Заключение Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО) по результатам проверки годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и финансово-хозяйственной деятельности Банка ВТБ (ПАО) за 2024 год

г. Москва **«25» апреля 2025 года**

Ревизионной комиссией, избранной годовым Общим собранием акционеров Банка ВТБ (ПАО) 07.06.2024 (Протокол от 10.06.2024 № 62), действующей на основании Положения о Ревизионной комиссии Банка ВТБ (публичное акционерное общество) (далее также Банк ВТБ (ПАО), Банк ВТБ, Банк), утвержденного решением годового Общего собрания акционеров Банка (Протокол от 03.07.2023 № 61), в составе Председателя Ревизионной комиссии Ф.И.О.*, членов Ревизионной комиссии Ф.И.О.*, Ф.И.О.*, Ф.И.О.*, Ф.И.О.*, в соответствии с утвержденным Планом работы Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО) на 2024-2025 годы (Протокол заседания Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО) от 05.09.2024 № 1) проведена проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка ВТБ (ПАО) за 2024 год.

В ходе проверки были проверены следующие вопросы финансово-хозяйственной деятельности Банка ВТБ (публичное акционерное общество):

- соблюдение установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности;

- соблюдение правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, которые могли бы существенно повлиять на финансовые результаты деятельности Банка;

- достоверность данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка ВТБ (ПАО).

В ходе проверки также проведена оценка исполнения Банком бизнес-плана по чистому операционному доходу, бюджета административно-управленческих расходов, Долгосрочной программы развития Банка ВТБ (ПАО) на 2024 – 2026 годы, Инвестиционной программы Банка ВТБ (ПАО) на 2024 год, закупочных процедур, программы отчуждения непрофильных активов Банка ВТБ (ПАО) и директив Правительства Российской Федерации, а также анализ выполнения Банком предписаний Банка России и других внешних надзорных органов.

При проведении проверки Ревизионной комиссией использованы следующие документы:

- Устав Банка ВТБ (ПАО) (утвержден Общим собранием акционеров Банка, Протокол от 16.10.2024 № 63), Положение о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка ВТБ (ПАО) (утверждено Общим собранием акционеров Банка, Протокол от 16.10.2024 № 63), Положение о Наблюдательном совете Банка ВТБ (ПАО) (утверждено Общим собранием акционеров Банка, Протокол от 16.10.2024 № 63), Положение о Правлении Банка ВТБ (ПАО) (утверждено Общим собранием акционеров Банка, Протокол от 16.10.2024 № 63), Положение о Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО) (утверждено Общим собранием акционеров Банка, Протокол от 03.07.2023 № 61);

- Положение «Учетная политика Банка ВТБ (ПАО)» (введено в действие Приказом Банка от 23.12.2024 № 3808);

- нормативные акты Банка, определяющие порядок осуществления операций;

- выборочно первичные бухгалтерские документы, подтверждающие данные бухгалтерского учета и отчетности, и формы обязательной отчетности;

- аудиторское заключение Общества с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» (далее – ООО «ЦАТР – аудиторские услуги») от 25.02.2025 о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2024 год.

В ходе проверки Ревизионной комиссией были рассмотрены и проанализированы:

1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2024 год в составе следующих форм финансовой и публикуемой отчетности:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2024 год;

- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2024 год;

- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2025 года;

- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2025 года;

- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2025 года;

- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2025 года;

- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (ПАО) за 2024 год.

2. Долгосрочная программа развития Банка ВТБ (ПАО) на 2024 - 2026 годы (далее – ДПР) (утверждена решением Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО), Протокол от 30.05.2024 № 6).

3. Программа отчуждения непрофильных активов (утверждена Наблюдательным советом Банка ВТБ (ПАО), Протокол от 05.11.2024 № 12), План мероприятий по реализации непрофильных активов Банка ВТБ (ПАО) на 2024 год (утвержден Наблюдательным советом Банка, Протокол от 20.12.2023 № 18), Реестр непрофильных активов Банка ВТБ (ПАО) по состоянию на 01.01.2024 (утвержден Наблюдательным советом Банка, Протокол от 22.02.2024 № 2) и на 01.01.2025 (утвержден Наблюдательным советом Банка, Протокол от 27.02.2025 № 1).

4. Бизнес-план по чистому операционному доходу Банка ВТБ (ПАО) за 2024 год.

5. Бюджет административно-управленческих расходов Банка ВТБ (ПАО) за 2024 год.

6. Инвестиционная программа Банка ВТБ (ПАО) на 2024 год (утверждена решением Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО), Протокол от 20.12.2023 № 18.

7. План и перечень закупок товаров, работ и услуг Банка ВТБ (ПАО) в 2024 году.

8. Годовой отчет Банка ВТБ (ПАО) за 2024 год.

9. Отчет о заключенных Банком ВТБ (ПАО) в 2024 году сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.

10. Информация об исполнении Банком ВТБ (ПАО) директив Правительства Российской Федерации и внешних надзорных органов.

Выводы по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2024 год

В результате проведенной проверки с учетом заключений аудитора Общества с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» от 25.02.2025 можно сделать следующие выводы:
- годовой отчет Банка за 2024 год подготовлен в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- данные, содержащиеся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и публикуемой отчетности Банка за 2024 год, являются достоверными;
- данные, содержащиеся в отчете о заключенных Банком ВТБ (ПАО) в 2024 году сделках, в совершении которых имелась заинтересованность, являются достоверными;
- существенных фактов нарушений, установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также нарушения правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности не выявлено;
- фактов нарушения Банком значений обязательных нормативов, установленных Банком России, не установлено;
- действующие в Банке 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.

В результате проведенной проверки установлено:

1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (ПАО) за 2024 год, годовой отчет Банка ВТБ (ПАО) за 2024 год, отчет о заключенных Банком ВТБ (ПАО) в 2024 году сделках, в совершении которых имелась заинтересованность, подготовлены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
2. Существенных фактов нарушений, установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, несвоевременного предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также нарушений правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности не выявлено.
3. Фактов нарушения Банком ВТБ (ПАО) значений обязательных нормативов, установленных Банком России, не установлено.

Ревизионная комиссия подтверждает следующее:

1. Не выявлены факты 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 ВТБ (ПАО) за 2024 год.
2. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (ПАО) за 2024 год, а также иные финансовые документы Банка ВТБ (ПАО) достоверны и объективно отражают финансовое положение Банка ВТБ (ПАО) на 01.01.2025.
3. Годовой отчет Банка ВТБ (ПАО) за 2024 год подготовлен в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
4. Являются достоверными данные, содержащиеся в отчете о заключенных Банком ВТБ (ПАО) в 2024 году сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.
5. Банк ВТБ (ПАО) выполняет обязательные нормативы, установленные Банком России.
6. Действующие в Банке ВТБ (ПАО) 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 ВТБ (ПАО) операций.
7. Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (ПАО) за 2024 год, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, проводился аудиторской компанией ООО «ЦАТР – аудиторские услуги» в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», с международными стандартами аудита, введенными в действие Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», нормативными актами Банка России и внутренними методиками компании ООО «ЦАТР – аудиторские услуги».

По итогам аудита в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности составлено аудиторское заключение, которое содержит мнение о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (ПАО) за 2024 год и ее соответствии во всех существенных аспектах требованиям российского законодательства и Банка России, действовавшим на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В 2024 году Ревизионная комиссия Банка ВТБ (ПАО) не направляла требований о созыве заседаний Наблюдательного совета и внеочередного Общего собрания акционеров Банка ВТБ (ПАО).

Заключение Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО) по результатам проверки годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и финансово-хозяйственной деятельности Банка ВТБ (ПАО) за 2024 год должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета Банка ВТБ (ПАО) за 2024 год.

Заключение Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО) по результатам проверки годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и финансово-хозяйственной деятельности Банка ВТБ (ПАО) за 2024 год утверждено решением Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО) (Протокол от 25.04.2025 № 2).

Председатель Ревизионной комиссии	подпись	Ф.И.О.*
Члены Ревизионной комиссии	подпись	Ф.И.О.*
	подпись	Ф.И.О.*
	подпись	Ф.И.О.*
	подпись	Ф.И.О.*

*Информация не раскрывается на основании постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и постановления Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».