Консультационного совета акционеров Банка с 2013 года



**Сосков Вадим
Викторович**

Член Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО).
Член Консультационного совета акционеров Банка
с 2013 года

Доля акций Банка в собственности 31.12.2020

% от обыкновенных акций ► 0,000015431%

% от уставного капитала ► 0,000003072%

Образование:

Окончил Московский государственный педагогический институт им. В. И. Ленина. Кандидат экономических наук.

Трудовая деятельность:

Заместитель генерального директора АО «Газпромбанк – Управление активами».

Достижения:

- Лауреат премии «Финансовая элита России» в номинации «Старейший участник рынка коллективных инвестиций»;
- Включен в рейтинг «Топ-1000 ведущих менеджеров России»;
- Являлся экспертом Мирового банка TESIS по пенсионной реформе в России.



**Гаврилов Сергей
Анатолевич**

Член Консультационного совета акционеров Банка
с 2009 года

Доля акций Банка в собственности 31.12.2020

% от обыкновенных акций ► 0,000016866%

% от уставного капитала ► 0,000003358%

Образование:

Окончил Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова. Кандидат экономических наук.

Трудовая деятельность:

Председатель Комитета Государственной Думы Российской Федерации по развитию гражданского общества, вопросам общественных и религиозных объединений.



**Енин Александр
Юрьевич**

Член Консультационного совета акционеров Банка с 2017 года

Доля акций Банка в собственности 31.12.2020

% от обыкновенных акций ► 0,000000772%

% от уставного капитала ► 0,000000154%

Образование:

Окончил Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации и Российский государственный социальный университет.

Трудовая деятельность:

Руководитель проектов «Премьер БКС» в ООО «Компания БКС».



**Зотов Владимир
Владимирович**

Член Консультационного совета акционеров Банка с 2017 года

Член-корреспондент Российской инженерной академии

Доля акций Банка в собственности 31.12.2020

% от обыкновенных акций ► 0,000000000000772%

% от уставного капитала ► 0,00000000000154%

Образование:

Окончил Московский государственный университет дизайна и технологии. Кандидат экономических наук.

Трудовая деятельность:

Директор Института социальной инженерии Российского государственного университета им. А. Н. Косыгина, доцент кафедры управления.



**Знаменский
Владимир
Владимирович**

Член Консультационного совета акционеров Банка с 2017 года

Член арбитражных ассоциаций Young International Arbitration Group и Russian Arbitration Association 25

Доля акций Банка в собственности 31.12.2020

% от обыкновенных акций ► 0,000008179%

% от уставного капитала ► 0,000001628%

Образование:

Окончил Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова, юридический факультет; магистр по направлению «корпоративное право».

Трудовая деятельность:

Юрист Объединенной металлургической компании, специализируется на корпоративном праве.



**Клецев Станислав
Борисович**

Член Консультационного совета акционеров Банка с 2013 года

Член Индексного комитета и Экспертного совета по листингу Московской биржи

Доля акций Банка в собственности 31.12.2020

% от обыкновенных акций ► 0,000008102%

% от уставного капитала ► 0,000001613%

Образование:

Окончил бакалавриат и магистратуру Московского государственного университета им. М. В. Ломоносова.

Трудовая деятельность:

Начальник отдела аналитики Департамента брокерского обслуживания Банка ВТБ (ПАО).



**Петров Валерий
Станиславович**

Член Консультационного совета акционеров Банка
с 2013 года
Член Индексного комитета и Экспертного совета
по листингу Московской биржи

Доля акций Банка в собственности 31.12.2020

% от обыкновенных акций ► 0,000000077%
% от уставного капитала ► 0,000000015%

Образование:

Имеет несколько высших российских образований,
а также диплом сертифицированного международного
инвестиционного аналитика (CFA). Кандидат
экономических наук.

Трудовая деятельность:

Заместитель председателя правления Института развития
финансовых рынков.



**Херсонцев Илья
Игоревич**

Член Консультационного совета акционеров Банка
с 2017 года
Член Ассоциации независимых директоров (АНД)

Доля акций Банка в собственности 31.12.2020

% от обыкновенных акций ► 0,000018518%
% от уставного капитала ► 0,000003686%

Образование:

Окончил Уральский государственный технический
университет, специальность «информационные системы
в экономике».

Трудовая деятельность:

Советник председателя правления
СМК «Астрamed-МС» (АО).



**Сергеев Максим
Николаевич**

Член Консультационного совета акционеров Банка
с 2013 года

Доля акций Банка в собственности 31.12.2020

% от обыкновенных акций ► 0,000000772%
% от уставного капитала ► 0,000000154%

Образование:

Окончил Ухтинский государственный технический
университет.

Трудовая деятельность:

Инженер в Академическом университете
им. Ж. И. Алфорова.



**Шафранская Елена
Сергеевна**

Член Консультационного совета акционеров Банка
с 2017 года

Доля акций Банка в собственности 31.12.2020

% от обыкновенных акций ► 0,000027069%
% от уставного капитала ► 0,000005389%

Образование:

Окончила Иркутский политехнический институт, факультет
кибернетики.

Трудовая деятельность:

Индивидуальный предприниматель в сфере строительства
и недвижимости.



**Штыканова Елена
Юрьевна**

Член Консультационного совета акционеров Банка
с 2013 года

Доля акций Банка в собственности 31.12.2020

% от обыкновенных акций ► 0,000003933%

% от уставного капитала ► 0,000000783%

Образование:

Окончила МГИМО МИД России по специальности
«международные экономические отношения». Кандидат
экономических наук.

Трудовая деятельность:

Советник старшего вице-президента
ПАО «ГМК «Норильский никель».

**На годовом Общем собрании
2020 года акционеры
в очередной раз выбрали
представителей миноритариев
в органах управления и контроля.**

Председатель Консультационного
совета акционеров Игорь
Репин вновь вошел в состав
Наблюдательного совета Банка.

Вадим Сосков повторно был
избран членом Ревизионной
комиссии Банка.

В 2020 году Консультационный совет акционеров провел одно заседание в очном формате, два заседания в новом для Консультационного совета акционеров формате онлайн, а также онлайн-конференцию по влиянию COVID-19 на фондовый рынок. Также отчет Председателя Консультационного совета акционеров о деятельности совета, который традиционно представляется на годовом Общем собрании акционеров, в этом году был проведен в формате отчетного вебинара.

12 февраля состоялось первое заседание Консультационного совета акционеров в 2020 году, которое прошло в очном формате. Темой заседания стало развитие инвестиционных продуктов в группе ВТБ. Приглашенным спикером стал Владимир Потапов – глава ВТБ Капитал Инвестиции, руководитель Департамента брокерского обслуживания, старший вице-президент ВТБ. Он представил итоги работы за 2019 год, поделился планами работы на 2020 год, ответил на интересующие членов Консультационного совета акционеров вопросы, а также принял пожелания, советы и комментарии, которые были аккумулированы членами Консультационного совета акционеров.

10 апреля прошла онлайн-конференция «Фондовый рынок – 2020: кризис или новые возможности?», в которой среди прочих приняли участие члены Консультационного совета акционеров в качестве экспертов: Станислав Клещев, Валерий Петров, Игорь Репин, Вадим Сосков, Илья Херсонцев и Елена Шафранская. Члены Консультационного совета акционеров ответили на 110 вопросов участников конференции и поделились своими взглядами на ситуацию с фондовым рынком после его серьезного падения в марте 2020 года.

22 июля состоялось очередное заседание Консультационного совета акционеров ВТБ. В мероприятии принял участие Заместитель Президента – Председателя Правления Вадим Кулик. Заседание Консультационного совета акционеров, посвященное реализации ИТ-стратегии Банка, впервые прошло в онлайн-формате.

14 августа состоялся отчетный вебинар о работе Консультационного совета акционеров за год. Представители совета акционеров – Игорь Репин, Вадим Сосков и Илья Херсонцев – рассказали о работе Консультационного совета акционеров, дальнейших планах работы и о предстоящем переизбрании совета, а также ответили на вопросы миноритариев.

21 декабря состоялось заключительное заседание Консультационного совета акционеров ВТБ в 2020 году. Члены Консультационного совета акционеров обсудили с представителями Департамента розничных продуктов результаты и дальнейшее развитие программы специальных продуктов и услуг для акционеров.

В течение года Консультационный совет продолжал работать по ключевым направлениям работы и ранее запущенным проектам. Так, в рамках проекта «Доступный банк» Консультационный совет акционеров активно участвует в адаптации банковских услуг и сервисов ВТБ к нуждам клиентов с ограниченными возможностями. В 2020 году были проведены исследования потребностей клиентов и внесены конкретные предложения по продуктовой линейке и доступности сервисов для клиентов с ограниченными возможностями.

Реализуя инициативу «Молодежный банк», члены Консультационного совета акционеров внесли ряд предложений по развитию бренда ВТБ и формированию продуктовой линейки для молодежного сегмента. Члены совета также традиционно принимают участие в организации и проведении мастер-классов для студентов, программах по повышению финансовой грамотности.

Весной 2021 года текущий состав Консультационного совета акционеров завершит свою работу в связи с окончанием четырехлетнего срока полномочий, пройдут выборы нового состава. Выдвинуть свою кандидатуру в совет имеет возможность любой акционер ВТБ старше 21 года.

Информация о выборах нового состава Консультационного совета акционеров представлена на сайте [KSA.VTB.RU](https://ksa.vtb.ru).



Льготные продукты для акционеров

С 2017 года ВТБ активно развивает уникальную для российского рынка специальную программу специальных предложений для акционеров Банка, представляющую собой комплексное предложение широкого спектра банковских и финансовых услуг на льготных условиях.

В 2020 году банк ВТБ отмечает существенный рост интереса акционеров к программе. Так, за год количество пакетов услуг, оформленных акционерами Банка, увеличилось в 3,7 раза и составляет более 180 тыс. Количество кредитов, выданных акционерам на льготных условиях, за тот же период выросло

до 54 тыс. В целом клиентами ВТБ сегодня являются более 290 тыс. из 336 тыс. миноритарных акционеров Банка.

В 2020 году ВТБ продолжил расширение продуктовой линейки программы для акционеров. В частности, была запущена новая опция для держателей Мультикарты ВТБ – кешбэк акциями, благодаря которой можно приобрести акции ВТБ и другие инвестиционные активы за счет кешбэка от покупок по карте.

Партнер Банка – страховая группа «СОГАЗ» (далее – СОГАЗ) – предложила акционерам новый продукт – телемедицину. В течение года проводились несколько праздничных акций, в рамках которых размер дисконта для акционеров на базовые страховые продукты увеличивался до 50%. В частности, такая акция прошла в рамках празднования 30-летия банка ВТБ. Также для удобства оформления льготных страховых продуктов была разработана отдельная страница формирования заявок для акционеров ВТБ на сайте СОГАЗ.

Банк ВТБ продолжит развитие программы льгот и привилегий с целью расширить перечень продуктов и услуг для акционеров, в том числе за счет дочерних компаний Группы.

КРЕДИТНЫЕ ПРОДУКТЫ, ОФОРМЛЕННЫЕ АКЦИОНЕРАМИ (ШТ.)



01.12.2020 54 063

01.09.2020 44 014

01.06.2020 33 462

01.03.2020 25 251

01.12.2019 30 861

ПАКЕТЫ УСЛУГ, ОФОРМЛЕННЫЕ АКЦИОНЕРАМИ (ШТ.)



01.12.2020 181 018

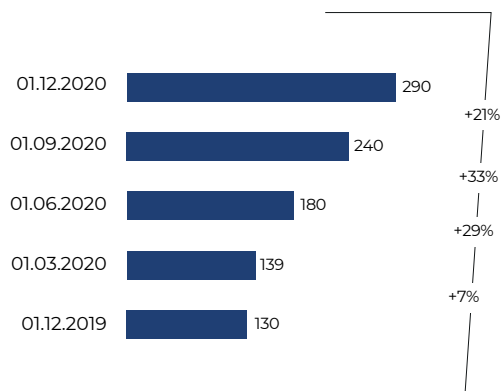
01.09.2020 87 636

01.06.2020 61 364

01.03.2020 45 128

01.12.2019 48 723

КОЛИЧЕСТВО АКЦИОНЕРОВ ВТБ – ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ РОЗНИЧНЫХ ПРОДУКТОВ БАНКА (ТЫС. ЧЕЛОВЕК)



Информационная политика и раскрытие информации

Раскрытие информации является одним из важнейших инструментов взаимодействия Банка с акционерами, инвесторами, клиентами и другими заинтересованными сторонами, способствующих формированию долгосрочных, прозрачных и доверительных отношений со всеми стейкхолдерами, а также повышению инвестиционной привлекательности Банка.

На протяжении 2020 года Наблюдательным советом Банка осуществлялся контроль за соблюдением Банком и его работниками требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, о рекламе, нормативных актов Банка России в сфере финансовых рынков, требований и стандартов саморегулируемых организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг, членом которых является Банк, а также внутренних нормативных актов Банка, включая Положение об информационной политике, утвержденное Наблюдательным советом Банка¹.

При раскрытии информации банк ВТБ руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Московской биржи и Лондонской фондовой биржи, Положением об информационной политике Банка, Кодексом корпоративного управления Банка, иными требованиями и нормативными правовыми актами.

Принципы раскрытия Банком информации

Принцип регулярности, последовательности и оперативности предоставления информации

Принцип доступности раскрываемой информации

Соблюдение режима защиты информации, содержащей государственную, коммерческую, банковскую и (или) служебную тайну Банка и иную охраняемую законом информацию, в том числе инсайдерскую информацию, защиту персональных данных

Принцип достоверности, полноты и сравнимости раскрываемой информации

Соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов

ИНФОРМАЦИЯ, РАСПРОСТРАНЯЕМАЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, ПОДРАЗДЕЛЯЕТСЯ НА ГРУППЫ

1

Информация, подлежащая предоставлению в обязательном и установленном порядке и раскрываемая средствами, определенными нормативными документами и регламентирующими органами

2

Информация, раскрываемая Банком на добровольной основе любыми средствами по выбору Банка

3

Открытая информация, свободно предоставляемая по запросу заинтересованных лиц в режиме информирования

¹ Протокол Наблюдательного совета № 18 от 1 декабря 2017 года.

ОСНОВНЫЕ КАНАЛЫ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ	РЕЗУЛЬТАТЫ/ИТОГИ 2020 ГОДА
Лента новостей и личный кабинет Банка на сайте уполномоченного информационного агентства «Интерфакс» по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1210	По данным информационного агентства «Интерфакс», Банк ВТБ (ПАО) в 2020 году сохранил одно из лидирующих мест в рейтинге «Лидеры раскрытия информации» и занимает второе место. • 3 040 сообщений; • Годовой отчет за 2019 год; • Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность по РСБУ за 2019 год; • 4 консолидированных финансовых отчетности по МСФО; • 4 ежеквартальных отчета эмитента; • 4 списка аффилированных лиц; • Новые редакции Устава, Положений о Наблюдательном совете, Правлении, Ревизионной комиссии; • Иные документы в соответствии с требованиями законодательства
Информационный ресурс Лондонской фондовой биржи по адресу: https://www.londonstockexchange.com/exchange/prices-and-markets/stocks/summary/company-summary/US46630Q2021USUSDIOBE.html	20 существенных фактов / пресс-релизов
Официальный сайт банка ВТБ www.vtb.ru и www.vtb.com , где публикуется наиболее полная информация о деятельности Банка, обновляемая на регулярной основе в соответствии с требованиями законодательства и внутренних документов банка ВТБ	Помимо информации, публикуемой в соответствии с требованиями законодательства, Банк раскрыл: • финансовые результаты по МСФО на ежемесячной основе; • отчет об устойчивом развитии за 2019 год; • регулярно актуализируемую презентацию для инвесторов; • 851 пресс-релиз. Количество посетителей сайта в 2020 году 49 млн человек (28 млн в 2019 году)
Личный кабинет в едином федеральном реестре сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности – https://fedresurs.ru/company/8365852f-517a-4f4f-a4ff-c779c25035bd	• 163 сообщения
В части обеспечения корпоративных действий – веб-каналы (веб-сервис (в сочетании с ПО «Луч» или веб-кабинет Национального расчетного депозитария)	• 22 сообщения
Информационные семинары, конференции, пресс-конференции, собрания, форумы и иные встречи с заинтересованными лицами	• 4 телефонные конференции по итогам раскрытия МСФО отчетности; • 2 семинара для акционеров; • 1 день инвестора; • 4 вебинара и онлайн-эфира для акционеров и инвесторов

Официальные аккаунты Банка в социальных медиа:



facebook.com/vtbrussia/

99 900
подписчиков



vk.com/vtb

130 000
подписчиков



ok.ru/vtb

19 373
подписчика



twitter.com/vtb

19 000
подписчиков



instagram.com/bankvtb/

70 748
подписчиков



t.me/opershtabVTB

7 183
подписчика



youtube.com/user/vtbgroup

65 000 000
просмотров

УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

В 2020 ГОДУ МИР ВПЕРВЫЕ В НОВЕЙШЕЙ ИСТОРИИ СТОЛКНУЛСЯ С РЕАЛЬНОЙ УГРОЗОЙ ТАКОГО МАСШТАБА, КАК ПАНДЕМИЯ ИНФЕКЦИИ COVID-19, ВЫЗВАННАЯ КОРОНАВИРУСОМ SARS-COV-2, КОТОРАЯ ОХВАТИЛА ВСЕ СТОРОНЫ ЖИЗНИ И ЗАТРОНУЛА ВСЕ СТРАНЫ И КОМПАНИИ.

В условиях нестабильности и ограничений еще большую значимость приобретает концепция устойчивого развития, которая позволяет обеспечить уверенное будущее не только бизнесу, но и человечеству в целом.

Кризисная ситуация, нарушившая привычный ход жизни, одновременно стала дополнительным стимулом для реализации инициатив корпоративной социальной ответственности, мотивировала бизнес разработать и оперативно внедрить новые формы взаимодействия с клиентами и новые цифровые сервисы. В 2020 году банки сыграли важную роль в поддержке экономики – обеспечили бесшовную реализацию соответствующих государственных программ, разработали собственные мероприятия по оказанию помощи клиентам.

Банк ВТБ в ходе своей 30-летней истории закономерно подошел к новому этапу – с утверждением новой бизнес-стратегии на 2019–2022 годы началось комплексное внедрение элементов устойчивого развития в деятельность Банка.

Ведение открытого и прозрачного бизнеса, понятного для общества, социально ответственное поведение соответствуют стратегическим интересам группы ВТБ. Миссия, ценности и стратегические ориентиры ВТБ находятся в соответствии с Целями устойчивого развития (ЦУР) ООН. Значительные усилия направляются на поддержку локальных сообществ и устойчивое развитие территорий, на позитивные изменения в коллективе Банка и в обществе.

В соответствии с утвержденной Политикой в области корпоративной социальной ответственности, ВТБ содействует реализации ЦУР не только в рамках своей основной деятельности, но и путем участия в инициативах, направленных на повышение качества жизни в регионах присутствия, развитие здравоохранения, науки и образования, культуры, охрану окружающей среды.

С 2008 года ВТБ ежегодно выпускает социальные отчеты, посвященные различным аспектам корпоративной социальной ответственности, а с 2018 года – Отчет об устойчивом развитии. С 2012 года показатели в области устойчивого развития проходят независимую аудиторскую проверку. В 2019 году были определены шесть приоритетных для Банка ЦУР, достижению которых уделяется повышенное внимание.

В связи с распространением коронавирусной инфекции начиная с конца марта 2020 года Банку пришлось в кратчайшие сроки радикально перестраивать свою работу. Все усилия были направлены на сохранение здоровья сотрудников и обеспечение непрерывности деятельности Банка. На удаленный режим перевели более 20 тыс. сотрудников банка ВТБ по всей стране. Предпринимателям предоставили кредитные каникулы, начали выдавать беспроцентные кредиты для выплаты зарплаты сотрудникам. Максимум услуг было переведено в онлайн – 2020 год стал прорывным для цифровой повестки ВТБ.

Мы получили важный опыт эффективной мобилизации сил и ресурсов для оперативного решения масштабных внеплановых задач, который очень пригодится нам для обеспечения устойчивого будущего.

В данном разделе Годового отчета представлены основные результаты и достижения группы ВТБ за 2020 год в областях ESG, включая внутреннюю среду, влияние на общество и экологию.

РАЗВИТИЕ

Персонал

2020 год поставил перед ВТБ ряд новых вызовов: пандемия COVID-19, связанные с ней повышенные меры обеспечения безопасности сотрудников и, как следствие, широкое внедрение форматов удаленной работы потребовали перенастройки многих процессов в области управления персоналом и ускорения в цифровизации HR-инструментов.

Количество сотрудников в банке ВТБ на 31 декабря 2020 года составило 60,3 тыс. человек (на 31 декабря 2019 года – 59,6 тыс.), в группе ВТБ – 79,2 тыс. человек (на 31 декабря 2019 года – 82,3 тыс. человек). Основной причиной изменения численности персонала Группы стали сокращение численности в Банке «Возрождение» (ПАО), ПАО «Запсибкомбанк», и в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

Списочная численность (человек)

Банк ВТБ

60 324

Группа ВТБ

79 217

Средний стаж (лет)

Банк ВТБ

6,3

Группа ВТБ

6,3

Средний возраст (лет)

Банк ВТБ

35,4

Группа ВТБ

35,7

Доля женщин (%)

Банк ВТБ

72

Группа ВТБ

70

Доля мужчин (%)

Банк ВТБ

28

Группа ВТБ

30

Доля с высшим образованием (%)

Банк ВТБ

84

Группа ВТБ

84

Привлечение персонала

В 2020 году Банк продолжил работу по развитию своего бренда работодателя, которая получила высокую оценку рынка. В частности, Банк входит второй год подряд в топ-10 лучших работодателей России по версии Forbes, в тройку лучших работодателей банковской сферы по версии рейтингов HeadHunter, FutureToday, Universum и Best Company Award. Специализированный карьерный портал Банка vtbcareer.com за год посетило более 600 тыс. уникальных пользователей, из которых более 40 тыс. откликнулись на вакансии в Банке.

В 2020 году, несмотря на пандемию, изменение бизнес-процессов при переходе на удаленный формат работы, сохранение высокой конкуренции на рынке труда по целому ряду специальностей, Банк привлек на работу более 11,7 тыс. человек, из которых на руководящие должности – 1,2 тыс. человек, более 1,4 тыс. человек – на должности с ИТ-специализацией, на позиции в региональной сети Банка – 7,5 тыс. человек. Более 1,1 тыс. высококвалифицированных сотрудников были наняты в рамках развития одного из ключевых стратегических проектов Банка «Программа 600 дней».

Работа с молодыми специалистами

Банк продолжает развивать направление стажировок для студентов и молодых специалистов, открыв в 2020 году новое направление «Школы ИТ-специалистов». Всего в 2020 году в стажировках приняли участие более 500 человек по всей России (в том числе в рамках программ «ВТБ Рост», «ВТБ Юниор», «ИТ-Юниор»), более 150 человек из которых проходили стажировку в ИТ-команде ВТБ.

Продолжилась активная работа с молодым ИТ-сообществом: в хакатоне More.Tech, проведенном в онлайн-формате, приняло участие около 500 молодых ИТ-специалистов. Все победители и самые талантливые участники получили приглашение к диалогу о трудоустройстве в группе ВТБ.

В 2020 году банк ВТБ запустил программу именных грантов «На шаг впереди» для поддержки талантливых студентов старших курсов. За два месяца отбора в конкурсе приняли участие более 9 тыс. учащихся 350 российских вузов из 16 городов. Финалистами конкурса стали 50 студентов, каждый из которых получил от банка ВТБ именной грант на свое профессиональное развитие.

Также в 2020 году Банк в третий раз выступил в роли главного партнера-организатора Всероссийской студенческой олимпиады «Я – профессионал» в рамках платформы «Россия – страна возможностей», были проведены зимние школы по направлениям «Финансы и кредит» и «Бизнес-информатика», организованы практические мастер-классы, деловые игры и бизнес-симуляции.

Мотивация персонала

Действующая в ВТБ система мотивации и оплаты труда направлена на стимулирование сотрудников к высокой эффективности труда и нацеленности на результат.

В 2020 году была продолжена работа по совершенствованию системы оплаты труда и повышению внутренней справедливости и внешней конкурентоспособности уровня заработных плат. В рамках действующей системы грейдов на основе проведенного анализа заработных плат сотрудников в сравнении с рынком по итогам 2020 года руководством Банка было поддержано проведение пересмотра заработных плат работников со средней величиной повышения в размере 5%.

Одним из существенных событий 2020 года стало внедрение практики работы кросс-функциональных команд, включающих в себя экспертов из бизнеса, информационных технологий и других подразделений поддержки и контроля, создающих и развивающих продукты и услуги для удовлетворения комплексной потребности клиентов. Для таких команд была разработана соответствующая система годового премирования, в которой вознаграждение каждого работника одновременно зависит от выполнения бизнес-целей команды и индивидуальной оценки результативности, определяемой совместно его функциональным и административным руководителями.

Оценка персонала и карьерное развитие

В 2020 году сохранили свою актуальность проекты по оценке лидерского потенциала и компетенций руководителей и их команд с целью определения направлений дальнейшего развития и карьерного продвижения: количество такого рода проектов увеличилось в 2,5 раза по сравнению с предыдущим годом, участие приняли около 500 сотрудников из разных подразделений Банка от специалистов до старшего менеджмента. Отдельное внимание было уделено развитию ИТ-компетенций сотрудников (всего в 2020 году

оценку прошли более 1,6 тыс. сотрудников по 18 ролям и ИТ-специализациям), по итогам оценки профессиональных знаний и навыков были организованы соответствующие обучающие мероприятия.

В конце 2020 года для сотрудников региональной сети Банка стартовала масштабная программа «Карьерные маршруты», направленная на создание целостной и эффективной системы продвижения сотрудников внутри организации, развитие и удержание высокоэффективных кадров и уменьшение срока их адаптации в новой роли.

Обучение и развитие персонала

Приоритеты развития сотрудников Банка в 2020 году определялись задачами стратегии развития группы ВТБ, корпоративными ценностями, а также вызовами новой реальности, требующими гибкости и готовности к изменениям, усиления культуры лидерства и эффективности, повышения цифровизации и клиентоориентированности. Обучение стало более адаптивным, основанным на построении индивидуальной учебной траектории с учетом текущих знаний, способностей и мотивации сотрудников. Обучающие программы переведены в онлайн-формат с использованием новых цифровых возможностей.

Также продолжилось партнерство с международными бизнес-школами. Более 700 руководителей Банка прошли обучение в ведущих бизнес-школах на различных программах, в том числе кастомизированных под запрос Банка по актуальным тематикам («Инновации и создание стоимости», «Управление командами», «Цифровая трансформация», «Лидерство и управление результативностью» и др.).

Стартовала новая программа развития управленческих кадров региональной сети Банка «Лига чемпионов», основными тематиками которой в 2020 году были: бизнес-стратегия, риск-менеджмент, управление результативностью. Для вновь назначенных руководителей линейного звена региональной сети начала свою работу «Школа нового руководителя», руководители ИТ-подразделений развивают управленческие компетенции в рамках программ «Team Lead Code» и «Руководитель Level Up!».

В период усложнения эпидемиологической ситуации в стране, когда удаленный формат работы оказал существенное влияние на бизнес процессы и взаимодействие команд, проведен трехмесячный онлайн-марафон развития «Обучайся дома» для сотрудников банка ВТБ и компаний Группы по различным тематикам. В общей сложности это охватило более 47 тыс. сотрудников (18 тыс. руководителей и 29 тыс. специалистов), было проведено 390 обучающих вебинаров.

Благодаря использованию онлайн-форматов обучения успешно реализована задача непрерывного и эффективного развития функциональных навыков сотрудников, что позволило всем новым и действующим сотрудникам продающих и сопровождающих подразделений региональной сети Банка своевременно приобретать и повышать уровень профессиональной экспертизы в части знаний продуктов и услуг Банка.

В рамках задач цифровой трансформации и перевода различных технологических платформ Банка на единый технологический стек в 2020 году начато обучение сотрудников кросс-функциональных команд. Широко используется привлечение внутренних экспертов Банка, проведение митапов/текстов/мастер-классов, формирование профессиональных сообществ.

Внутренние коммуникации

Внутренние коммуникации приобрели особое значение в период пандемии как средство максимально оперативного информирования персонала обо всех ключевых решениях менеджмента, в том числе в отношении форматов работы в зависимости от изменения ситуации на региональном уровне, реализации различных профилактических и организационных мер, направленных на предотвращение дальнейшего распространения коронавирусной инфекции.

Была успешно продолжена работа по выстраиванию каналов коммуникации «снизу вверх» в региональной сети. Сформировано сообщество из 200 лидеров, которые формируют повестку и генерируют уникальный контент из всех географических точек присутствия банка ВТБ в Российской Федерации. В результате этой работы в общей сложности по каналам внутренних коммуникаций было транслировано более 600 региональных новостей, насчитывающих свыше 186 тыс. просмотров на интранет-портале.

Цифровизация HR-процессов

В течение 2020 года была продолжена работа по внедрению новой системы управления персоналом на основе SAP нового поколения, завершена опытно-промышленная эксплуатация всех модулей HR на платформе SAP HCM, модуля по аналитической отчетности на платформе SAP BW, а также сервисов самообслуживания сотрудников и руководителей на платформе SAP Fiori.

Внедрение в 2020 году роботизированной технологии в процесс подбора персонала, с помощью которой нанято около 3,5 тыс. сотрудников в сетевые подразделения Банка по всей стране (что составило 46% всего объема принятых на работу в сеть), позволило реализовать удобный и безбумажный путь с момента первичного отклика кандидата на вакансию до оформления на работу. Внедрение этой технологии позволило улучшить качество процессов по поиску и подбору персонала и сократить сроки найма почти в два раза.

Также в Банке проведена системная работа по дальнейшей цифровизации каналов внутренних коммуникаций. Завершен проект по созданию нового интранет-портала, который представляет собой информационное пространство и единую точку входа в ключевые корпоративные ресурсы и сервисы самообслуживания для сотрудников. Получила развитие цифровая версия корпоративного журнала «Энергия команды».

**В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ
ФУНКЦИЯ ВНУТРЕННИХ
КОММУНИКАЦИЙ
ПЕРЕВЕЛА ВСЕ КРУПНЫЕ
МЕРОПРИЯТИЯ, СОВЕЩАНИЯ
С РУКОВОДИТЕЛЯМИ
И РЕГИОНАЛЬНОЙ СЕТЬЮ
В ОНЛАЙН-РЕЖИМ. ВСЕГО
В ТАКИХ МЕРОПРИЯТИЯХ
ПРИНЯЛО УЧАСТИЕ БОЛЕЕ
4 ТЫС. ЧЕЛОВЕК.**

Ответственное управление ресурсами

Важной частью корпоративной философии ВТБ является бережное отношение к природе. Вопросы снижения собственного воздействия на окружающую среду являются для Банка неотъемлемой частью политики по ответственному управлению ресурсами.

Компании группы ВТБ следуют принципам «зеленого офиса», модернизируя эксплуатируемые объекты недвижимости и повышая их экологическую эффективность, реализуют проекты, направленные на оптимизацию потребления электроэнергии, топлива и бумаги, а также занимаются организацией переработки отходов офисной инфраструктуры.

В 2020 году Группа продолжила реализацию программы энергосбережения и повышения энергетической эффективности, в том числе реализовала мероприятия по ремонту тепловой изоляции трубопроводов системы отопления, замене устаревших систем кондиционирования на инверторные с меньшим потреблением, диспетчеризации инженерных систем на объектах Группы, а также замене люминесцентных (галогеновых) светильников на светодиодные. Общая экономия электроэнергии банка ВТБ в результате проведения данных мероприятий составила 636 тыс. кВт·ч.

Помимо использования ресурсо- и энергосберегающих технологий, направленных на уменьшение воздействия на окружающую среду, компании группы ВТБ планомерно сокращают собственные автопарки и грузоперевозки, а также оптимизируют маршруты движения автомобилей. Также проводится планомерная замена транспортных средств экологического класса «Евро-4» на «Евро-5». В 2020 году в банке ВТБ количество эксплуатируемых транспортных средств сокращено на 14%, а снижение потребления бензина и дизельного топлива составило 27%.

В рамках управления обращения с отходами в 2020 году был реализован проект по экологической переработке электронных отходов и оборудования с истекшим сроком службы.

На переработку были переданы серверы, источники бесперебойного питания, стойки, системы хранения, рабочие станции, запланирована передача банкоматов, POS-терминалов, офисной и бытовой техники.

Также продолжается реализация проекта по переходу на электронный документооборот, цель которого заключается в существенном снижении потребления бумаги и затрат за счет реализации комплексного подхода к управлению документооборотом и хранению документов. В рамках этого проекта в 2020 году ВТБ тиражировал технологию цифрового подписания документов на всю сеть отделений. В результате клиенты Банка оформили 4 млн договоров в безбумажном цифровом формате, что позволило сэкономить более 20 млн листов бумаги весом 100 т и спасти около 2 тыс. деревьев.

В 2020 году банку ВТБ удалось достичь следующих основных результатов в области управления ресурсами:

Реализация программы энергосбережения, внедрение энергосберегающих технологий	Замена люминесцентных (галогеновых) светильников на светодиодные	3 209 единиц	Частичный ремонт тепловой изоляции трубопроводов системы отопления и горячего водоснабжения	
	Замена устаревших систем кондиционирования на инверторные с меньшим энергопотреблением	80 единиц	Полученная экономия составила 28,8 тыс. кВт·ч	на сумму 173 тыс. рублей
Мероприятия по обращению с отходами, в том числе опасными отходами	Снижение объема сдаваемых ламп	6,8 тонны 2019 год		2,5 тонны 2020 год
Мероприятия по снижению потребления топлива	Обновление автотранспорта Банка	на 12%	Введены в эксплуатацию 56 новых автомобилей взамен 58 автомобилей с более низким экологическим классом	
	Снижение количества эксплуатируемых автотранспортных средств в региональной сети	на 3%	Замена автотранспортных средств экологического класса с «Евро-4» на «Евро-5» 8%	

Задачи до 2022 года в области потребления ресурсов и обращения с отходами

Диспетчеризация инженерных систем на объектах Банка позволит ускорить реакцию на ликвидацию аварийной ситуации на объекте, тем самым уменьшить нанесенный ущерб, в том числе простой офиса, а также отключить некоторые системы жизнеобеспечения удаленно в ночное время. Планируется реализовать в 2021 году 100 объектов на сумму 6,8 млн рублей	Замена устаревших систем кондиционирования на инверторные с меньшим энергопотреблением (планируется установить 167 единиц в 2021 году). Примерная экономия составит 361 тыс. рублей 60,1 тыс. кВт·ч	Перевод 80% операций во всех офисах ВТБ на безбумажное обслуживание к концу 2022 года. Примерная экономия составит >1 млрд рублей >13 тыс. деревьев
--	---	---

Данные о потреблении ресурсов группой ВТБ¹

В связи с введением ограничений, связанных с пандемией COVID-19, и переводом сотрудников на удаленный режим работы в 2020 году наблюдается экономия следующих ресурсов: тепловой энергии, бумаги, топлива, воды, в том числе питьевой.

ВИДЫ РЕСУРСОВ	2020		2019	
	НАТУРАЛЬНЫЙ ЭКВИВАЛЕНТ	ДЕНЕЖНЫЙ ЭКВИВАЛЕНТ (МЛН РУБЛЕЙ)	НАТУРАЛЬНЫЙ ЭКВИВАЛЕНТ	ДЕНЕЖНЫЙ ЭКВИВАЛЕНТ (МЛН РУБЛЕЙ)
Тепловая энергия (Гкал)	255 140	460,3	272 372	493,6
Электроэнергия (тыс. кВт·ч)	335 927	1 740,7	328 435	1 910,0
Газ (тыс. м³)	2 810	18,6	1 157	9,2
Бумага (т)	2 765	210,0	3 205	274,1
Топливо (тыс. л)	2 553	116,2	3 315	146,4
Вода (тыс. м³)	2 397	112,8	9 673	403,5
Питьевая вода (тыс. л)	3 509	26,7	3 818	31,1

ОБРАЗОВАНИЕ И ПЕРЕРАБОТКА ОПАСНЫХ ОТХОДОВ

ВИДЫ РЕСУРСОВ	2020		2019	
	ОБРАЗОВАНО	ДОЛЯ ОТХОДОВ, ПЕРЕДАННЫХ НА ПЕРЕРАБОТКУ/ ОБЕЗВРЕЖИВАНИЕ (%)	ОБРАЗОВАНО	ДОЛЯ ОТХОДОВ, ПЕРЕДАННЫХ НА ПЕРЕРАБОТКУ/ ОБЕЗВРЕЖИВАНИЕ (%)
Лампы люминесцентные (т)	9	100	15	100
Аккумуляторы (т)	11	100	14	100
Утилизация горюче-смазочных материалов (л)	1 069	100	2 817	100
Передача на переработку лома изделий (т)	9	100	6	100

ОБРАЗОВАНИЕ И ПЕРЕРАБОТКА МАЛООПАСНЫХ ОТХОДОВ

ВИДЫ РЕСУРСОВ	2020		2019	
	ОБРАЗОВАНО (т)	ДОЛЯ ОТХОДОВ, ПЕРЕДАННЫХ НА ПЕРЕРАБОТКУ/ ОБЕЗВРЕЖИВАНИЕ (%)	ОБРАЗОВАНО (т)	ДОЛЯ ОТХОДОВ, ПЕРЕДАННЫХ НА ПЕРЕРАБОТКУ/ ОБЕЗВРЕЖИВАНИЕ (%)
Мусор от офисных и бытовых помещений	14 709	100	13 762	100
Вывоз и утилизация пищевых отходов	924	100	732	100

¹ Данные о потреблении ресурсов следующих компаний группы ВТБ: Банк ВТБ (ПАО), АО ВТБ Капитал, Банк «Возрождение» (ПАО), АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», ООО «ВБ-Сервис», ООО ВТБ Факторинг, АО ВТБ Лизинг, АО ВТБ Специализированный депозитарий, АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд, АО ВТБ Регистратор, ЗАО «Банк ВТБ (Армения)», ЗАО Банк ВТБ (Беларусь), ЗАО Банк ВТБ (Азербайджан), ЗАО «Банк ВТБ (Грузия)», ЗАО Банк ВТБ (Казахстан), ВТБ Банк (Европа), ПАО «СГ-Девелопмент», ПАО «Запсибкомбанк», АО «УК «Динамо».

Социальные проекты

Решения в области расходования денежных средств на цели спонсорской и благотворительной деятельности принимает постоянно действующий рабочий коллегиальный орган Банка – Комитет по спонсорской и благотворительной деятельности Банка ВТБ (ПАО). Комитет подотчетен Правлению и Президенту – Председателю Правления Банка.

Для координации и совершенствования благотворительной деятельности в регионах в апреле 2020 года банк ВТБ зарегистрировал корпоративный Благотворительный фонд поддержки социальных инициатив и оказания адресной помощи «ВТБ-страна», который стал основным оператором региональных благотворительных проектов, в том числе программы «Мир без слез» и помощи медицинским учреждениям в рамках противодействия пандемии COVID-19.

В период ограничения массовых мероприятий для нас было особенно важно поддержать долгосрочных партнеров из сферы культуры и спорта, которые ввиду ограничительных мер лишились своего привычного притока посетителей и столкнулись со значительным снижением доходов.

В соответствии с принятой стратегией в последние годы общий объем расходов сохраняется на примерно одинаковом уровне при постепенном увеличении доли поддержки в формате спонсорства и партнерства. Кроме того, разработанная в 2019–2020 годах методика позволяет оценивать эффективность проектов и отслеживать отдачу от вложенных средств.

В спонсорской и благотворительной деятельности ВТБ придерживается выбранного ранее подхода по реализации шести масштабных целевых программ:

«Спортивная страна»



«Культурная страна»



«Патриотизм и традиции страны»



«Здоровая страна»



«Деловая страна»



«Образованная страна»



Программное финансирование позволяет Банку транслировать обществу все свои основные ценности и социальную миссию. Программы включают в себя как спонсорские, так и благотворительные проекты.

Кроме того, отдельно выделена подгруппа «Стратегические проекты», в которую входят долгосрочные масштабные проекты общенационального значения, например сотрудничество с «Динамо», целью которого является сохранение национальных спортивных традиций и развитие массового спорта, в том числе воспитание молодого поколения.

10555

мероприятий

реализовал Банк
в реалиях 2020 года
в онлайн- и офлайн-форматах

15,88

млрд рублей

составили расходы на социальные
проекты, в том числе:

9,9

млрд рублей
по спонсорству

5,9

млрд рублей
по линии
благотворительности

РАСХОДЫ БАНКА ПО СПОНСОРСТВУ И БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТИ (МЛРД РУБЛЕЙ)



Спортивная страна

Программа банка ВТБ «Спортивная страна» предполагает оказание поддержки как спорту высших достижений, так и массовым видам спорта, вовлекающим большое количество граждан в здоровый образ жизни.

Несмотря на ограничения по проведению массовых мероприятий, в 2020 году нами была оказана поддержка **57 крупным спортивным проектам**, реализуемым в долгосрочной перспективе.

Поддержку получили Федерация спортивной гимнастики России, Единая баскетбольная лига ВТБ, мужская и женская сборные по пляжному волейболу, Всероссийская федерация волейбола и мужская сборная по волейболу, раллийная команда «КАМАЗ-мастер» и др.

В связи с частичной отменой или проведением соревнований без зрителей была усилена работа с сообществами с целью поддержания уровня вовлеченности, найдены новые формы взаимодействия – онлайн-соревнования, акции для зрителей с участием спортсменов.

11 апреля 2020 года в группе в сети «ВКонтакте» состоялся первый в истории виртуальный гран-при России «Формула-1», а в сентябре в г. Сочи с соблюдением санитарных норм прошел FORMULA-1 VTB GRAND PRIX RUSSIA 2020. За три дня во всем в мире гонку увидели более **34 млн человек**.

Новый импульс к развитию получил городской велопроезд «Велобайк», география проекта расширилась – сервисы открылись в Нижнем Новгороде и Мурманске. Общее количество за сезон превысило 5,7 млн поездок.

По линии стратегического сотрудничества с «Динамо» в отчетном году было выделено финансирование хоккейному и футбольному клубам «Динамо», Гимнастическому клубу им. М. Воронина, женскому баскетбольному клубу и регбийному клубу «Динамо».

В гимнастическом клубе «Динамо-Москва» им. М. Воронина на сегодняшний день занимаются около 600 детей. Основной задачей клуба, в котором работают более 20 тренеров, являются подготовка членов сборной команды России и участие в крупнейших всероссийских и международных соревнованиях. В настоящее время четыре гимнаста из числа воспитанников являются кандидатами на предстоящие Олимпийские игры в Токио.

В рамках реализации проектов социальной направленности нами был поддержан ряд инициатив, направленных на обеспечение равных возможностей для молодого поколения.

2513
млн рублей



Так, в 2020 году стартовал проект создания сети региональных филиалов Футбольной Академии «Динамо» им. Л. И. Яшина, которая по праву считается одной из лучших в стране. В Москве под руководством квалифицированных тренеров азы футбольного мастерства уже постигают 400 мальчишек. В феврале 2020 года было открыто первое подразделение в Республике Дагестан (г. Каспийск), численность воспитанников которого к концу года составила 300 детей.

Кроме того, ВТБ активно сотрудничает с Академией спортивной гимнастики Антона Голоцуцкова. Сейчас в ней тренируются 1,5 тыс. детей, в том числе из многодетных семей, 100 мест являются бесплатными. В Академии на постоянной основе действует программа по реабилитации детей с диагнозом «детский церебральный паралич».

Патриотизм и традиции страны

Основная цель данной программы – формирование чувства патриотизма и гордости за страну. Банк осуществляет поддержку уникальных проектов, направленных на возрождение национальных и духовных ценностей, а также оказывает благотворительную помощь социально значимым фондам.

В 2020 году банком ВТБ было реализовано **125 проектов** по данному направлению, преимущественно в формате благотворительной помощи.

Мы считаем сохранение объектов исторического наследия важнейшей социальной задачей. В отчетном году ВТБ продолжил оказывать поддержку Валаамскому и Новоиерусалимскому монастырям, была оказана помощь музеям, в числе которых Новгородский государственный объединенный музей-заповедник, Государственный историко-архитектурный и этнографический музей-заповедник «Кижжи», Государственный музей-заповедник «Петергоф».

Средства на реализацию программ 2020 года, направленных на патриотическое воспитание, были выделены организации «Петербургские кадеты», Всероссийскому детско-юношескому военно-патриотическому общественному движению «ЮНАРМИЯ», Общероссийской общественной организации «Российский союз свободной молодежи».

В связи с юбилеем Победы в Великой отечественной войне особое внимание было направлено на поддержку фондов ветеранов, с которыми мы сотрудничаем на постоянной основе.

Культурная страна

Банк ВТБ традиционно поддерживает проекты ключевых российских учреждений культуры, объекты национального наследия, коллективы и исполнителей федерального уровня, а также важнейшие каналы распространения культурных ценностей (кинопроизводство, телевидение).

При участии ВТБ в 2020 году состоялись **74 культурных проекта**. Общий охват онлайн-активностей за год составил более 209 млн человек. Общая аудитория диджитал-активностей (18 мероприятий) составила более 20 млн человек.

В связи с ограничительными мерами учреждения культуры, особенно музеи, оказались в числе наиболее уязвимых. Поддержка проектов не была приостановлена, совместные усилия Банка и музейных партнеров были направлены на максимальный перевод деятельности в онлайн-формат с целью сохранения аудитории. Благодаря поддержке ВТБ выставки открывались сначала в онлайн-режиме, а после снятия ограничений стали доступны посетителям.

Русский музей подготовил к своему 125-летию масштабную выставку «Художники и коллекционеры – Русскому музею. Дары. 1898–2019. Избранное». В Третьяковской галерее открылась

33688
млн рублей



При участии ВТБ вышли на экраны художественный фильм «Лев Яшин. Вратарь моей мечты» и телесериал «Грозный».

Борьба с эпидемией COVID-19 стала темой года. В рамках патриотической программы Банк поддержал в г. Череповце уникальный региональный социальный проект «Во имя жизни», посвященный рассказу о волонтерах, медицинских и социальных работниках, которые помогают сохранять здоровье и жизни людей.

9988
млн рублей



выставка Роберта Фалька и приуроченная к ней обширная образовательная программа. В Эрмитаже при поддержке ВТБ прошли две выставки фарфора. Банк ВТБ – Генеральный спонсор ГМИИ им. А. С. Пушкина – в 2020 году выступил эксклюзивным партнером образовательных программ музея для молодежи и юношества.

В год 75-летия великой Победы мы выступили в качестве генерального спонсора тематической программы Еврейского музея и центра толерантности, включавшей фотовыставку «Неизвестный Берлин. Май-1945» и целый ряд мероприятий, от конкурса видеороликов до спектакля.

Среди постоянных партнеров Банка – Государственный Академический Большой Театр России, Фонд Валерия Гергиева, Театр балета Б. Эйфмана. При поддержке ВТБ были запущены онлайн порталы коллектива MusicaEterna под руководством Т. Курентзиса и Большого драматического театра им. Г. А. Товстоногова.

Сотрудничая со столпами национальной культуры, Банк не забывает о поддержке регионов. Так, инклюзивная театральная студия «Дикие лебеди» (Ярославская область) получила финансирование на постановку мюзикла по мотивам сказки «Волшебник Изумрудного города», в котором задействовано 48 детей и подростков с особенностями развития.

Здоровая страна

Сохранение здоровья граждан, постоянное совершенствование системы здравоохранения России является важнейшей задачей для государства и бизнеса. В 2020 году эта задача стала еще более актуальной.

Поскольку здоровье населения невозможно представить без здоровой планеты, программа ВТБ «Здоровая страна» направлена не только на благотворительную поддержку учреждений здравоохранения и проектов, связанных с развитием передовых технологий в медицине, но и на сохранение экологии страны, в том числе на проекты в области сохранения биоразнообразия.

За 2020 год реализован **71 проект**, включая поддержку учреждений здравоохранения и благотворительных фондов, а также проектов по увеличению популяции редких видов животных экосистемы России.

На цели борьбы с COVID-19 Банком была выделена внеплановая помощь 40 медицинским учреждениям из 21 региона России на сумму 262,2 млн рублей.

Уже 17 лет действует всероссийская корпоративная благотворительная программа банка ВТБ «Мир без слез», которая финансирует приобретение дорогостоящего медицинского оборудования, лекарств и расходных материалов для детских больниц по всей стране. В 2020 году в рамках программы проведены 26 мероприятий – четыре в Москве и 22 в региональных городах. Общая годовая сумма поддержки по программе составила 74,65 млн рублей. Когда из-за пандемии запретили проведение детских праздников в больницах, «амбассадоры» проекта «Мир без слез» – герои программы «Спокойной ночи, малыши» – продолжили радовать маленьких пациентов через инстаграм-аккаунт программы «Мир без слез» (@mirbezslaz) и телеканал «Карусель».

Также мы осуществляем поддержку научных разработок и развития инфраструктуры. В отчетном году было выделено финансирование Фонду поддержки и развития в области детской гематологии, онкологии и иммунологии «Наука – детям», АНО «Международная клиника кардиоангиологии», Московскому областному фонду поддержки регионального сотрудничества и развития,

9599
млн рублей



Фонду содействия в проектировании и строительстве инфекционной больницы в г. Саратове. Кроме того, Банк выступил спонсором XVII Ассамблеи «Здоровая Москва», приняв участие во вручении премии «Человек года в здравоохранении».

В рамках федерального проекта «Сохранение биологического разнообразия и развитие экологического туризма» продолжилось сотрудничество с АНО «Центр по изучению и сохранению популяции амурского тигра» и Всемирным фондом природы по программе сохранения крупных кошачьих в России.

29 мая 2020 года Банк подписал с Министерством природных ресурсов и экологии Российской Федерации соглашение о взаимодействии при выполнении мероприятий национального проекта «Экология». В рамках сотрудничества Банк поддержит заповедные зоны – «Кроноцкий государственный заповедник» (на берегу Курильского озера на Камчатке) и национальный парк «Русский север» (Вологодская область), а также продолжит содействовать восстановлению популяции переднеазиатского леопарда на Кавказе.

Банк ВТБ продолжил выполнять функции Российского исполнительного агентства Инструмента поддержки проектов Арктического совета (ИПП) – фонда, целью которого является финансирование проектов по снижению загрязнения и совершенствованию практик управления воздействием на окружающую среду в Арктике. В 2020 году представители ООО «ВТБ Экология» активно участвовали в работе Комитета ИПП, обсуждали новые заявки к финансированию экологических проектов в Арктической зоне, а также входили в Наблюдательные комитеты по проектам.

В ноябре 2020 года мы поддержали проведение Экологического диктанта. Старший вице-президент Банка ВТБ Александр Гоголев вошел в организационный комитет диктанта, а желающие сотрудники Банка приняли участие в его написании.

Образованная страна

Поддержка учреждений образования по линии спонсорства и благотворительности в рамках глобальной социальной программы «Образованная страна» осуществляется в соответствии со стратегией банка ВТБ по поддержке регионов присутствия.

Качественное образование – одна из ЦУР ООН, достижению которых ВТБ способствует в ходе своей основной деятельности в качестве приоритетных. В 2020 году финансовую поддержку получили **177 проектов** в области образования. За период с 2018 года объем вложений в образование со стороны ВТБ составил более 5 млрд рублей.

Среди инициатив Банка, направленных на достижение приоритетных ЦУР ООН в сфере образования, необходимо выделить:

- Сотрудничество с вузами в регионах присутствия;
- Сотрудничество с Высшей школой менеджмента СПбГУ, включая руководство бизнес-школой, актуализацию и внедрение стратегии развития, а также совместную разработку ряда образовательных проектов;
- Базовую кафедру банка ВТБ в Финансовом университете при Правительстве Российской Федерации;
- Реализацию благотворительных проектов, направленных на поддержку образования в регионах присутствия;
- Повышение финансовой грамотности населения.

В 2020 году Банк поддержал ведущие вузы – МГИМО, МГУ, ВШМ СПбГУ, НИУ ВШЭ, Московскую высшую школу социальных и экономических наук (Шанинку), ДВФУ, ГИТИС, Финансовый университет и ВГИК. Средства были направлены в том числе на обновление базы ИТ, и эта проведенная заблаговременно работа очень помогла вузам в условиях пандемии оперативно перейти на дистанционный формат работы.

Мы сотрудничаем с образовательными учреждениями во всех регионах присутствия. За прошедший 2020 год средства на обновление материально-технической базы, ремонт



классов, аудиторий и спортивных залов, а также на реализацию кампусных проектов получили 250 образовательных учреждений более чем в 120 городах России.

Группа ВТБ считает необходимым повышать финансовую грамотность населения. С этой целью мы наряду с другими ведущими банками страны выступили соучредителями Ассоциации развития финансовой грамотности. Сформировать правильные отношения к финансам у детей дошкольного и младшего школьного возраста помогает поддержка игровых зон в формате мини-банка в городах профессий «Кидбург».

Деловая страна

ВТБ традиционно выступает спонсором и организатором деловых мероприятий федерального и международного уровня. При участии компаний Группы проходят крупнейшие профильные мероприятия, относящиеся к стратегически значимым направлениям деятельности Банка.

В сложных экономических ситуациях большое значение получают мероприятия, где можно поддерживать диалог между бизнесом, государством, инвесторами, рынком, где можно вместе искать ответы на вопросы о возможностях роста и развития. В 2020 году с целью содействия решению актуальных вопросов бизнес сообщества Банк поддержал **36 крупных деловых мероприятий**, включая форумы с участием Президента России В. Путина, которые в новых условиях проходили в онлайн- и смешанном форматах.

Стабильной ведущей площадкой для общения инвесторов из всех стран мира с представителями российских властей и бизнеса остается Инвестиционный Форум ВТБ Капитала «РОССИЯ ЗОВЕТ!». В 2020 году форум собрал участников из 103 стран мира, которые в ходе дискуссии обсудили вызовы, с которыми мир столкнулся из-за пандемии, возможные точки роста и сценарии инвестирования.

Банк выступил генеральным спонсором форума «Сильные идеи для нового времени», который состоялся в Москве в ноябре 2020 года. Лучшие инициативы по семи направлениями, отобранные по итогам форума, направлены на, чтобы перезагрузить экономику и социальную сферу, обеспечить устойчивое развитие России в новых экономических условиях. При участии Банка состоялись Всемирный экономический форум в Давосе, XIII Евразийский экономический форум в Вероне, Международный экономический форум государств-участников Содружества «СНГ+МИР», Неделя российского бизнеса (ежегодный форум РСПП), Московский финансовый форум, XII Уральский форум «Информационная безопасность финансовой среды» и ряд отраслевых конференций.

В соответствии со стратегическим приоритетом Банка по развитию инноваций было организовано участие в ряде проектов в области информационных технологий, включая Московский международный форум инновационного развития «Открытые инновации – 2020», Пульс цифровизации: Форум лидеров цифрового развития о новых реалиях и смене бизнес-стратегий, EMERGE 2020 (Международная tech-конференция о новых технологиях и создании глобальных продуктов), Международная конференция для тестировщиков HEISENBUG, Конференция

1800
млн рублей



для JavaScript-разработчиков HOLYJS и Международная Java-конференция JPOINT.

В партнерстве с автономной некоммерческой организацией «Сколково Форум» прошли онлайн-конференция для начинающих предпринимателей и инвесторов Startup Village 2020 и ежегодная международная стартап-конференция Open Innovation Startup Tour 2020 в г. Архангельске.

Одной из наиболее актуальных тем 2020 года стала тема устойчивого развития. Банк ВТБ включился в повестку, поддержав вручение Премии «Визионеры-2020. Управление изменениями» и став партнером Программы Effie Russia в поддержку 17 ЦУР ООН.

Спонсорская и благотворительная деятельность участников группы ВТБ

Спонсорская деятельность дочерних банков и компаний банка ВТБ осуществляется на основании собственных планов спонсорской деятельности на год. Решения по благотворительности принимаются участниками Группы самостоятельно в соответствии с прогнозным лимитом на год по решению руководства или собственных комитетов по благотворительности.

В 2020 году, несмотря на непростую экономическую ситуацию, участники группы ВТБ продолжали вести регулярную деятельность в области социальных проектов. Вклад в социальное развитие регионов присутствия внесли следующие компании:

- ОАО Банк ВТБ (Азербайджан);
- ЗАО «Банк ВТБ (Армения)»;
- ЗАО Банк ВТБ (Беларусь);
- АО «Банк ВТБ (Грузия)»;
- ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан);
- ВТБ Банк Европа;
- Банк «Возрождение» (ПАО);
- ПАО «Запсибкомбанк»;
- АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»;
- АО Холдинг ВТБ Капитал.

Суммарно за 2020 год расходы указанных организаций на поддержку социальных проектов составили 522,24 млн рублей (российские участники группы ВТБ) и 0,84 млн долларов США по участникам группы ВТБ, осуществляющим свою деятельность за пределами России. Всего поддержка оказана 203 проектам, включая 60 спонсорских и 143 благотворительных.

Проекты и программы, которые поддерживают дочерние структуры Банка, соответствуют направлениям социальных инвестиций, принятым в ВТБ в качестве корпоративных приоритетов. В отчетном году наиболее важными темами стали празднование 75-летия Победы и чествование ветеранов, а также помощь в борьбе с эпидемией COVID-19.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Заявление об ответственности руководства за подготовку Годового отчета и консолидированной финансовой отчетности

Руководство ВТБ несет ответственность за подготовку Годового отчета и консолидированной финансовой отчетности банка ВТБ в соответствии с действующим законодательством.

Настоящим я подтверждаю, что в соответствии с имеющейся у меня информацией:

- консолидированная финансовая отчетность Банка ВТБ (ПАО) и его дочерних компаний (далее совместно – Группа), подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, отражает достоверно оценку активов, обязательств, финансового положения, прибылей или убытков Группы;
- данный Годовой отчет включает в себя достоверное описание развития и состояния бизнеса и положения Группы, а также описание основных рисков и факторов неопределенности, которым подвержена деятельность Группы.

А. Л. Костин

Президент – Председатель
Правления Банка ВТБ (ПАО)

ОТЧЕТНОСТЬ

Финансовая отчетность по МСФО

Ниже приведены ключевые финансовые показатели группы ВТБ по МСФО. Для лучшего понимания финансового положения Группы, результатов ее деятельности и движений ее денежных средств данные ключевые финансовые показатели должны рассматриваться совместно с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью Группы.

С текстом проаудированной консолидированной финансовой отчетности банка ВТБ и аудиторским заключением независимого аудитора за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, можно ознакомиться на официальном сайте Банка в разделе «Акционерам и инвесторам» по адресу: <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/finansovaya-informaciya/raskrytie-finansovoj-otchetnosti-po-msfo/>.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (МЛРД РУБЛЕЙ)**

	2020 г.	2019 г.	ИЗМЕНЕНИЕ
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	974,3	1 039,8	–6,3%
Прочие процентные доходы	81,5	67,2	21,3%
Процентные расходы	(501,6)	(636,5)	–21,2%
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(22,5)	(29,9)	–24,7%
Чистые процентные доходы	531,7	440,6	20,7%
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(227,0)	(92,2)	146,2%
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	304,7	348,4	–12,5%
Чистые комиссионные доходы	136,8	121,6	12,5%
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от продажи и переоценки кредитов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3,1)	3,3	–193,9%
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32,8	63,1	–48,0%
Доходы за вычетом расходов от продажи финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0,8	1,0	–20,0%
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	18,9	(35,5)	153,2%
Доходы за вычетом расходов от выбытия финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	1,4	9,1	–84,6%
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, учитываемыми по амортизированной стоимости	0,7	0,2	250,0%
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	17,3	11,1	55,9%
Обесценение инвестиций в ассоциированные компании	(12,8)	–	н/п
Доходы за вычетом расходов от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	6,1	7,5	–18,7%

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (МЛРД РУБЛЕЙ)**

	2020 г.	2019 г.	ИЗМЕНЕНИЕ
Расходы за вычетом доходов от прекращения обязательств	(0,2)	–	н/п
Создание резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам	(19,9)	(7,8)	155,1%
Создание резерва под судебные иски и прочие обязательства	(2,9)	(3,3)	–12,1%
Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над затратами	–	5,6	–100,0%
Прочие операционные доходы	9,2	7,5	22,7%
Непроцентные доходы	48,3	61,8	–21,8%
Выручка и прочие доходы от операционной аренды оборудования	30,3	30,5	–0,7%
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду	(17,3)	(15,1)	14,6%
Выручка за вычетом расходов от операционной аренды	13,0	15,4	–15,6%
Заработанные страховые премии от деятельности негосударственного пенсионного фонда, нетто	14,1	40,8	–65,4%
Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед страхователями и аквизиционные расходы от деятельности негосударственного пенсионного фонда	(30,0)	(60,5)	–50,4%
Выручка за вычетом расходов по страховой деятельности от деятельности негосударственного пенсионного фонда	(15,9)	(19,7)	–19,3%
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	102,6	96,9	5,9%
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(92,7)	(87,0)	6,6%
Расходы от уценки недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности	(9,6)	(6,2)	54,8%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила, используемых в прочей небанковской деятельности	(17,0)	(1,1)	1 445,5%
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отраженный по результатам переоценки или выбытия	(87,0)	(0,9)	9 566,7%
Выручка за вычетом расходов по прочей небанковской деятельности	(103,7)	1,7	–6 200,0%
(Обесценение) / восстановление обесценения земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила	(0,2)	0,1	–300,0%
Прочие операционные расходы	(23,4)	(22,2)	5,4%
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(269,9)	(254,2)	6,2%
Непроцентные расходы	(293,5)	(276,3)	6,2%
Прибыль до налогообложения	89,7	252,9	–64,5%
Расходы по налогу на прибыль	(14,4)	(51,7)	–72,1%
Чистая прибыль	75,3	201,2	–62,6%
Чистая прибыль / (убыток), приходящаяся на:			
Акционеров материнского банка	80,6	202,0	–60,1%
Неконтрольные доли участия	(5,3)	(0,8)	562,5%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	0,00503	0,01453	–65,4%

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (МЛРД РУБЛЕЙ)**

	2020 г.	2019 г.
Чистая прибыль	75,3	201,2
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД / (УБЫТОК):		
Прочий совокупный доход / (убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Чистый результат по операциям с долговыми финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	8,6	7,4
Переклассификация в отчет о прибылях и убытках прибыли при продаже долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(0,7)	(0,7)
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	–	0,1
Доля в прочем совокупном доходе / (убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	4,3	(2,0)
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	27,9	(21,2)
Прочий совокупный доход / (убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого	40,1	(16,3)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД / (УБЫТОК), НЕ ПОДЛЕЖАЩИЙ ПЕРЕКЛАССИФИКАЦИИ В СОСТАВ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА В ПОСЛЕДУЮЩИХ ПЕРИОДАХ:		
Чистый результат по операциям с долевыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0,6	2,0
Актuarные расходы за вычетом доходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	–	(0,1)
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	0,1	(0,3)
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	0,7	1,6
Прочий совокупный доход / (убыток), за вычетом налогов	40,8	(14,7)
Совокупный доход, итого	116,1	186,5
Совокупный доход / (убыток), приходящийся на:		
Акционеров материнского банка	120,8	186,2
Неконтрольные доли участия	(4,7)	0,3

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ (МЛРД РУБЛЕЙ)

	2020 г.	2019 г.	ИЗМЕНЕНИЕ
АКТИВЫ			
Денежные средства и краткосрочные активы	1 229,5	1 335,0	–7,9%
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	137,2	127,2	7,9%
Торговые финансовые активы	647,0	501,3	29,1%
• Торговые финансовые активы	584,7	481,9	21,3%
• Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	62,3	19,4	221,1%
Производные финансовые активы	233,8	142,8	63,7%
Средства в банках	837,9	610,1	37,3%
Кредиты и авансы клиентам	12 264,4	10 774,1	13,8%
• Кредиты и авансы клиентам	12 201,1	10 753,1	13,5%
• Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»	63,3	21,0	201,4%
Инвестиционные финансовые активы	952,7	316,6	200,9%
• Инвестиционные финансовые активы	390,2	163,5	138,7%
• Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	562,5	153,1	267,4%
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	326,9	264,9	23,4%
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	2,5	75,8	–96,7%
Земля и основные средства	456,5	422,5	8,0%
Инвестиционная недвижимость	100,5	196,1	–48,8%
Гудвил и прочие нематериальные активы	215,0	209,2	2,8%
Отложенный актив по налогу на прибыль	154,7	129,9	19,1%
Прочие активы	583,6	410,6	42,1%
Итого активы	18 142,2	15 516,1	16,9%

	2020 г.	2019 г.	ИЗМЕНЕНИЕ
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	1 093,0	1 177,2	-7,2%
Средства клиентов	12 831,0	10 974,2	16,9%
Производные финансовые обязательства	250,7	176,5	42,0%
Прочие заемные средства	1 053,2	348,9	201,9%
Выпущенные долговые ценные бумаги	215,7	343,4	-37,2%
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	0,3	0,3	0,0%
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	10,9	15,7	-30,6%
Прочие обязательства	648,1	603,5	7,4%
Итого обязательства до субординированной задолженности	16 102,9	13 639,7	18,1%
Субординированная задолженность	316,7	223,1	42,0%
Итого обязательства	16 419,6	13 862,8	18,4%
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	659,5	659,5	0,0%
Эмиссионный доход	433,8	433,8	0,0%
Бессрочные ноты участия в кредите	166,6	139,3	19,6%
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей	(0,7)	(0,4)	75,0%
Прочие фонды	112,1	66,1	69,6%
Нераспределенная прибыль	351,3	362,1	-3,0%
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка	1 722,6	1 660,4	3,7%
Неконтрольные доли участия	–	(7,1)	-100,0%
Итого собственные средства	1 722,6	1 653,3	4,2%
Итого обязательства и собственные средства	18 142,2	15 516,1	16,9%

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (МЛРД РУБЛЕЙ)**

	2020 г.	2019 г.
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ / (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	1 001,4	1 081,2
Проценты уплаченные	(516,1)	(649,7)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(24,6)	(28,2)
Доходы полученные по операциям с торговыми финансовыми активами	20,2	65,1
Доходы полученные / (убытки понесенные) по операциям с иностранной валютой	6,7	(106,4)
Комиссии полученные	191,4	169,9
Комиссии выплаченные	(58,3)	(55,2)
Прочие операционные доходы полученные	11,1	6,6
Прочие операционные расходы уплаченные	(22,1)	(12,1)
Выручка, полученная от операционной аренды оборудования	19,0	28,4
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду, уплаченные	(2,1)	(4,8)
Страховые премии полученные от деятельности негосударственного пенсионного фонда, нетто	14,0	40,7
Страховые выплаты уплаченные от деятельности негосударственного пенсионного фонда, нетто	(2,9)	(3,4)
Выручка, полученная от небанковской деятельности	78,7	101,1
Расходы, уплаченные по небанковской деятельности	(57,0)	(87,7)
Расходы на содержание персонала и административные расходы уплаченные	(229,1)	(227,3)
Уплаченный налог на прибыль	(46,8)	(53,4)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	383,5	264,8
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ / (УВЕЛИЧЕНИЕ) ОПЕРАЦИОННЫХ АКТИВОВ		
Чистое увеличение остатков обязательных резервов на счетах в центральных банках	(9,8)	(15,7)
Чистое уменьшение / (увеличение) по корреспондентским счетам в драгоценных металлах	13,1	(2,9)
Чистое увеличение торговых финансовых активов	(126,0)	(147,9)
Чистое (увеличение) / уменьшение средств в банках	(204,6)	53,2
Чистое увеличение кредитов и авансов клиентам	(1 102,5)	(319,5)
Чистое увеличение прочих активов	(61,2)	(129,4)

	2020 г.	2019 г.
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) / УВЕЛИЧЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		
Чистое уменьшение средств банков	(184,5)	(200,2)
Чистое увеличение средств клиентов	1 145,1	845,5
Чистое (уменьшение) / увеличение выпущенных долговых ценных бумаг, кроме выпущенных облигаций	(20,3)	3,8
Чистое увеличение прочих обязательств	8,4	17,8
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	(158,8)	369,5
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ / (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды и прочие аналогичные выплаты полученные	10,8	10,7
Поступления от погашения и продажи инвестиционных финансовых активов	214,3	341,4
Приобретение инвестиционных финансовых активов	(827,1)	(257,5)
Приобретение дочерних компаний за вычетом денежных средств	0,3	(32,1)
Выбытие дочерних компаний за вычетом денежных средств	0,4	3,7
Приобретение долей в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях	(73,1)	(39,1)
Поступления от продажи долей в ассоциированных компаниях и прочие выплаты	80,1	0,3
Приобретение земли и основных средств	(64,3)	(17,4)
Поступления от продажи земли и основных средств	2,3	1,1
Приобретение или строительство инвестиционной недвижимости	(2,8)	(6,6)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	19,2	12,2
Приобретение нематериальных активов	(47,6)	(14,7)
Поступления от реализации нематериальных активов	0,2	0,1
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(687,3)	2,1

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (МЛРД РУБЛЕЙ) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

	2020 г.	2019 г.
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ / (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	(26,7)	(31,1)
Поступления за вычетом погашений от эмиссии краткосрочных внутренних облигаций	–	(13,6)
Поступления от эмиссии внутренних облигаций	108,3	125,9
Погашение внутренних облигаций	(158,5)	(16,3)
Выкуп внутренних облигаций	(2,5)	(12,0)
Поступления от продажи ранее выкупленных внутренних облигаций	0,1	0,6
Погашение еврооблигаций	(66,2)	–
Выкуп еврооблигаций	(5,6)	(6,7)
Поступления от продажи ранее выкупленных еврооблигаций	5,8	6,0
Погашение синдицированных кредитов	(1,4)	(1,6)
Поступления от прочих привлеченных средств и средств национальных центральных банков	1 773,2	402,6
Погашение прочих привлеченных средств и средств национальных центральных банков	(1 122,8)	(394,0)
Погашение обязательств по аренде	(6,3)	(10,6)
Поступления от субординированной задолженности	74,6	20,0
Погашение субординированной задолженности	(3,0)	(0,5)
Приобретение долей в дочерних компаниях у неконтрольных долей участия	(0,7)	(6,6)
Получение денежных средств от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров	0,7	2,9
Уплата денежных средств за собственные акции, выкупленные у акционеров	(0,5)	(2,4)
Выкуп бессрочных нот участия в кредите	(0,5)	(10,6)
Поступления от продажи бессрочных нот участия в кредите, выкупленных у держателей	–	10,7
Выплаты по бессрочным нотам участия в кредите	(15,4)	(13,8)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	552,6	48,9
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	196,5	(24,0)
Влияние изменения резерва по обесценению корреспондентских счетов	0,2	(0,2)
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов	(96,8)	396,3
НА НАЧАЛО ГОДА	1 325,6	929,3
НА КОНЕЦ ГОДА	1 228,8	1 325,6

НЕДЕНЕЖНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТНОсяЩИХСЯ К ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	2020 г.	2019 г.
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ ВАЛЮТНЫХ КУРСОВ		
• Еврооблигации	21,6	(6,4)
• Синдицированные кредиты	1,6	3,0
• Субординированная задолженность	22,6	14,6
ПРОЧИЕ НЕДЕНЕЖНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ		
• Внутренние облигации	(3,0)	11,4
• Еврооблигации	5,1	12,9
• Синдицированные кредиты	–	(2,1)
• Средства национальных центральных банков	1,8	9,2
• Субординированная задолженность	(0,1)	(3,7)

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ
СРЕДСТВ АКЦИОНЕРОВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (МЛРД РУБЛЕЙ)**

	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД
На 1 января 2019 г.	659,5	433,8
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	–	–
Чистый результат от операций с бессрочными нотами участия в кредите, выкупленными у держателей	–	–
Прибыль / (убыток) за период	–	–
Прочий совокупный (убыток) / доход	–	–
Совокупный доход / (убыток) за период, итого	–	–
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	–	–
Переклассификация фонда переоценки долевых инвестиционных финансовых активов в результате выбытия	–	–
Выплаты, основанные на акциях	–	–
Приобретение дочерних банков	–	–
Приобретение неконтрольных долей участия	–	–
Выплаты по бессрочным нотам участия в кредите	–	–
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным нотам участия в кредите	–	–
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных нот участия в кредите	–	–
Дивиденды объявленные и прочие распределения в пользу акционеров	–	–
На 31 декабря 2019 г.	659,5	433,8
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	–	–
Чистый результат от операций с бессрочными нотами участия в кредите, выкупленными у держателей	–	–
Прибыль / (убыток) за период	–	–
Прочий совокупный доход	–	–
Совокупный доход / (убыток) за период, итого	–	–
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	–	–
Переклассификация фонда переоценки долевых инвестиционных финансовых активов в результате выбытия	–	–
Выплаты, основанные на акциях	–	–
Приобретение неконтрольных долей участия	–	–
Выплаты по бессрочным нотам участия в кредите	–	–
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным нотам участия в кредите	–	–
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных нот участия в кредите	–	–
Дивиденды объявленные и прочие распределения в пользу акционеров	–	–
Прочие изменения	–	–
На 31 декабря 2020 г.	659,5	433,8

ПРИХОДИТСЯ НА АКЦИОНЕРОВ МАТЕРИНСКОГО БАНКА

БЕССРОЧНЫЕ НОТЫ УЧАСТИЯ В КРЕДИТЕ	СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ, И БЕССРОЧНЫЕ НОТЫ УЧАСТИЯ В КРЕДИТЕ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У ДЕРЖАТЕЛЕЙ	ПРОЧИЕ ФОНДЫ	НЕРАСПРЕ- ДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ	ИТОГО	НЕКОНТРОЛЬНЫЕ ДОЛИ УЧАСТИЯ	ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА
156,3	(1,0)	82,4	190,3	1 521,3	(5,0)	1 516,3
–	0,5	–	(0,1)	0,4	–	0,4
–	0,1	–	–	0,1	–	0,1
–	–	–	202,0	202,0	(0,8)	201,2
–	–	(15,7)	(0,1)	(15,8)	1,1	(14,7)
–	–	(15,7)	201,9	186,2	0,3	186,5
–	–	(0,3)	0,3	–	–	–
–	–	(0,3)	0,3	–	–	–
–	–	–	(0,5)	(0,5)	–	(0,5)
–	–	–	0,6	0,6	5,1	5,7
–	–	–	3,0	3,0	(5,4)	(2,4)
–	–	–	(13,8)	(13,8)	–	(13,8)
(17,0)	–	–	17,0	–	–	–
–	–	–	(3,4)	(3,4)	–	(3,4)
–	–	–	(33,5)	(33,5)	(2,1)	(35,6)
139,3	(0,4)	66,1	362,1	1 660,4	(7,1)	1 653,3
–	0,2	–	–	0,2	–	0,2
–	(0,5)	–	–	(0,5)	–	(0,5)
–	–	–	80,6	80,6	(5,3)	75,3
–	–	39,9	0,3	40,2	0,6	40,8
–	–	39,9	80,9	120,8	(4,7)	116,1
–	–	5,3	(5,3)	–	–	–
–	–	0,8	(0,8)	–	–	–
–	–	–	(0,1)	(0,1)	–	(0,1)
–	–	–	(14,7)	(14,7)	14,0	(0,7)
–	–	–	(15,4)	(15,4)	–	(15,4)
27,3	–	–	(27,3)	–	–	–
–	–	–	5,5	5,5	–	5,5
–	–	–	(24,5)	(24,5)	(2,2)	(26,7)
–	–	–	(9,1)	(9,1)	–	(9,1)
166,6	(0,7)	112,1	351,3	1 722,6	–	1 722,6

Финансовая отчетность по РСБУ

Ниже приведены ключевые финансовые показатели группы ВТБ по РСБУ. Для лучшего понимания финансового положения Банка ВТБ (ПАО) и результатов его деятельности, данные ключевые финансовые показатели должны рассматриваться совместно с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка ВТБ (ПАО).

С текстом проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (ПАО) можно ознакомиться на официальном сайте Банка в разделе «Аktionерам и инвесторам» по адресу: <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/finansovaya-informaciya/raskrytie-finansovoj-otchetnosti-po-rsbu/>

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2021 (тыс. рублей)

Код формы по ОКУД 0409806

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	ДАННЫЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	ДАННЫЕ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	448 224 299	418 725 917
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	592 513 770	631 980 030
2.1	• Обязательные резервы	123 301 449	110 446 828
3	Средства в кредитных организациях	68 182 666	142 468 590
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 416 614 181	678 812 231
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 932 935 551	10 059 922 105
5a	Чистая ссудная задолженность	X	X
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 034 506 707	429 624 404
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	X	X
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	322 152 885	173 638 322
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	X	X
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	639 688 733	577 307 827
9	Требования по текущему налогу на прибыль	1 841 823	6 599 981
10	Отложенный налоговый актив	145 218 819	112 274 162
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	504 942 292	453 127 743
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0
13	Прочие активы	247 471 911	130 753 882
14	Всего активов	16 354 293 637	13 815 235 194
II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	706 021 707	52 459 513
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 453 930 571	11 717 818 290
16.1	• Средства кредитных организаций	878 690 095	1 102 634 595
16.2	• Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 575 240 476	10 615 183 695
16.2.1	– Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 012 643 092	4 430 241 006

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	ДАННЫЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	ДАННЫЕ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	298 409 215	199 021 282
17.1	• Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	320 774 920	298 617 378
18.1	• оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18.2	• оцениваемые по амортизированной стоимости	320 774 920	298 617 378
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	23 123 386	21 115 404
20	Отложенные налоговые обязательства	10 553 636	9 270 468
21	Прочие обязательства	118 584 183	89 530 350
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	43 096 840	29 592 133
23	Всего обязательств	14 974 494 458	12 417 424 818
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	651 033 884	651 033 884
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	439 401 101	439 401 101
27	Резервный фонд	32 551 694	29 984 113
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	13 093 316	7 255 493
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	26 069 329	26 789 706
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	600 444	289 913
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	217 049 411	243 056 166
36	Всего источников собственных средств	1 379 799 179	1 397 810 376
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	24 299 024 711	16 535 201 292
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 037 601 571	1 039 992 980
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год (тыс. рублей)

Код формы по ОКУД 0409807

РАЗДЕЛ 1. ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	ДАННЫЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	ДАННЫЕ ЗА СООТВЕТСТВУЮЩИЙ ПЕРИОД ПРОШЛОГО ГОДА
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	942 479 328	1 005 414 153
1.1	• от размещения средств в кредитных организациях	29 944 035	40 176 808
1.2	• от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	858 636 599	918 449 530
1.3	• от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	• от вложений в ценные бумаги	53 898 694	46 787 815
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	469 090 903	607 534 794
2.1	• по привлеченным средствам кредитных организаций	47 335 427	78 269 108
2.2	• по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	406 203 055	514 535 626
2.3	• по выпущенным ценным бумагам	15 552 421	14 730 060
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	473 388 425	397 879 359
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравл.к ней задолженности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл. проц. доходам, всего, в том числе:	-230 389 931	-164 374 066
4.1	• изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-16 611 855	-78 816 013
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	242 998 494	233 505 293
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 806 427	-150 335 444
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-546 464	-1 347 290
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	713 745	297 741
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	X	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	19 358	10 057 611

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	ДАННЫЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	ДАННЫЕ ЗА СООТВЕТСТВУЮЩИЙ ПЕРИОД ПРОШЛОГО ГОДА
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	X	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-6 085 354	-8 481 236
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-182 495 213	131 684 104
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	103 720 364	15 420 105
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	20 878 179	16 088 529
14	Комиссионные доходы	184 222 123	160 734 338
15	Комиссионные расходы	52 877 479	48 379 962
16	Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	96 506	10 453
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	X	X
17	Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-459 750	-72 705
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	X	X
18	Изменение резерва по прочим потерям	-78 923 776	-31 772 139
19	Прочие операционные доходы	71 705 145	132 562 242
20	Чистые доходы (расходы)	404 772 305	459 971 640
21	Операционные расходы	404 958 471	291 307 393
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-186 166	168 664 247
23	Возмещение (расход) по налогам	-653 966	-28 441 741
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	467 800	197 105 988
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	467 800	197 105 988

РАЗДЕЛ 2. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	ДАННЫЕ ЗА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	ДАННЫЕ ЗА СООТВЕТСТВУЮЩИЙ ПЕРИОД ПРОШЛОГО ГОДА
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	467 800	197 105 988
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-907 096	-424 145
3.1	• изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	-907 096	-424 145
3.2	• изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	X
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-186 719	-83 743
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-720 377	-340 402
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	760 7811	11 385 154
6.1	• изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	760 7811	11 385 154
6.1a	– изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	X	X
6.2	• изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
6.3	• изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	1 459 455	5 062 164
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	6 148 356	6 322 990
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль	5 427 979	5 982 588
10	Финансовый результат за отчетный период	5 895 779	203 088 576

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2021 (тыс. рублей)

Код формы по ОКУД 0409810, квартальная (годовая), выдержки

РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИК. ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА				
1.	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	1 090 434 985	1 090 434 985	24, 26
1.1.	• обыкновенными акциями (долями)	569 006 514	569 006 514	
1.2.	• привилегированными акциями	521 428 471	521 428 471	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	467 640 207	533 137 325	35
2.1	• прошлых лет	464 312 941	406 541 807	
2.2	• отчетного года	3 327 266	126 595 518	
3	Резервный фонд	32 551 694	29 984 113	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 +/- строка 3 - строка 4 + строка 5)	1 590 626 886	1 653 556 423	
ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	0	0	
8.	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	161 653 327	161 653 327	11
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налог. обяз-в	51 541 365	29 846 385	11, 20
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0	0	
13	Доходы от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0	0	

РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИК. ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	122 460 251	105 894 972	4, 6, 8
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	
22.	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15% от величины базового капитала, всего, в том числе:	0	0	
23.	• существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	
24.	• права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
25.	• отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	
26.	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0	0	
27.	Отрицательная величина добавочного капитала	0	0	
28.	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	335 654 943	297 394 684	
29.	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	1 254 971 943	1 356 161 739	
ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	166 220 325	139 287 825	16.2
31	• классифицируемые как капитал	0	0	
32	• классифицируемые как обязательства	166 220 325	139 287 825	16.2
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
35.	• инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
36.	Источники добавочного капитала итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	166 220 325	139 287 825	
ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0	
38.	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0	0	

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИК. ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
39.	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	
40.	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	11 400 658	9 700 658	5, 8
41.	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0	0	
42.	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	
43.	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	11 400 658	9 700 658	
44.	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	154 819 667	129 587 167	
45.	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	1 409 791 610	1 485 748 906	
ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	244 732 997	163 231 082	16,2, 18,2, 29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	44 325 420	55 715 130	16.2
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
49	• инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери	0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	289 058 417	218 946 212	
ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации в инструменты дополнительного капитала	0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0	0	
54а	• вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	53 336 968	43 364 287	5, 8

РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИК. ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	0	
56.1	• просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0	
56.2	• превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее макс. размером	0	0	
56.3	• вложение в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0	0	
56.4	• разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована др. участнику	0	0	
57	Показатели уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	53 336 968	43 364 287	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	235 721 449	175 581 925	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1 645 513 059	1 661 330 831	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	
60.1	• необходимые для определения достаточности базового капитала	14 625 241 373	14 988 630 926	
60.2	• необходимые для определения достаточности основного капитала	14 615 090 276	14 978 929 939	
60.3	• необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	14 593 828 097	14 969 797 426	
ПОКАЗАТЕЛИ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СР-В (КАПИТАЛА), ПРОЦЕНТ				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	8,581	9,048	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	9,646	9,919	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	11,275	11,098	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
65	• надбавки поддержания достаточности капитала	не применимо	не применимо	
66	• антициклическая надбавка	не применимо	не применимо	
67	• надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИК. ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), ПРОЦЕНТ				
69	Норматив достаточности базового капитала	4,5	4,5	
70	Норматив достаточности основного капитала	6	6	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8	8	
ПОКАЗАТЕЛИ, НЕ ПРЕВЫШАЮЩИЕ УСТАНОВЛЕННЫЕ ПОРОГИ СУЩЕСТВЕННОСТИ И НЕ ПРИНИМАЕМЫЕ В УМЕНЬШЕНИЕ ИСТОЧНИКОВ КАПИТАЛА				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	137 743 219	146 205 671	6
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	76 144 693	103 003 694	10, 20
ОГРАНИЧЕНИЯ НА ВКЛЮЧЕНИЯ В РАСЧЕТ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ				
76	Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется станд. подход	не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при использ. станд. подхода	не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется подход на основе внутр. моделей	0	0	
79	Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при использ. подхода на основе внутр. моделей	0	0	
ИНСТРУМЕНТЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) (ПРИМ. С 01.01.2018 ПО 01.01.2022)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)	0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)	0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)	55 621 645	83 432 468	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0	0	

Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2021 (тыс. рублей)

Код формы по ОКУД 0409810

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ (ДОЛИ), ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ)	ЭМИС- СИОННЫЙ ДОХОД	ПЕРЕОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	ПЕРЕОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, УМЕНЬШ. НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО (УВЕЛИЧЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ)
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	651 033 884	0	439 401 101	-7 525 304	27 130 108
2	Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	8 567 532	0
3	Влияние исправления ошибок	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	651 033 884	0	439 401 101	1 042 228	27 130 108
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	0	0	0	6 213 265	-340 402
5.1	• прибыль (убыток)	0	0	0	0	0
5.2	• прочий совокупный доход	0	0	0	6 213 265	-340 402
6	Эмиссия акций:	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	0	0	0	0	0
7.1	приобретения	0	0	0	0	0
7.2	выбытия	0	0	0	0	0
8	Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	0	0	0	0
9.1	• по обыкновенным акциям	0	0	0	0	0
9.2	• по привилегированным акциям	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0	0	0	0	0
11	Прочие движения	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	651 033 884	0	439 401 101	7 255 493	26 789 706
13	Данные на начало отчетного года	651 033 884	0	439 401 101	7 255 493	26 789 706

УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШ.) ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ТРЕБОВАНИЙ) ПО ВЫПЛАТЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ ПО ОКОНЧАНИИ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	ПЕРЕОЦЕНКА ИНСТРУМЕНТОВ ХЕДЖИРОВАНИЯ	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА БЕЗВОЗМЕЗДНОГО ФИНАНСИ- РОВАНИЯ (ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО)	ИЗМЕНЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОБУСЛОВЛЕННОЕ ИЗМ-ЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА	ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ	НЕРАСПРЕ- ДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	ИТОГО ИСТОЧНИКИ КАПИТАЛА
0	0	18 438 768	0	0	0	440 354 989	1 568 833 546
0	0	0	0	0	180 188	-352 607 425	-343 859 705
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	18 438 768	0	0	180 188	87 747 564	1 224 973 841
0	0	0	0	0	109 725	197 105 988	203 088 576
0	0	0	0	0	0	197 105 988	197 105 988
0	0	0	0	0	109 725	0	5 982 588
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	345 175	345 175
0	0	0	0	0	0	-30 601 466	-30 601 466
0	0	0	0	0	0	-14 239 457	-14 239 457
0	0	0	0	0	0	-16 362 009	-16 362 009
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	11 545 345	0	0	0	-11 541 095	4 250
0	0	29 984 113	0	0	289 913	243 056 166	1 397 810 376
0	0	29 984 113	0	0	289 913	243 056 166	1 397 810 376

Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2021 (тыс. рублей)

Код формы по ОКУД 0409810

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ (ДОЛИ), ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ)	ЭМИС- СИОННЫЙ ДОХОД	ПЕРЕОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	ПЕРЕОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, УМЕНЬШ. НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО (УВЕЛИЧЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ)
14	Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	651 033 884	0	439 401 101	7 255 493	26 789 706
17	Совокупный доход за отчетный период:	0	0	0	5 837 823	-7 203 77
17.1	• прибыль (убыток)	0	0	0	0	0
17.2	• прочий совокупный доход	0	0	0	5 837 823	-720 377
18	Эмиссия акций:	0	0	0	0	0
18.1	• номинальная стоимость	0	0	0	0	0
18.2	• эмиссионный доход	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	0	0	0	0	0
19.1	• приобретения	0	0	0	0	0
19.2	• выбытия	0	0	0	0	0
20	Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	0	0	0	0
21.1	• по обыкновенным акциям	0	0	0	0	0
21.2	• по привилегированным акциям	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	651 033 884	0	439 401 101	13 093 316	26 069 329

УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШ.) ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ТРЕБОВАНИЙ) ПО ВЫПЛАТЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ ПО ОКОНЧАНИИ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	ПЕРЕОЦЕНКА ИНСТРУМЕНТОВ ХЕДЖИРОВАНИЯ	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА БЕЗВОЗМЕЗДНОГО ФИНАНСИ- РОВАНИЯ (ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО)	ИЗМЕНЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОБУСЛОВЛЕННОЕ ИЗМ-ЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА	ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ	НЕРАСПРЕ- ДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	ИТОГО ИСТОЧНИКИ КАПИТАЛА
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	29 984 113	0	0	289 913	243 056 166	1 397 810 376
0	0	0	0	0	310 531	467 800	5 895 777
0	0	0	0	0	0	467 800	467 800
0	0	0	0	0	310 531	0	5 427 977
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	583 684	5836 84
0	0	0	0	0	0	-24 496 602	-24 496 602
0	0	0	0	0	0	-10 024 374	-10 024 374
0	0	0	0	0	0	-14 472 228	-14 472 228
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	2 567 581	0	0	0	-2 561 637	5 944
0	0	32 551 694	0	0	600 444	217 049 411	1 379 799 179

Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2021 (тыс. рублей)

Код формы по ОКУД 0409813

РАЗДЕЛ 1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

НОМЕР СТРОКИ		НАИМЕНОВАНИЕ НОРМАТИВА	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ				
			НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ОДИН КВАРТАЛ ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ДВА КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ТРИ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ЧЕТЫРЕ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ
КАПИТАЛ							
1	Базовый капитал	1 254 971 943	1 318 139 573	1 339 455 695	1 371 541 504	1 356 161 739	
1a	• Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	1 075 322 904	1 142 097 573	1 118 121 831	1 150 207 641	1 146 258 911	
2	Основной капитал	1 409 791 610	1 457 468 440	1 478 784 562	1 512 239 751	1 485 748 906	
2a	• Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1 230 204 190	1 281 426 440	1 257 536 049	1 290 974 562	1 275 846 078	
3	Собственные средства (капитал)	1 645 513 059	1 662 669 765	1 673 384 444	1 724 828 047	1 661 330 831	
3a	• Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1 465 974 667	1 488 540 455	1 469 049 886	1 494 054 634	1 451 484 493	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	14 593 828 097	14 365 214 595	14 368 740 781	14 580 484 323	14 969 797 426	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ПРОЦЕНТ							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	8,581	9,156	9,303	9,383	9,048	
5a	• Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7,332	7,887	7,845	8,03	7,793	
6	Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2)	9,646	10,132	10,279	10,353	9,919	
6a	• Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8,394	8,856	8,83	9,019	8,679	

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ НОРМАТИВА	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ				
		НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ОДИН КВАРТАЛ ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ДВА КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ТРИ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ЧЕТЫРЕ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	11,275	11,574	11,646	11,83	11,098
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10,017	10,301	10,329	10,457	9,88
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (В ПРОЦЕНТАХ ОТ СУММЫ АКТИВОВ, ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА), ПРОЦЕНТ						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	0	0	0	0	0
9	Антициклическая надбавка	0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость	0	0	0	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	0	0	0	0	0
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага	17 119 587 121	15 779 279 129	15 256 510 648	15 203 731 611	14 547 818 210
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	8,235	9,237	9,693	9,947	10,213
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	7,04	7,922	8,067	8,315	8,62

**РАЗДЕЛ 1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)**

НОМЕР СТРОКИ		НАИМЕНОВАНИЕ НОРМАТИВА	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ							
			НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ОДИН КВАРТАЛ ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ДВА КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ТРИ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ЧЕТЫРЕ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ			
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ										
15	Высоколиквидные активы									
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств									
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент									
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)										
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)									
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)									
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент									
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, ПРОЦЕНТ										
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	44,608		50,528		62,355		53,348	138,954	
22	Норматив текущей ликвидности Н3	57,497		69,244		75,505		76,283	157,928	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	66,152		67,033		62,222		62,364	62,105	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
		16,4		16,4		11,6		16,4		16,1
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	245,532		229,354		212,595		219,216		217,862
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1									
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	14,087		15,145		15,934		14,563		14,541

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ НОРМАТИВА	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ								
		НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ОДИН КВАРТАЛ ОТ ОТЧЕТНОЙ ДАТУ			НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ДВА КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ			НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ТРИ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ		
		Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	18,0			16,4			15,1		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк							15,3		
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк									
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк									
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк									
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1									
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16									
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1									
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств РНКО Н16.2									
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18			0			119,971			114,796
										111,705
										111,284

РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ НОРМАТИВА ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА (Н1.4)**ПОДРАЗДЕЛ 2.1 РАСЧЕТ РАЗМЕРА БАЛАНСОВЫХ АКТИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ
ПОД РИСКОМ ДЛЯ РАСЧЕТА НОРМАТИВА ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА (Н1.4)**

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	СУММА
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	16 354 293 637
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность	Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	35 861 365
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-6 390 190
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	945 264 013
7	Прочие поправки	509 491 188
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	16 819 537 637

ПОДРАЗДЕЛ 2.2 РАСЧЕТ НОРМАТИВА ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА (Н1.4)

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	СУММА
РИСК ПО БАЛАНСОВЫМ АКТИВАМ		
1	Величина балансовых активов, всего	15 105 340 609
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	347 055 602
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	14 758 285 007
РИСК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	160 758 345
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	177 022 268
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	106
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	337 780 507
РИСК ПО ОПЕРАЦИЯМ КРЕДИТОВАНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	1 084 647 783
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	25 304 623
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	18 914 433
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	1 078 257 593
РИСК ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	3 337 718 355
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	2 392 454 342
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	945 264 013
КАПИТАЛ И РИСКИ		
20	Основной капитал	1 409 791 610
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	17 119 587 120
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 / строка 21)	8,24

Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2021 (тыс. рублей)

Код формы по ОКУД 0409814

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ЗА СООТВЕТСТВУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД ГОДА, ПРЕДШЕСТВУЮЩЕГО ОТЧЕТНОМУ ГОДУ
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	574 464 059	118 204 071
1.1.1	• проценты полученные	982 739 586	952 667 149
1.1.2	• проценты уплаченные	-498 070 712	-634 443 617
1.1.3	• комиссии полученные	184 222 123	160 734 338
1.1.4	• комиссии уплаченные	-52 877 479	-48 379 962
1.1.5	• доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	198 844 853	-153 872 039
1.1.6	• доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0
1.1.7	• доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-6 085 354	-8 481 236
1.1.8	• прочие операционные доходы	79 705 940	138 392 791
1.1.9	• операционные расходы	-288 626 998	-253 218 669
1.1.10	• расход (возмещение) по налогам	-25 387 900	-35 194 684
1.2	Прирост (снижение) чистых ден. средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	162 656 669	358 312 657
1.2.1	• чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-12 854 621	-9 832 853
1.2.2	• чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-709 921 764	45 427 503
1.2.3	• чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-617 574 681	-511 107 604
1.2.4	• чистый прирост (снижение) по прочим активам	-198 543 561	53 072 114
1.2.5	• чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	653 562 194	606 126
1.2.6	• чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-297 195 271	-196 212 716
1.2.7	• чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 311 405 897	928 349 671
1.2.8	• чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-9 639 527	6 586 464
1.2.9	• чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	17 762 987	96 118 716
1.2.10	• чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	25 655 016	-54 694 764
1.3	Итого (ст. 1.1 и ст. 1.2)	737 120 728	476 516 728

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ЗА СООТВЕТСТВУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД ГОДА, ПРЕДШЕСТВУЮЩЕГО ОТЧЕТНОМУ ГОДУ	
		ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-305 347 813	-33 235 759
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	121 530 401	85 587 007
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-751 740 281	-404 637 032
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	105 844 393	345 652 113
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-153 310 365	-32 840 274
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6 957 592	9 922 091
2.7	Дивиденды полученные	16 425 457	13 380 157
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-959 640 616	-16 171 697
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-2 517	-30 603 047
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-2 517	-30 603 047
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	126 229 828	-23 554 109
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-96 292 577	406 187 875
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 080 629 218	674 441 343
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	984 336 641	1 080 629 218

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ

Акционерный капитал

В 2020 году структура акционерного капитала Банка ВТБ (ПАО) не претерпела значительных изменений. Размер уставного капитала Банка также не изменился – он составляет 651 033 883 623 рубля 38 копеек и разделен на обыкновенные и привилегированные акции.

ТИП АКЦИЙ	КОЛИЧЕСТВО ВЫПУЩЕННЫХ АКЦИЙ	НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ (РУБЛЕЙ)
Обыкновенные акции	12 960 541 337 338	0,01
Привилегированные акции первого типа	21 403 797 025 000	0,01
Привилегированные акции второго типа	3 073 905 000 000	0,1
Итого	37 438 243 362 338	

В соответствии с Уставом Банка предельное количество объявленных обыкновенных акций составляет 14 трлн шт. номинальной стоимостью 0,01 рубля каждая. Государственный регистрационный номер обыкновенных акций: 10401000В. Дата государственной регистрации выпуска обыкновенных акций: 29 сентября 2006 года.

Обыкновенные акции Банка обращаются на Московской бирже, а также на Лондонской фондовой бирже в форме глобальных депозитарных расписок. На Московской бирже акции Банка ВТБ (ПАО) включены в котировальный список первого уровня и входят в Индекс МосБиржи и Индекс РТС, а также Индекс МосБиржи (дополнительная сессия), Субиндекс акций, Индекс широкого рынка, Индекс «Ответственность и открытость», Индекс «Вектор устойчивого развития», Индекс финансов, Индекс РТС финансов, Индекс РТС широкого рынка.

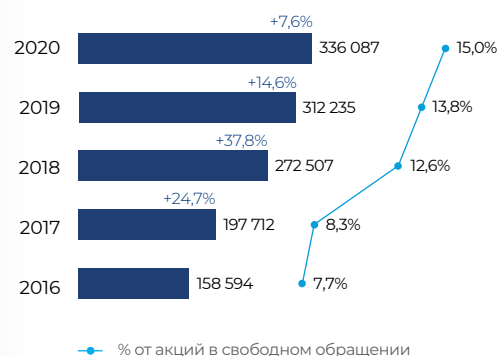
Одна глобальная депозитарная расписка, торгуемая на Лондонской фондовой бирже, эквивалентна 2 тыс. обыкновенных акций. Банком-депозитарием по программе GDR является The Bank of New York Mellon.

Привилегированные акции Банка первого и второго типа не торгуются на биржах, а также не предполагают фиксированного дивиденда по итогам года. Его размер подлежит утверждению на Общем собрании акционеров. Уставом Банка предусмотрена также возможность выплаты промежуточных дивидендов.

Государственный регистрационный номер привилегированных акций Банка первого типа: 20301000В. Дата государственной регистрации выпуска: 13 декабря 2016 года. Все акции данного типа размещены в пользу единственного акционера – Российской Федерации в лице Минфина России.

Государственный регистрационный номер привилегированных акций второго типа: 20401000В. Дата государственной регистрации выпуска: 13 декабря 2016 года. Все акции данного типа находятся в распоряжении единственного акционера – Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «Агентство по страхованию вкладов»).

Общее количество акционеров Банка по состоянию на декабрь 2020 года составило около 337 тыс. лиц, в том числе 336 тыс. физических лиц. В течение 2020 года количество акционеров Банка увеличилось на 111%, или на 177 тыс. физических лиц. Прирост акционерной базы наблюдался в течение всего года.

ДИНАМИКА ЧИСЛЕННОСТИ АКЦИОНЕРОВ –
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В 2020 ГОДУ

Основным акционером Банка является государство, представленное Федеральным агентством по управлению государственным имуществом (Росимуществом) (12,13% от уставного капитала или 60,93% обыкновенных акций) и Минфином России (32,88% от уставного капитала), а также ГК «Агентство по страхованию вкладов» (47,22% от уставного капитала).

СТРУКТУРА АКЦИОНЕРОВ – ВЛАДЕЛЬЦЕВ
ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ БАНКА НА 1 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА¹

АКЦИОНЕР	ДОЛЯ (% ОТ ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ)	ДОЛЯ (% ОТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА)
Российская Федерация в лице Росимущества	60,93	12,13
Государственный нефтяной фонд Республики Азербайджан	2,95	0,59
Qatar Holding LLC	2,35	0,47
Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» ²	9,08	1,81
Общество с ограниченной ответственностью «Менеджмент-консалтинг»	4,06	0,81
Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «ОТКРЫТИЕ»	0,52	0,10
Общество с ограниченной ответственностью УК «Система Капитал»	1,13	0,22
Otkritie Ltd	0,01	0,003
Прочие акционеры-миноритарии	18,97	3,77

30 декабря 2020 года получены сведения об изменении размера пакета акций в собственности ряда акционеров.

ИЗМЕНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ АКЦИОНЕРОВ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

АКЦИОНЕР	ДОЛЯ (% ОТ ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ)	ДОЛЯ (% ОТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА)
Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»	0,001	0,0002
Национальный банк «ТРАСТ»	9,077	1,81

Акционеры – физические лица проживают во всех регионах Российской Федерации. Наибольшее число миноритариев сконцентрировано в Москве и Московской области (24,8%), Санкт-Петербурге и Ленинградской области (9,4%), Краснодарском крае (3,3%), Свердловской области (3,2%) и Республике Татарстан (2,5%).

¹ В таблице представлена структура акционеров Банка по состоянию на 1 декабря 2020 года – наиболее позднюю дату закрытия реестра в 2020 году.

Дивиденды

К числу основных прав акционеров относится право на получение части чистой прибыли Банка в виде дивидендов. Решение о выплате дивидендов по итогам года принимается на годовом Общем собрании акционеров банка ВТБ на основе рекомендаций Наблюдательного совета, который при определении рекомендуемого размера дивидендов ориентируется на величину полученной Банком чистой прибыли и Дивидендную политику, которая утверждена Наблюдательным советом Банка ВТБ (ПАО)¹.

Уставом Банка также предусмотрена возможность выплаты промежуточных дивидендов по итогам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года.

Дата, на которую составляется список лиц, имеющих право на получение дохода, определяется на Общем собрании акционеров и не может быть установлена ранее 10 дней и позднее 20 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов. Срок выплаты дивидендов зависит от вида зарегистрированного лица.

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Владельцам акций, которые учитываются в реестре акционеров, выплата дивидендов осуществляется путем перечисления денежных средств на банковский счет (при наличии реквизитов) или почтовым переводом. Акционеры, бумаги которых учитываются у номинального держателя, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Наличная форма выплаты дивидендов действующим законодательством не предусмотрена.

Начисленные, но не востребованные акционером в течение трех календарных лет дивиденды подлежат перераспределению в состав прибыли Банка. Таким образом, акционер, в течение трех лет не обратившийся за начисленными дивидендами, теряет право на их получение. В случае перечисления дивидендов на банковский счет акционера они считаются выплаченными.

ИСТОРИЯ ДИВИДЕНДНЫХ ВЫПЛАТ БАНКА ВТБ ЗА ПОСЛЕДНИЕ ПЯТЬ ЛЕТ

	2015	2016 ²	2017	2018	2019*
Общий объем дивидендных выплат (млн рублей)	33 093	62 265	73 516	26 820	20 120
КОЭФФИЦИЕНТ ДИВИДЕНДНЫХ ВЫПЛАТ					
% от чистой прибыли банка ВТБ по РСБУ	67	90	73	12	10
% от чистой прибыли группы ВТБ по МСФО	1 947	121	61	15	10
ДИВИДЕНДНЫЕ ВЫПЛАТЫ (МЛН РУБЛЕЙ)					
Обыкновенные акции	15 164	15 164	44 759	14 240	10 024
Привилегированные акции первого типа ³	90	11 130	11 804	5 164	4 144
Привилегированные акции второго типа ³	17 839	35 971	16 953	7 416	5 952
РАЗМЕР ДИВИДЕНДОВ НА ОДНУ АКЦИЮ (РУБЛЕЙ)					
Обыкновенные акции	0,00117	0,00117	≈0,00345	≈0,00110	≈0,00077
Привилегированные акции первого типа	≈0,000132	≈0,0000042	0,00052	≈0,00024	≈0,00019
Привилегированные акции второго типа	–	≈0,0058	≈0,01170	≈0,00241	≈0,00193
ДИВИДЕНДНАЯ ДОХОДНОСТЬ (%)					
Обыкновенные акции	1,7	1,7	5,5	2,4	1,9
Привилегированные акции первого типа	0,04	5,2	5,5	2,4	1,9
Привилегированные акции второго типа	5,8	11,7	5,5	2,4	1,9

* Без учета дивидендных выплат в рамках передачи капитала в связи с передачей кредитных требований, связанных с реализацией государственного оборонного заказа, в иной уполномоченный банк.

¹ Протокол Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО) № 2 от 29 января 2016 года.

² С учетом промежуточных дивидендов по привилегированным акциям второго типа за девять месяцев 2016 года, выплаченных в декабре 2016 года.

³ В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка ВТБ (ПАО) от 8 декабря 2016 года размещены привилегированные именные акции Банка ВТБ (ПАО) первого и второго типов путем конвертации в них привилегированных именных акций Банка ВТБ (ПАО) и привилегированных именных акций Банка ВТБ (ПАО) типа А.

На годовом Общем собрании акционеров 24 сентября 2020 года было принято решение о выплате дивидендов по итогам 2019 года и определена дата составления списка лиц, имеющих право на получение дохода, – 5 октября 2020 года. Дивиденды выплачены в полном объеме, за исключением лиц, в анкете

которых отсутствуют или некорректно заполнены адресные и (или) банковские реквизиты. Задолженность перед бюджетом по выплате дивидендов отсутствует.

ВЫПЛАТА ДИВИДЕНДОВ В 2019 ГОДУ

НАИМЕНОВАНИЕ	НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ АКЦИИ (РУБЛЕЙ)	ОТЧИСЛЕНИЯ ДЛЯ ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ (РУБЛЕЙ)	РАЗМЕР ДИВИДЕНДОВ НА АКЦИЮ (РУБЛЕЙ)	СУММА ВЫПЛА- ЧЕННЫХ ДИВИДЕНДОВ (РУБЛЕЙ)	ВЫПЛАЧЕННЫЕ ДИВИДЕНДЫ (% ОТ ОБЩЕЙ СУММЫ ОТЧИСЛЕНИЙ, НАПРАВЛЕННЫХ НА ВЫПЛАТУ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ ДААННОГО ТИПА)	ДАТА ВЫПЛАТЫ / ПЛАНОВАЯ ДАТА ВЫПЛАТЫ
ОБЫКНОВЕННЫЕ ИМЕННЫЕ АКЦИИ						
Росимущество				6 108 330 554,07	60,94	14.10.2020 / 09.11.2020
Номинальные держатели акций, зарегистрированные в реестре	0,01	10 024 374 447,11	0,00077345337561138	3 904 262 350,11	38,95	13.10.2020 / 16.10.2020
Иные зарегистрированные в реестре лица				10 038 080,44 ¹	0,106 ¹	27.10.2020 / 09.11.2020
ПРИВИЛЕГИРОВАННЫЕ ИМЕННЫЕ АКЦИИ ПЕРВОГО ТИПА						
Минфин России		4 144 091 328,02	0,000193614774199896	4 144 091 328,02	100	14.10.2020 / 09.11.2020
Минфин России (за счет нераспределенной прибыли прошлых лет)	0,01	4 376 602 353,66	0,000204477847951373	4 376 602 353,66	100	14.10.2020 / 09.11.2020
ПРИВИЛЕГИРОВАННЫЕ ИМЕННЫЕ АКЦИИ ВТОРОГО ТИПА						
ГК «Агентство по страхованию вкладов»	0,1	5 951 534 224,87	0,00193614774199896	5 951 534 224,87	100	14.10.2020 / 09.11.2020

Денежные средства направлялись банковскими переводами на счета, представленные регистратору акционерами и номинальными держателями, зарегистрированными в реестре. В случае если банковские реквизиты регистратору не предоставлялись, дивиденды направлялись почтовыми переводами.

Налогообложение дивидендов

При начислении дивидендов по итогам года налоговый агент рассчитывает и удерживает налог с суммы начисленных дивидендов. С 1 января 2014 года при выплате доходов в виде дивидендов по акциям, выпущенным российской организацией, налоговым агентом признается не только эмитент акций, но и в случаях, определенных законом, доверительный управляющий, депозитарий и т. д. Принимая во внимание, что налог с доходов исчисляется и удерживается налоговым агентом, для освобождения от налогообложения или применения пониженной ставки налога на дивиденды, выплачиваемые паевым инвестиционным фондом, иностранным организациям и гражданам, необходимо предоставить документы, подтверждающие право на льготное налогообложение, по месту учета акций – реестродержателю Банка АО ВТБ Регистратор либо в депозитарий, а в случае передачи акций в доверительное управление – доверительному управляющему.

Ставка налогообложения дивидендов для физических и юридических лиц – резидентов Российской Федерации составляет 13%, для нерезидентов – 15%. Она применяется к облагаемой сумме дивидендов, которая, в свою очередь, может быть меньше общей суммы причитающихся выплат за счет дохода, полученного банком ВТБ в виде дивидендов от участия в других компаниях, так как налог с этих сумм уже был удержан. В случае действия международного соглашения об избежании двойного налогообложения налоговые выплаты производятся в соответствии со ставкой, определенной в данном соглашении с учетом норм российского законодательства.

Для получения справки 2-НДФЛ по выплаченным дивидендам и удержанным с них налогам акционеры могут обращаться по месту учета акций. Акционеры, состоящие на брокерском обслуживании в банке ВТБ, могут направить запрос на справку 2-НДФЛ по электронной почте broker@vtb.ru или обратиться в любое [отделение, предоставляющее услуги по брокерской деятельности.](#)

¹ 1 742 780,03 рубля (0,01%) не выплачено в связи с отсутствием у эмитента и регистратора точных и необходимых адресных данных или банковских реквизитов лиц, имеющих право на получение указанных дивидендов.

Информация о Долгосрочной программе развития

В декабре 2020 года Наблюдательный совет Банка утвердил новую Долгосрочную программу развития Банка ВТБ (ПАО) на 2020–2023 годы¹. Долгосрочная программа развития была подготовлена на основании Стратегии развития Банка на 2019–2022 годы² с учетом Методических рекомендаций Минэкономразвития России по разработке долгосрочных программ развития стратегических открытых акционерных обществ и федеральных государственных унитарных предприятий, а также открытых акционерных обществ, доля Российской Федерации в уставных капиталах которых в совокупности превышает 50%, подготовленных Минэкономразвития России и Росимуществом в рамках исполнения перечня Поручений Президента Российской Федерации № Пр-3086 от 27 декабря 2013 года, а также требований новых Директив Правительства Российской Федерации по актуализации Долгосрочной программы развития с учетом плана действий по ускорению темпов роста и повышению эффективности инвестиций в основной капитал, приведения Долгосрочной программы развития в соответствие с целями Указа № 204 (Директивы № 276п-П13 от 17 января 2019 года), а также касательно перехода на преимущественное использование отечественного программного обеспечения (Директивы № 10068п-П13 от 6 декабря 2018 года).

В Долгосрочной программе развития описана целевая модель развития Группы, включая приоритетные направления развития, соответствующие им стратегические цели и задачи, ключевые показатели эффективности, дополнительные целевые показатели, а также стратегические инициативы, направленные на их реализацию.

В соответствии с поручениями Правительства Российской Федерации (Директивы № 4955п-П13 от 17 июля 2014 года) в Банке предусмотрена ежегодная аудиторская проверка реализации Долгосрочной программы развития (аудит). Аудит реализации Долгосрочной программы развития регламентируется утвержденным в Банке Стандартом проведения аудиторской проверки реализации Долгосрочной программы развития³, содержащим информацию о порядке планирования проверки, конкурсной процедуре отбора аудитора, проведении аудита, сроках выполнения работ по проведению аудита и принятии решений по результатам проверки, а также соответствующим техническим заданием для проведения аудита.

Аудит реализации Долгосрочной программы развития за 2020 год был осуществлен независимой экспертной организацией ООО «Эрнст энд Янг», по итогам аудита был подготовлен аудиторский отчет. Отчет о выполнении показателей Долгосрочной программы развития за 2020 год и результатах аудита ее реализации предполагается к рассмотрению Наблюдательным советом Банка.

Информация о системе ключевых показателей эффективности

Важным элементом контроля достижения целей Стратегии развития и Долгосрочной программы развития Банка является введение ключевых показателей эффективности (КПЭ) в систему мотивации ответственных лиц, гарантирующее единую направленность действий сотрудников на достижение стратегических целей.

В Банке действуют⁴ следующие документы, обуславливающие развитие системы КПЭ:

- Положение о вознаграждении и ключевых показателях эффективности деятельности исполнительных органов Банка ВТБ (ПАО)⁵;
- Перечень ключевых показателей эффективности для оценки деятельности Членов Правления Банка⁶;
- Порядок определения расчетной величины вознаграждения Членов Правления Банка в зависимости от степени исполнения КПЭ⁷;
- Методика расчета и оценки КПЭ «Рентабельность инвестиций акционеров»⁷.

Положение о вознаграждении и ключевых показателях эффективности деятельности исполнительных органов Банка ВТБ (ПАО) содержит следующую информацию:

- Соответствие системы оплаты труда в Банке характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- Зависимость вознаграждения исполнительных органов Банка от достижения целей и задач, определенных Долгосрочной программой развития;
- Зависимость КПЭ единоличного исполнительного органа от плановых значений результативных показателей деятельности группы ВТБ, рассчитываемых на основе консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних компаний в соответствии с требованиями МСФО и определенных Долгосрочной программой развития.

¹ Протокол № 15 от 22 декабря 2020 года.

² Утверждена Наблюдательным советом Банка ВТБ (ПАО), протокол № 5 от 23 апреля 2019 года.

³ Утвержден Наблюдательным Советом Банка ВТБ (ПАО), протокол № 1 от 29 января 2021 года.

⁴ По состоянию на 31 декабря 2020 года.

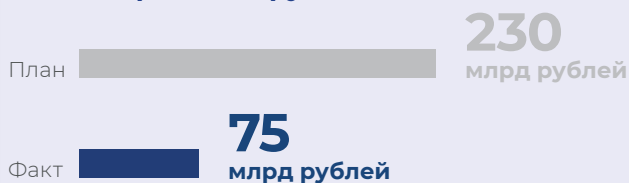
⁵ Протокол Наблюдательного совета Банка № 4 от 15 апреля 2019 года.

⁶ Протокол Наблюдательного совета Банка № 5 от 23 апреля 2019 года

⁷ Протокол Наблюдательного совета Банка № 26 от 30 декабря 2014 года.

ОТДЕЛЬНЫЕ КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ

Чистая прибыль Группы



ВЫПОЛНЕНИЕ: 33%

Отклонение от цели на 155 млрд рублей обусловлено двумя единовременными факторами:

- 1) рост расходов на создание резервов в связи с пандемией COVID-19 и повышенным кредитным риском в экономике;
- 2) единовременным эффектом от отрицательной переоценки нефинансовых активов в размере 126 млрд рублей эффекта на чистые операционные доходы (ЧОД) до резервов (19% от плана по ЧОД).

Чистые комиссионные доходы



ВЫПОЛНЕНИЕ: 110%

Фактическое выполнение КПЭ выше целевого значения.

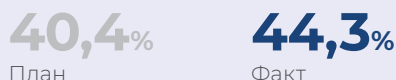
Чистые операционные доходы до резервов



ВЫПОЛНЕНИЕ: 94%

Цель по ЧОД не выполнена на 6% в связи с единовременным эффектом от отрицательной переоценки нефинансовых активов в размере 126 млрд рублей, что составило 19% от плана по ЧОД. В связи с кризисной ситуацией в экономике был реализован стресс-тест нефинансовых активов и вложений в инвестиционную недвижимость. Реализован консервативный вариант переоценки.

CIR (Cost-Income ratio – отношение административно-управленческих расходов к ЧОД до резервов):



ВЫПОЛНЕНИЕ: 90%¹

Отклонение от целевого показателя на 3,9 п. п. объясняется единовременным влиянием отрицательной переоценки нефинансовых активов на ЧОД в размере 126 млрд рублей. Административно-управленческие расходы выше планового значения на 3% за счет ускоренных инвестиций в цифровую трансформацию в условиях пандемии. Нормализованный CIR (до переоценки) составляет 36,7%, что лучше целевого CIR на 3,7 п. п.

Стоимость риска



НЕ ВЫПОЛНЕНО

0,8%

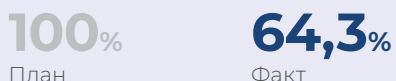
План

1,9%

Факт

Повышенный уровень расходов на создание резервов обусловлен влиянием пандемии COVID-19 на состояние экономики России и качество кредитного портфеля Группы.

TSR TSR (total shareholders return – рентабельность инвестиций акционеров за соответствующий год), %:



ВЫПОЛНЕНИЕ: 64%

Фактическое выполнение КПЭ ниже целевого значения на 35,7 п. п. TSR ВТБ составил 15,7% против 31,1% у Индекса финансов Московской биржи.

Прирост остатков кредитного портфеля субъектов малого и среднего предпринимательства

>12%

План



ВЫПОЛНЕНИЕ: 181%

Фактическое выполнение КПЭ выше целевого значения.

21,7%

Факт

Прирост показателя производительности труда

≥5,0%

План



ВЫПОЛНЕНИЕ: 118%

Фактическое выполнение КПЭ выше целевого значения.

5,9%

Факт

¹ Применяется обратная шкала для оценки выполнения показателя – расчет по формуле (200% – факт/план).

Увязка расчетного размера переменной части вознаграждения Членов Правления Банка с исполнением установленных КПЭ содержится в утвержденном Порядке определения расчетной величины переменной части вознаграждения Членов Правления Банка, а также в трудовых договорах топ-менеджмента Банка.

КПЭ формируются для оценки деятельности исполнительных органов Банка с учетом сфер ответственности соответствующих руководителей Банка. В качестве КПЭ могут также использоваться индивидуальные показатели, характеризующие качество реализации проектов/задач/программ, установленных для соответствующих руководителей.

Перечень КПЭ, их целевые значения и вес в соответствии с принятыми в Банке нормативными документами устанавливаются на отчетный год решением Наблюдательного совета индивидуально для каждого Члена Правления.

Программа отчуждения непрофильных активов

Работа с непрофильными активами является одним из приоритетных направлений повышения эффективности деятельности Банка. В рамках данной работы в 2020 году Банком была продолжена актуализация и совершенствование нормативной базы в целях повышения эффективности управления непрофильными активами, обеспечена регулярная актуализация сведений о непрофильных активах Банка и ходе их отчуждения, участниками группы ВТБ поддерживаются единые принципы и подходы к управлению непрофильными активами группы ВТБ. К процессу управления непрофильными активами на основе единых принципов и подходов присоединились новые участники группы ВТБ (Банк «Возрождение» (ПАО), ПАО «Запсибкомбанк», АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»).

В конце 2020 года на заседании Наблюдательного совета утверждена новая редакция Программы отчуждения непрофильных активов ввиду истечения трехлетнего срока действия текущей редакции. Внесенные изменения уточнили процедуры и процессы Банка в сфере управления непрофильными активами с сохранением основополагающих принципов и подходов.

В рамках реализации положений Программы отчуждения непрофильных активов (далее – Программа отчуждения)¹ Банком обеспечена регулярная актуализация Реестра непрофильных активов и Плана мероприятий по реализации непрофильных активов² с их последующей публикацией в установленном

порядке на межведомственном портале по управлению государственной собственностью (далее – МВ-портал) и на сайте Банка в сети Интернет³. Также в соответствии с Программой отчуждения Банк осуществлял представление ежеквартальной отчетности о ходе исполнения Программы отчуждения Наблюдательному совету Банка⁴, представление ежеквартальной отчетности о ходе отчуждения непрофильных активов на МВ-портале и путем информирования Федерального органа исполнительной власти – Минфина России.

В целях исполнения требований Методических рекомендаций по выявлению и реализации непрофильных активов⁵ единые принципы и подходы к управлению непрофильными активами распространены и контролируются в дочерних обществах Банка.

На основании действующих программ отчуждения непрофильных активов участников группы ВТБ, разработанных в соответствии с решением Управляющего комитета группы ВТБ⁶ на основе Типовой программы отчуждения непрофильных активов участников группы ВТБ, участниками группы ВТБ регулярно разрабатываются и утверждаются реестры непрофильных активов, а также планы мероприятий по реализации непрофильных активов.

По итогам 2020 года на МВ-портале отчетность о ходе отчуждения непрофильных активов представлена с учетом информации об отчуждении непрофильных активов участников группы ВТБ.

В рамках работы по отчуждению непрофильных активов Банком в течение 2020 года проведены следующие сделки в соответствии с Программой отчуждения и во исполнение Плана мероприятий по реализации непрофильных активов Банка ВТБ (ПАО) на 2020 год.

¹ Протокол Наблюдательного совета Банка № 15 от 22 декабря 2020 года.

² Протокол Наблюдательного совета Банка № 3 от 3 марта 2020 года.

³ <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/raskrytie-informacii/ustav-i-vnutrennie-dokumenty/>.

⁴ Протокол Наблюдательного совета Банка № 1 от 5 февраля 2020 года; протокол Наблюдательного совета Банка № 6 от 8 мая 2020 года; протокол Наблюдательного совета Банка № 13 от 29 сентября 2020 года; протокол Наблюдательного совета Банка № 15 от 22 декабря 2020 года.

⁵ Утверждены Распоряжением Правительства Российской Федерации № 894-р от 10 мая 2017 года «Об утверждении Методических рекомендаций по выявлению и реализации непрофильных активов».

⁶ Протокол Управляющего комитета группы ВТБ № 04 от 28 марта 2018 года по вопросу № 2 «О Типовой программе отчуждения непрофильных активов участников группы ВТБ».

НОМЕР КОМПЛЕКСА	НОМЕР АКТИВА / НАИМЕНОВАНИЕ КОМПЛЕКСА	НАИМЕНОВАНИЕ НЕПРОФИЛЬНОГО АКТИВА	СТРОКА БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ГДЕ БЫЛ ОТРАЖЕН АКТИВ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ПРЕДШЕСТВУЮЩЮЮ РЕАЛИЗАЦИИ АКТИВА	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВА, ТЫС. РУБЛЕЙ	ФАКТИЧЕСКАЯ СТОИМОСТЬ РЕАЛИЗАЦИИ АКТИВА / СТОИМОСТЬ АКТИВОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ЛИКВИДАЦИИ КОМПАНИИ, ТЫС. РУБЛЕЙ	ОТКЛОНЕНИЕ ФАКТИЧЕСКОЙ СТОИМОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ОТ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ АКТИВА, ТЫС. РУБЛЕЙ
ПОДРАЗДЕЛ «ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ» РАЗДЕЛА 5 «ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ» ГЛАВЫ А «БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА»						
3	АО «ФК «Локомотив»			300 000,00	301 200,00	1 200,00
	3	АО «ФК «Локомотив» Доля участия в капитале: 9,1%	50606-810-1-0000-00000000	300 000,00	301 200,00	
ПОДРАЗДЕЛ «НЕДВИЖИМОСТЬ, ВРЕМЕННО НЕ ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ» РАЗДЕЛА 6 «СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО» ГЛАВЫ А «БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА»						
45	Дом с земельным участком – коттеджный поселок «Шервуд»			144 000,06	116 200,05	-27 800,01
	64	Земельный участок Площадь: 5 640,0 м ²	61905-810-2-0000-00000000	64 525,89	50 303,00	
	65	Земельный участок Площадь: 4 242,0 м ²	61905-810-2-0000-00000000	48 531,70	28 050,00	
	66	Дом Площадь: 1 092,1 м ²	61907-810-8-0000-00000000	30 942,47	37 847,05	
49	Здание и земельный участок: Санкт-Петербург, г. Колпино, Ижорский завод, д. 6/н			136 900,00	0,00 ¹	–
	72	Нежилое здание Площадь: 477,7 м ²	61907-810-7-7400-00000000	1 420,00	0,00	
	73	Земельный участок Площадь: 135 763,0 м ²	61905-810-1-7400-00000000	135 480,00	0,00	
54	Нежилое здание: г. Москва, ул. Бурденко, д. 1			770 608,33	930 652,33	160 044,00
	73	Нежилое здание Площадь: 3 634,5 м ²	61908-810-1-0000-00000000	770 608,33	930 652,33	160 044,00
62	Рязанская обл., г. Рязань, пр-д Яблочкова, д. 6			9 906,98 ²	11 640,00	1 733,02
	93	Земельный участок Площадь: 21 342,0 +/-7 м ²	61905-810-0-5100-00000000	1 320,65	1 336,40	
	98	Нежилое помещение Площадь: 1 103,2 м ²	61907-810-6-5100-00000000	6 742,17	8 090,60	
	101	Нежилое помещение Площадь: 194,1 м ²	61907-810-6-5100-00000000	1 844,17	2 213,00	
70	Коттеджный поселок «Березки», д. 43			76 890,00 ³	47 360,00 ⁴	–
	104	Земельный участок Площадь: 2 689,0 м ²	61905-810-2-0000-00000000	27 037,00	27 360,00	
	105	Дом Площадь: 931,0 м ²	61907-810-8-0000-00000000	49 853,00	0,00	

¹ Полная стоимость комплекса активов согласно договору купли-продажи – 140 000 000,00 рубля. По условиям договора купли-продажи оплата состоится после получения покупателем технических условий на подключение объекта к сетям газораспределения.

² В отчетном квартале комплекс активов расформирован на отдельные активы, стоимость которых менее порогового значения по Программе непрофильных активов (100 млн рублей). Реализованы два актива из состава комплекса активов.

³ Указана стоимость комплексов активов на момент реализации (отчуждения). В Реестре непрофильных активов на отчетную дату стоимость комплексов активов превышает пороговое значение по Программе отчуждения непрофильных активов (100 млн рублей).

⁴ Комплекс активов реализован с рассрочкой платежа. Указана сумма, фактически поступившая на баланс в 2020 году. Полная стоимость комплекса активов согласно договору купли-продажи – 81 200 000,00 рубля.

НОМЕР КОМПЛЕКСА	НОМЕР АКТИВА / НАИМЕНОВАНИЕ КОМПЛЕКСА	НАИМЕНОВАНИЕ НЕПРОФИЛЬНОГО АКТИВА	СТРОКА БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ГДЕ БЫЛ ОТРАЖЕН АКТИВ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ПРЕДШЕСТВУЮЩУЮ РЕАЛИЗАЦИИ АКТИВА	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВА, ТЫС. РУБЛЕЙ	ФАКТИЧЕСКАЯ СТОИМОСТЬ РЕАЛИЗАЦИИ АКТИВА / СТОИМОСТЬ АКТИВОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ЛИКВИДАЦИИ КОМПАНИИ, ТЫС. РУБЛЕЙ	ОТКЛОНЕНИЕ ФАКТИЧЕСКОЙ СТОИМОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ОТ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ АКТИВА, ТЫС. РУБЛЕЙ
84	Коттеджный поселок «Березки», д. 79			82 968,00 ²	86 000,00	3 032,00
	122	Земельный участок Площадь: 2 522,0 м ²	61905-810-2-0000-00000000	28 227,00	29 258,53	
	123	Дом Площадь: 1 120,2 м ²	61907-810-8-0000-00000000	54 741,00	56 741,47	
109 ¹	Коттеджный поселок «Березки», д. 212			69 545,00 ²	72 003,34	2 458,34
	200	Земельный участок Площадь: 1 938,0 м ²	61905-810-2-0000-00000000	22 429,00	23 221,84	
	201	Дом Площадь: 1 101,1 м ²	61907-810-8-0000-00000000	47 116,00	48 781,50	
109 ¹	Коттеджный поселок «Березки», д. 218			100 650,00	120 000,00	19 350,00
	182	Земельный участок Площадь: 2 122,0 м ²	61905-810-2-0000-00000000	21 751,00	120 000,00	
	183	Дом Площадь: 1 569,4 м ²	61907-810-8-0000-00000000	78 899,00	0,00	
118	Коттеджный поселок «Березки», д. 227			69 846,00 ²	80 000,00	10 154,00
	199	Земельный участок Площадь: 2 462,0 м ²	61905-810-2-0000-00000000	24 767,00	80 000,00	
	200	Дом Площадь: 1 349,9 м ²	61907-810-8-0000-00000000	45 079,00	0,00	
119	Коттеджный поселок «Березки», д. 229			93 022,00 ²	114 000,00	20 978,00
	201	Земельный участок Площадь: 1 754,0 м ²	61905-810-2-0000-00000000	20 560,00	114 000,00	
	202	Дом Площадь: 1 327,7 м ²	61907-810-8-0000-00000000	72 462,00	0,00	
120	Коттеджный поселок «Березки», д. 230			98 577,00 ²	110 000,00	11 423,00
	203	Земельный участок Площадь: 1 673,0 м ²	61905-810-2-0000-00000000	17 669,00	110 000,00	
	204	Дом Площадь: 1 542,6 м ²	61907-810-8-0000-00000000	80 908,00	0,00	
121	Коттеджный поселок «Березки», д. 228			111 400,00	61 750,00 ³	–
	205	Земельный участок Площадь: 2 270,0 м ²	61905-810-2-0000-00000000	22 700,00	0,00	
	206	Дом Площадь: 1 214,8 м ²	61907-810-8-0000-00000000	88 700,00	61 750,00	
Общий итог				2 064 313,38	2 050 805,72	

План мероприятий по реализации непрофильных активов Банка ВТБ (ПАО) на 2020 год исполнен на 75% (по количеству комплексов активов).

В 2021 году Банком планируется продолжение работы по совершенствованию текущей практики и внедрение новых методов с целью повышения эффективности управления непрофильными активами.

¹ Номер комплекса активов в Реестре непрофильных активов Банка ВТБ (ПАО) на 1 июля 2020 года.

² Указана стоимость комплексов активов на момент реализации (отчуждения). В Реестре непрофильных активов на отчетную дату стоимость комплексов активов превышает пороговое значение по Программе отчуждения непрофильных активов (100 млн рублей).

³ Комплекс активов реализован с рассрочкой платежа. Указана сумма, фактически поступившая на баланс в 2020 году. Полная стоимость комплекса активов согласно договору купли-продажи – 130 000 000,00 рубля.

Информация о закупочной деятельности

Закупочная деятельность банка ВТБ направлена на обеспечение своевременного и полного удовлетворения потребностей Банка в продукции надлежащего качества на условиях прозрачности закупок, эффективного использования денежных средств, расширения возможностей участия в закупках юридических и физических лиц, в том числе субъектов малого и среднего предпринимательства, развития добросовестной конкуренции. Банк ВТБ осуществляет закупочную деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона №223-ФЗ от 18 июля 2011 года «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (далее – Закон № 223-ФЗ) и руководствуется такими базовыми принципами, как:

- Информационная открытость закупок;
- Равноправие, отсутствие дискриминации и необоснованных ограничений конкуренции по отношению к участникам;
- Целевое и экономически эффективное расходование денежных средств;
- Отсутствие ограничения допуска к участию в закупках путем установления неизмеряемых требований к участникам.

Для достижения поставленных целей в банке ВТБ используются современные управленческие и технические решения.

Ключевыми направлениями развития закупочной функции в банке ВТБ являются:

- Изменение организационной модели управления закупками путем создания единого центра компетенций (централизация закупочной деятельности);
- Цифровизация процесса управления закупочной деятельностью;
- Внедрение эффективных инструментов управления закупками (включая категорийное управление закупками, отбор и оценка потенциальных контрагентов по установленным критериям, проведение мультивендорных закупок);
- Реализация инициативы непрерывного улучшения закупочных процессов;
- Поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства;
- Реализация программы по импортозамещению.

В 2020 году банком ВТБ были реализованы следующие проекты:

- Перевод закупок малого объема в корпоративный интернет-магазин на платформе «ВТБ Бизнес-Коннект». Итоги закупок через корпоративный интернет-магазин в 2020 году:
 - Количество размещенных закупок – 2 820 шт.;
 - Объем размещенных закупок – 0,7 млрд рублей;
 - Достигнутая экономия – 0,06 млрд рублей;
 - Проведение закупок в корпоративном интернет-магазине обеспечивает прозрачность закупок, высокую скорость их проведения и получение наиболее выгодных на рынке ценовых предложений;
- Внедрение электронного хозяйственного документооборота при заключении и исполнении договоров по итогам закупок. В рамках электронного взаимодействия с контрагентами при ведении хозяйственного документооборота в 2020 году подписано с контрагентами более 10 тыс. документов;
- Запущена в промышленную эксплуатацию новая целевая система управления закупками – Irgos, разработанная на базе отечественного программного обеспечения. Данная система направлена на оптимизацию закупочного процесса, сокращение трудозатрат сотрудников банка ВТБ и обеспечение соблюдения требований законодательства о закупках;
- Внедрение технологии роботизированной обработки массовых рутинных операций.

Планомерная реализация проектов и следование ключевым принципам позволили Банку достичь следующих результатов по итогам 2020 года.

В части объемных и экономических показателей закупочной деятельности:

- Объем закупок – 317,2 млрд рублей;
- Количество конкурентных закупок – 836 шт.;
- Экономия на закупках – 21,6 млрд рублей.

Банк активно реализует поручения Правительства Российской Федерации по расширению доступа к закупкам субъектов малого и среднего предпринимательства¹. В части расширения доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к участию в закупках Банка были достигнуты следующие результаты:

- Объем заказов, размещенных среди субъектов малого и среднего предпринимательства, – 33,6 млрд рублей;
- Годовой объем закупок у субъектов малого и среднего предпринимательства составил 40% при нормативе 20%;
- Годовой объем закупок, участниками которых могут являться только субъекты малого и среднего предпринимательства, составил 27% при нормативе 18%.

В целях реализации норм постановления Правительства Российской Федерации № 1352 от 11 декабря 2014 года «Об особенностях участия субъектов малого и среднего предпринимательства в закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» осуществляется формирование и поддержка реестра субъектов малого и среднего предпринимательства – участников Программы партнерства банка ВТБ².

Сведения о сделках

Сведения о существенных сделках Банка ВТБ (ПАО)

В 2020 году Банк ВТБ (ПАО) не совершал сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10% и более балансовой стоимости активов кредитной организации.

Сведения о сделках Банка ВТБ (ПАО), в совершении которых имеется заинтересованность

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), в совершении которых имела заинтересованность, размер которых составлял 2% и более балансовой стоимости активов Банка, определенных по данным бухгалтерской отчетности на последнюю дату перед совершением сделок, в 2020 году не заключались.

¹ В 2017 и в 2019 годах в банк ВТБ поступили Директивы, касающиеся внесения изменений в Положение о закупках при исполнении договоров на поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг), заключенных с субъектами малого и среднего предпринимательства (№ 7704п-П13 от 11 октября 2016 года, № 4111п-П13 от 8 мая 2019 года).

² Программа партнерства банка ВТБ утверждена приказом Банка ВТБ (ПАО) № 1303 от 21 сентября 2017 года и согласно требованиям постановления Правительства Российской Федерации № 1352 от 11 декабря 2014 года, а также размещена на официальном сайте Банка. В соответствии с Программой формируется и размещается на сайте Банка реестр субъектов малого и среднего предпринимательства – участников Программы.

**ОТЧЕТ О ЗАКЛЮЧЕННЫХ БАНКОМ ВТБ (ПАО) В 2020 ГОДУ СДЕЛКАХ,
В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ**

№ п/п	ВИД СДЕЛКИ	КОЛИЧЕСТВО СДЕЛОК	ПРЕДМЕТ И УСЛОВИЯ СДЕЛКИ	ЗАИНТЕРЕСОВАННОЕ ЛИЦО	ОРГАН УПРАВЛЕНИЯ БАНКА ВТБ (ПАО), ПРИНЯВШИЙ РЕШЕНИЕ О СОГЛАСИИ НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛКИ
1	Договор страхования ответственности директоров, должностных лиц и компаний, заключенный между Банком ВТБ (ПАО) и АО «СОГАЗ» 12 августа 2020 года № 20ДОО 022 (далее – Договор)	1	Страхование ответственности директоров, должностных лиц Банка ВТБ (ПАО) Размер страховой премии по Договору – 1 044 000 долларов США Лимит ответственности АО «Согаз» при наступлении страхового случая – 150 000 000 долларов США Период страхования 25.08.2020–25.08.2021	Председатель Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО): А. Г. Силуанов Единоличный исполнительный орган Банка ВТБ (ПАО): Президент – Председатель Правления, член Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО) А. Л. Костин Члены Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО): М. М. Задорнов, А. К. Соколов, И. Т. де Сильги, Ш. А. Мовсумов, С. К. Дубинин, И. Н. Репин, В. В. Чистюхин, М. Варниг, О. В. Тарасенко Члены коллегиального исполнительного органа Банка ВТБ (ПАО) – Правления: А. С. Пучков, Ю. А. Соловьев, Д. А. Бортников, О. К. Дергунова, В. В. Кулик, В. В. Лукьяненко, А. Ю. Печатников, М. Д. Кондратенко, Э. Р. Норов, С. Е. Островский, Д. В. Пьянов	Решение о согласии на совершение сделки не принималось, поскольку требование о необходимости получения согласия на совершение сделки в Банк ВТБ (ПАО) не поступало

Лицензии

- 1/ Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1000. Получена 8 июля 2015 года.
- 2/ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 040-06497-000100. Получена 25 марта 2003 года.
- 3/ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 040-06492-100000. Получена 25 марта 2003 года.
- 4/ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 040-06493-010000. Получена 25 марта 2003 года.
- 5/ Генеральная лицензия на осуществление экспорта золота в прочих необработанных формах, не используемого для чеканки монет, в слитках с содержанием не менее 995 частей золота на 1 тыс. частей сплава (аффинированное золото в виде стандартных и мерных слитков) № 092RU20002007218. Получена 11 сентября 2020 года.
- 6/ Генеральная лицензия на осуществление экспорта прочего серебра в необработанном виде с содержанием не менее 999 частей серебра на 1 тыс. частей сплава в форме слитков (аффинированное серебро в виде стандартных и мерных слитков) № 092RU20002005187. Получена 17 июля 2020 года.
- 7/ Лицензия на осуществление экспорта платины необработанной или в виде порошка, в слитках, с содержанием не менее 999,5 части платины на 1 тыс. частей сплава № 093RU20002004745. Получена 29 июня 2020 года.
- 8/ Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 956Н. Получена 21 августа 2015 года.
- 9/ Лицензия на осуществление мероприятий и (или) оказание услуг в области защиты государственной тайны, серия ГТ № 0122715, рег. № 7125. Получена 16 июля 2020 года.
- 10/ Лицензия на проведение работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, серия ГТ № 0122714, рег. № 7124. Получена 16 июля 2020 года.
- 11/ Лицензия на проведение работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, серия ГТ № 0112541, рег. № 11530. Получена 28 августа 2020 года.
- 12/ Лицензия на осуществление мероприятий и (или) оказание услуг в области защиты государственной тайны, серия ГТ № 0124603, рег. № 18203М. Получена 15 декабря 2020 года.
- 13/ Лицензия на осуществление мероприятий и (или) оказание услуг в области защиты государственной тайны, серия ГТ № 0124190, рег. № 7194. Получена 6 октября 2020 года.

Информация о результатах исполнения Банком ВТБ (ПАО) поручений и указаний Президента Российской Федерации, а также поручений и директив Правительства Российской Федерации

Об актуализации Долгосрочной программы развития Банка ВТБ (ПАО) и ключевых показателей эффективности деятельности, о повышении производительности труда

- 1/ Исполнение требований директив Правительства Российской Федерации № 12153п-П13 от 25 декабря 2019 года о повышении производительности труда.

Наблюдательный совет Банка ВТБ (ПАО) рассмотрел директивы 5 февраля 2020 года (протокол № 1) и дал соответствующие поручения. В соответствии с указанным решением в заключенный между Банком и Президентом – Председателем Правления Банка договор включена обязанность по достижению целевых значений показателя производительности труда, определенных в Долгосрочной программе развития Банка ВТБ (ПАО) на 2020–2023 годы, а также проанализированы действующие внутренние документы Банка на предмет необходимости их актуализации.

В соответствии с поручением Наблюдательного совета Банка от 26 февраля 2020 года (протокол № 2) в Минфин России направлено предложение о доработке методики, утвержденной приказом Минэкономразвития России № 659 от 15 октября 2019 года «О внесении изменений в Методику расчета показателей производительности труда предприятия, отрасли, субъекта Российской Федерации, утвержденную приказом Минэкономразвития России № 748 от 28 декабря 2018 года «Об утверждении Методики расчета показателей производительности труда предприятия, отрасли, субъекта Российской Федерации и Методики расчета отдельных показателей национального проекта «Производительность труда и поддержка занятости», с учетом специфики деятельности финансовой организации. Минфин России 10 декабря 2020 года согласовал проект директив Правительства Российской Федерации о внесении изменений в директивы № 12153п-П13 от 25 декабря 2019 года, предусматривающих возможность использования альтернативных методик расчета показателя повышения производительности труда.

- 2/ Исполнение директив Правительства Российской Федерации № 6739п-П13 от 30 июля 2020 года о проведении оценки реализации долгосрочных программ развития и выполнения ключевых показателей эффективности общества.

Наблюдательным советом Банка директивы были рассмотрены 20 августа 2020 года (протокол № 10) и даны соответствующие поручения. Во исполнение поручения Наблюдательного совета Банка проведен анализ внутренних документов по оценке реализации Долгосрочной программы развития и выполнения ключевых показателей эффективности, по итогам которого Наблюдательным

советом Банка (протокол № 1 от 28 января 2021 года) утверждены следующие внутренние документы: Стандарт оценки реализации Долгосрочной программы развития и выполнения ключевых показателей эффективности Банка ВТБ (ПАО) и Техническое задание для проведения оценки реализации Долгосрочной программы развития и выполнения ключевых показателей эффективности Банка ВТБ (ПАО) по итогам 2020–2022 годов.

Информация об исполнении директив размещена на МВ-портале.

О внесении изменений в Положение о закупках Банка ВТБ (ПАО)

Исполнение директив Правительства Российской Федерации № 10464п-П13 от 18 ноября 2019 года, № 2850п-П13кв от 3 апреля 2020 года, № 6781п-П13 от 31 июля 2020 года, которые применимы к закупочной деятельности Банка.

Директивы были рассмотрены Наблюдательным советом Банка и выданы поручения о внесении соответствующих изменений в закупочную документацию Банка. 22 декабря 2020 года Наблюдательным советом Банка утверждена новая редакция Положения о закупках товаров, работ, услуг Банка ВТБ (ПАО), включающая положения, обусловленные требованиями указанных директив (протокол № 15).

Информация об исполнении директив размещена на МВ-портале.

О крупных инвестиционных проектах

Исполнение директив Правительства Российской Федерации № 12119п-П13 от 25 декабря 2019 года об оценке наличия или отсутствия реализуемых или планируемых к реализации крупных инвестиционных проектов.

Директивы рассмотрены Наблюдательным советом Банка 5 февраля 2020 года (протокол № 1). В целях формирования реестра крупных инвестиционных проектов в соответствии с п. 3.7 Плана действия Правительства Российской Федерации по ускорению темпов роста инвестиций в основной капитал и повышению до 25% их доли в валовом внутреннем продукте

(порушение Правительства Российской Федерации № ДМ-П13-4513 от 21 июля 2018 года), во исполнение указанных директив Наблюдательным советом Банка принято решение, в соответствии с которым в случае реализации или планирования реализации крупных инвестиционных проектов, ранее не рассматриваемых на заседании Наблюдательного совета Банка, по которым общая сумма первоначальных капитальных вложений на инвестиционной фазе проекта превышает 10 млрд рублей, необходимо обеспечить внесение соответствующего вопроса на заседание Наблюдательного совета Банка, а также представление в Минэкономразвития России и Росимущество два раза в год сведений согласно прилагаемым к директивам Правительства Российской Федерации № 12119п-П13 от 25 декабря 2019 года форме и методическим рекомендациям.

Решением Наблюдательного совета Банка от 31 мая 2017 года (протокол № 8) в Банке утвержден Регламент повышения инвестиционной и операционной эффективности и сокращения расходов в Банке ВТБ (ПАО), основной целью которого является организация в Банке непрерывного процесса повышения инвестиционной и операционной эффективности и сокращения расходов. Наблюдательным советом Банка в рамках утверждения Инвестиционной программы Банка на 2020 год принято решение об утверждении крупных инвестиционных проектов (протокол № 14 от 5 ноября 2020 года). Также в Росимущество были предоставлены сведения согласно прилагаемым к Директивам Правительства Российской Федерации № 12119п-П13 от 25 декабря 2019 года форме и методическим рекомендациям.

О переходе на налоговый мониторинг

Исполнение директив Правительства Российской Федерации № 11528п-П13 от 13 декабря 2019 года о возможности перехода акционерного общества на налоговый контроль в форме налогового мониторинга.

Директивы рассмотрены Наблюдательным советом Банка 5 февраля 2020 года (протокол № 1). Во исполнение указанных директив, а также п. 4 поручения Правительства Российской Федерации № ДМ-П13-8пр от 13 февраля 2019 года Наблюдательный совет Банка поручил руководству Банка обеспечить проработку вопроса возможности перехода Банка на налоговый контроль в форме налогового мониторинга с учетом норм ст. 105.26 Налогового кодекса Российской Федерации № 146-ФЗ от 31 июля 1998 года, а также рассмотрение вопроса о возможности перехода на налоговый контроль в форме налогового мониторинга дочерних обществ Банка. На основании решений межрайонной ИФНС России № 9 по крупнейшим налогоплательщикам от 31 октября 2018 года и от 25 декабря 2019 года налоговый контроль в форме налогового мониторинга в отношении Банка проводится с 1 января 2019 года. Также на основании соответствующих решений налогового органа налоговый контроль в форме налогового мониторинга проводится в отношении двух дочерних компаний Банка: АО ВТБ Лизинг – с 1 января 2020 года, АО ВТБ Факторинг – с 1 января 2021 года.

Информация об исполнении директив размещена на МВ-портале.

О противодействии коррупции

В целях исполнения Указа Президента Российской Федерации № 378 от 29 июня 2018 года «О Национальном плане противодействия коррупции на 2018–2020 годы», а также поручения Правительства Российской Федерации № ДМ-П17-4575 от 23 июля 2018 года был утвержден План Банка ВТБ (ПАО) по противодействию коррупции на 2018–2020 годы (приказ № 41 от 16 января 2019 года) (далее – План). В связи с организационными изменениями в структуре Банка была осуществлена актуализация Плана (приказ № 2300 от 23 ноября 2020 года).

В течение 2018–2020 годов на постоянной основе реализовывались мероприятия, предусмотренные Планом, а также предоставлялись соответствующие доклады об исполнении Плана в Правительство Российской Федерации, в том числе доклады о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных Планом за первое и второе полугодия 2020 года.

В рамках реализации требований законодательства Российской Федерации о противодействии коррупции, касающихся предотвращения и урегулирования конфликта интересов, Банк также обеспечивает принятие мер по недопущению возникновения конфликта интересов, а также по своевременному его урегулированию.

В 2020 году Банк принял участие в Антикоррупционном рейтинге российского бизнеса (далее – Рейтинг), впервые проводимом Общероссийской общественной организацией «Российский союз промышленников и предпринимателей». По результатам Рейтинга Банку присвоен класс А1 (организации (компании) с максимально высоким уровнем противодействия коррупции и минимальным уровнем рисков коррупции).

Членство в некоммерческих организациях

- 1/ Российская национальная ассоциация Swift.
Дата вступления – 26 июля 1995 года.
- 2/ International Capital Market Association.
Дата вступления – 16 декабря 2010 года.
- 3/ APEC Business Advisory Council.
Дата вступления – 29 марта 2004 года.
- 4/ U.S. – Russia Business Council.
Дата вступления – 29 декабря 2005 года.
- 5/ The London Bullion Market Association.
Дата вступления – 9 октября 2012 года.
- 6/ Ассоциация участников MasterCard (некоммерческая организация).
Дата вступления – 19 июня 1997 года.
- 7/ Американская торговая палата (Американская торговая палата в Москве, Россия Инк.).
Дата вступления – 12 ноября 2003 года.
- 8/ Некоммерческое партнерство «Российско-Китайский деловой совет».
Дата вступления – 22 марта 2005 года.
- 9/ Ассоциация «Деловой центр экономического развития СНГ».
Дата вступления – 10 августа 2006 года.
- 10/ Ассоциация «Российский национальный комитет Международной торговой палаты – Всемирной организации бизнеса».
Дата вступления – 6 мая 2000 года.
- 11/ Некоммерческое партнерство «Национальная фондовая ассоциация».
Дата вступления – 16 января 1996 года.
- 12/ Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.
Дата вступления – 19 декабря 1997 года.
- 13/ Некоммерческое партнерство «Национальный Совет по корпоративному управлению».
Дата вступления – 24 мая 2006 года.
- 14/ Foreign Exchange Dealers Association of India.
Дата вступления – 26 мая 2008 года.
- 15/ Представительство ассоциации «Клуб Франция» (Французская торгово-промышленная палата в России).
Дата вступления – 1 июня 2009 года.
- 16/ Некоммерческое партнерство содействия сотрудничеству между государствами – участниками СНГ «Финансово-банковский совет СНГ».
Дата вступления – 1 декабря 2006 года.
- 17/ Shanghai Banking Association, являющаяся региональным подразделением China Banking Association.
Дата вступления – 1 января 2009 года.
- 18/ Indian Banks' Association.
Дата вступления – май 2008 года.
- 19/ Итало-Российская Торговая Палата.
Дата вступления – июль 2011 года.
- 20/ Institut International D'Etudes Bancaires.
Дата вступления – сентябрь 2010 года.
- 21/ Российский союз промышленников и предпринимателей.
Дата вступления – 9 октября 2002 года.
- 22/ Ассоциация участников рынка больших данных.
Дата вступления – 25 сентября 2020 года.
- 23/ Institute of International Finance.
Дата вступления – 2012 год.
- 24/ Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»)
Дата вступления – 30 июля 2004 года.
- 25/ Shanghai International Gold Exchange.
Дата вступления – 28 октября 2015 года.
- 26/ Ассоциация развития финансовых технологий.
Дата вступления – 9 марта 2017 года.
- 27/ Московская торгово-промышленная палата.
Дата вступления – апрель 2017 года.
- 28/ International Business Congress e.V.
Дата вступления – 28 июня 2018 года.
- 29/ Ассоциация организаторов студенческих олимпиад «Я – профессионал».
Дата вступления – 10 июля 2018 года.
- 30/ Автономная некоммерческая организация «Цифровая экономика».
Дата вступления – 26 апреля 2019 года.
- 31/ Ассоциация развития финансовой грамотности.
Дата вступления – 5 апреля 2019 года.

Публичные долговые и гибридные инструменты банка ВТБ в обращении

СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

ИНСТРУМЕНТ	ДАТА РАЗМЕЩЕНИЯ	ДАТА ПОГАШЕНИЯ (ОПЦИОН «КОЛЛ»)	КУПОН	ISIN	ВАЛЮТА	ОБЪЕМ ВЫПУСКА (МЛН)
Бессрочный субординированный долговой инструмент 1-го уровня	Август 2012	(Декабрь 2022) ¹	9,50%	XS0810596832	USD	2 250
Серия 21 EMTN 2 (Субординированный долговой инструмент 2-го уровня)	Октябрь 2012	Октябрь 2022	6,95%	XS0842078536	USD	1 500
Серия 4 EMTN 3 (Субординированный долговой инструмент 2-го уровня)	Июль 2014	Октябрь 2024	5,00%	CH0248531110	CHF	350
Серия T2-3 (Субординированный долговой инструмент 2-го уровня)	Декабрь 2019	Май 2030 (Май 2025)	8,40%	RU000A1014J2	RUB	20 000
Серия СУБ-T2-1 (Субординированный долговой инструмент 2-го уровня)	Октябрь 2020	Апрель 2031 (Апрель 2026)	7,60%	RU000A102879	RUB	70 000
Серия СУБ-T2-2 (Субординированный долговой инструмент 2-го уровня)	Октябрь 2020	Апрель 2031 (Апрель 2026)	Ключевая ставка Банка России + 2,2%	RU000A102887	RUB	20 000
Серия СУБ-T1-1 (Бессрочный субординированный долговой инструмент 1-го уровня)	Февраль 2021	(Август 2026) ²	5,00%	RU000A102QJ7	USD	825
Серия СУБ-T1-2 (Бессрочный субординированный долговой инструмент 1-го уровня)	Февраль 2021	(Август 2026) ²	3,75%	RU000A102QL3	EUR	190
Серия СУБ-T1-3 (Бессрочный субординированный долговой инструмент 1-го уровня)	Февраль 2021	(Август 2026)	SOFR + 4,5%	RU000A102QM1	USD	89
Серия СУБ-T1-4 (Бессрочный субординированный долговой инструмент 1-го уровня)	Февраль 2021	(Август 2026)	EURIBOR + 4,15%	RU000A102QN9	EUR	19

ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	ВАЛЮТА	ОБЪЕМ В ОБРАЩЕНИИ (МЛН)
Простые облигации	RUB	72 000
Инвестиционные облигации	RUB	32 000
Структурные облигации	RUB	1 300

¹ Фиксированный купон до первого опциона «колл» (6 декабря 2022 года), далее пересмотр на каждые 10 лет.

² Фиксированный купон до первого опциона «колл» (3 августа 2026 года), далее пересмотр на каждые пять лет.

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Настоящий Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Наблюдательным советом Банка ВТБ (ПАО) на заседании 23 апреля 2021 года в рамках настоящего Годового отчета. Наблюдательный совет Банка ВТБ (ПАО) подтверждает, что приведенные в настоящем Отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2020 год.

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ¹	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ²
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам	- В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания. - Общество обеспечивает доступный способ коммуникации с обществом, такой как горячая линия, электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем	- Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещается (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее чем за 30 дней до даты проведения общего собрания. - В сообщении указаны место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение. - Акционерам обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	

¹ Статус «соблюдается» указывается только в том случае, если общество отвечает всем критериям оценки соблюдения принципа корпоративного управления. В ином случае указывается статус «частично соблюдается» или «не соблюдается».

² Приводятся по каждому критерию оценки соблюдения принципа корпоративного управления в случае, если общество соответствует только части критериев или не соответствует ни одному критерию оценки соблюдения принципа. В случае если общество указало статус «соблюдается», объяснений не требуется.

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом	- Акционерам предоставляется возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания. - Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения) по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетный период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров. - Общество обеспечивает акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями	- В отчетном периоде акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания. - В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества из-за опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса простым и удобным для него способом	Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы	- При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме заседания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов. - Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. - Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для обеспечения акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты	- В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика. - Если в дивидендной политике общества предусмотрены показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то в соответствующих положениях дивидендной политики учитываются консолидированные показатели финансовой отчетности	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества	Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав акционеров	В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав акционеров	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости	В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам	В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделит должное внимание	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля	Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций			
1.4.1	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций	Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества	- Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. - Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
2.1.2	Совет директоров устанавливает ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества	В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрением критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	- Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. - Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества	- В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам общества и иным ключевым руководящим работникам. - В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками)	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества	- Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. - Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества	- Совет директоров утвердил положение об информационной политике. - В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества	В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам	- Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами. - Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества	В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров	- Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в себя в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров. - В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т. д.	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах	Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, в повестку дня которого включены вопросы об избрании совета директоров, общество предоставляет акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, содержащимся в рекомендациях 102–107 Кодекса, и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам и пользуется доверием акционеров	В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные требования к профессиональной квалификации, опыту и деловым качествам	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективно, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют	В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров			
2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, не зависящие от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом, конкурентом общества или с государством	В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102–107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
2.4.2	Оценивается соответствие кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также регулярно анализируется соответствие независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой	- В отчетном периоде совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и предоставил акционерам соответствующее заключение. - За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров. - В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров	Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров	☐ Соблюдается ☒ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	Из 11 членов Наблюдательного совета Банка трое являются независимыми, что составляет менее 1/3 состава Наблюдательного совета, рекомендуемой в настоящем пункте. Из 11 членов Наблюдательного совета пять директоров не связаны с основным акционером, при этом из них трое являются независимыми директорами, а четверо – представителями миноритарных акционеров / институциональных инвесторов. По мнению Банка, действующий состав Наблюдательного совета Банка является сбалансированным, представляющим интересы широкого круга акционеров и максимально независимым в своей деятельности
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий	Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров	- Председатель совета директоров является независимым директором или же среди независимых директоров определен старший независимый директор¹. - Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	По решению Наблюдательного совета Банка из числа независимых директоров избран старший независимый директор
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров	Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	

¹ Укажите, какой из двух альтернативных подходов, допускаемых принципом, внедряется в обществе, и поясните причины избранного подхода.

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня	Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению членов совета директоров материалами по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, равное отношение к акционерам общества в рамках обычного предпринимательского риска	- Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения этого вопроса. - Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов. - В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества	В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей	- Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывались в рамках процедуры оценки работы совета директоров в отчетном периоде. - В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют доступ к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров	- В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы. - В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач	Совет директоров провел за отчетный год не менее шести заседаний	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее, чем за пять дней до даты его проведения	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме	Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров	Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством не менее чем в три четверти голосов или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров	- Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров. - Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса. - По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. - Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал отчетного периода	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров	- Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров. - Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не может быть председателем совета директоров. - Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого независимые директора	- Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета¹), большинство членов которого независимые директора. - Во внутренних документах общества определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	Функции Комитета по номинациям возложены на Комитет Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям

¹ Если задачи комитета по номинациям реализуются в рамках иного комитета, укажите его название.

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.)	В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	В Банке создан и активно функционирует Комитет по стратегии и корпоративному управлению. Комитет¹ рассматривает и готовит рекомендации по вопросам стратегического развития, повышения уровня корпоративного управления ВТБ, совершенствования управления собственным капиталом Банка
2.8.5	Состав комитетов сформирован таким образом, чтобы можно было всесторонне обсуждать предварительно рассматриваемые вопросы с учетом различных мнений	• Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами. • Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов	В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	

¹ Укажите перечень созданных дополнительных комитетов.

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮЖДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮЖДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена	- Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала в себя оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом. - Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант)	Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант)	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров	- В обществе принят и раскрыт внутренний документ – положение о корпоративном секретаре. - На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
3.1.2	Корпоративный секретарь достаточно независим от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач	Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	

¹ Если задачи комитета по номинациям реализуются в рамках иного комитета, укажите его название.

² Укажите перечень созданных дополнительных комитетов.

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Вознаграждение членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества выплачивается в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, обеспечивает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества	В обществе принят внутренний документ (документы) – политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости пересматривает и вносит в нее коррективы	В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости предоставил соответствующие рекомендации совету директоров	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам	Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	

¹ Если задачи комитета по номинациям реализуются в рамках иного комитета, укажите его название.

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению	В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров	Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах	Если внутренний документ (документы) – политика (политики) по вознаграждению общества – предусматривает предоставление акций общества членам совета директоров, то должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	Члены Совета директоров не участвуют в опционных программах Банка

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата			
4.3.1	Вознаграждение членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат	- В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества. - В ходе последней оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе соблюдается эффективное соотношение фиксированной и переменной частей вознаграждения. - В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иными ключевыми руководящими работниками общества	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества)	- Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества). - Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
4.3.3	Сумма компенсации («золотой парашют»), выплачиваемая в случае досрочного прекращения по инициативе общества полномочий членам исполнительных органов или ключевым руководящим работникам при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения	Сумма компенсации («золотой парашют»), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения по инициативе общества полномочий членам исполнительных органов или ключевым руководящим работникам и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах / соответствующей политике общества, одобренных советом директоров	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирующей эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными им руководителями (начальниками) подразделений и отделов	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
51.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков	- В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. - В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
51.4	Совет директоров предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует	В течение отчетного периода совет директоров или комитет по аудиту провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления общество организует внутренний аудит			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создается отдельное структурное подразделение или привлекается независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетности подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров	Для проведения внутреннего аудита создается отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлекается независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита	- В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками. - В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
6.1	Общество и его деятельность прозрачны для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц	- Советом директоров общества утверждена информационная политика, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. - Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса	- Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет. - Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса). - При наличии лица, контролирующего общество, публикуется меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных	- В информационной политике общества установлены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг, и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации. - Если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года. - Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но и на одном из наиболее распространенных иностранных языков	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если это не предусмотрено законодательством	- В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением. - Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии с рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
6.2.3	Годовой отчет как один из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год	- Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах. - Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности			
6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности	Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может существенно повлиять на его конкурентоспособность	- В течение отчетного периода общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации либо такие отказы были обоснованными. - В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и соответственно на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон			
7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества	- Уставом общества определены перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации. - Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены как минимум реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества	☐ Соблюдается ☒ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	Уставом Банка перечень сделок и существенных корпоративных действий не определен, при этом принятие решений в отношении указанных существенных корпоративных действий отнесено Уставом Банка к компетенции Наблюдательного совета и Общего собрания акционеров Банка в соответствии с рекомендацией. Дополнительно Положением о Комитете Наблюдательного совета Банка по аудиту предусматривается особый порядок работы Комитета по вопросам, связанным с совершением Банком существенных и нестандартных сделок (п. 2.2.1 Положения), в том числе осуществляется контроль их соответствия действующим стандартам. Учитывая изложенное, для исключения дублирования в Уставе Банка положений о порядке принятия решений по вопросам, отнесенным к компетенции Наблюдательного совета и Общего собрания акционеров, а также принимая во внимание отсутствие соответствующей практики в сравнимых компаниях, дополнительно закреплять в Уставе положения о существенных корпоративных действиях и порядке принятия решений по ним Банк посчитал для себя нецелесообразным

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
71.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, при этом он учитывает позицию независимых директоров общества	В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	
71.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, – дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только формальными требованиями законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе	- Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством, минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям. - В течение отчетного периода все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления	☐ Соблюдается ☒ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	В 2021 году Банком будет проработан вопрос о внесении изменений в Устав Банка в части расширения компетенций Наблюдательного совета вопросами об одобрении сделок с более низкими критериями существенности, чем это предусмотрено законодательством. Вместе с тем в целях минимизирования возможных рисков Положением о комитете Наблюдательного совета Банка по аудиту предусматривается особый порядок работы по вопросам, связанным с совершением нестандартных и существенных сделок (п. 2.2.1 Положения)
7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, предоставляет им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий			
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий	В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий	☒ Соблюдается ☐ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества	- Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью. - Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества. - Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества	☐ Соблюдается ☒ Частично соблюдается ☐ Не соблюдается	По мнению Банка, внедрение соответствующей практики может существенно затруднить деятельность Банка и поставить его в неравное положение по сравнению с другими участниками финансового рынка, в том числе в связи с длительностью процедуры предварительного одобрения сделок. Учитывая изложенное, внедрение данной рекомендации Банком не планируется. Действующее законодательство об акционерных обществах в части перечня оснований, по которым лицо может быть признано заинтересованным в сделке, в достаточной степени регулирует риски неисполнения данной рекомендации. Учитывая изложенное, внедрение данной рекомендации Банком пока не планируется

Реквизиты и контактная информация

Полное официальное наименование	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
Сокращенное наименование	Банк ВТБ (ПАО)
Основной вид деятельности	Банковская деятельность
Дата государственной регистрации	17 октября 1990 года
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	№ 1000
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027739609391, выдан Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 22 ноября 2002 года
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7702070139
Банковский идентификационный код (БИК)	044525187
Адрес местонахождения	191144, Россия, г. Санкт-Петербург, Дегтярный пер., д. 11, лит. А
Почтовый адрес	Банк ВТБ (ПАО) 109147, Россия, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1
Единая справочная служба	Для корпоративных клиентов: 8 (800) 200-77-99 (бесплатный звонок по России) 8 (495) 739-77-99 Для частных клиентов: 8 (800) 100-24-24 (бесплатный звонок по России) 8 (495) 777-24-24
Электронная почта	info@vtb.ru (для справок и предложений) compliance@vtb.ru (для инсайдеров)
Интернет-сайт	https://www.vtb.ru/
Реквизиты для переводов	https://www.vtb.ru/o-banke/bank-vtb/rekvizity/

Управление по работе с инвесторами (институциональные инвесторы и аналитики)

Телефон: +7 (495) 775-71-39

E-mail: InvestorRelations@vtb.ru

Служба по работе с акционерами (индивидуальные акционеры)

Телефон: +7 (495) 258-49-47

E-mail: Shareholders@vtb.ru

Руководитель аппарата Наблюдательного совета – корпоративный секретарь

Игнатьев Евгений Геннадьевич

Телефон: +7 (495) 775-70-88

E-mail: ignatyev@vtb.ru

Консультационный совет акционеров

Сайты: www.facebook.com/ksavtb,
www.twitter.com/ksavtb

Телефон: +7 (985) 774-31-55

E-mail: KSA@vtb.ru

Реестродержатель

АО ВТБ Регистратор

Юридический адрес: 127015,
Россия, г. Москва, ул. Правды, д. 23

Адрес для направления
корреспонденции: 127137, Россия,
г. Москва, а/я 54

Телефон/факс: +7 (495) 787-44-83

E-mail: Info@vtbreg.ru

Центры по работе с акционерами

Москва

Ул. Мясницкая, д. 35
+7 (495) 645-43-61

Санкт-Петербург

Большой проспект
Васильевского острова, д. 78, В
+7 (812) 494-94-46

Екатеринбург

Ул. Маршала Жукова, д. 5
+7 (343) 379-66-15

Мобильное приложение «Акционер ВТБ»

