

**Заключение**  
**Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО)**  
**по результатам проверки годового отчета, годовой бухгалтерской**  
**(финансовой) отчетности и финансово-хозяйственной**  
**деятельности Банка ВТБ (ПАО) за 2020 год**

г. Москва

«21» апреля 2021 года

Ревизионной комиссией, избранной годовым Общим собранием акционеров Банка ВТБ (публичное акционерное общество), далее – Банк ВТБ (ПАО) или Банк, 24.09.2020 (Протокол от 25.09.2020 № 55), действующей на основании Положения о Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО), утвержденного годовым Общим собранием акционеров Банка 24.09.2020 (Протокол от 25.09.2020 № 55), в составе Председателя Ревизионной комиссии Сабанцева Захара Борисовича, членов Ревизионной комиссии Бучнева Павла Владимировича, Гонтмахера Евгения Шлемовича, Краснова Михаила Петровича и Соскова Вадима Викторовича, в соответствии с Планом работы Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО) на 2020-2021 годы (Протокол заседания Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО) от 01.12.2020 № 1) проведена проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка ВТБ (ПАО) за 2020 год.

В ходе проверки проверены следующие вопросы финансово-хозяйственной деятельности Банка ВТБ (ПАО):

- 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, Стратегии развития Банка ВТБ (ПАО) на 2019 – 2022 годы (утверждена Наблюдательным советом Банка, Протокол от 23.04.2019 № 5), Долгосрочной программы развития Банка ВТБ (ПАО) на 2020 – 2023 годы (утверждена Наблюдательным советом Банка, Протокол от 22.12.2020 № 15), системы управления рисками и внутреннего контроля, закупочных процедур, программы отчуждения непрофильных активов 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 25.09.2020 № 55), Положение о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка ВТБ (ПАО) (утверждено Общим собранием акционеров Банка, Протокол от 05.06.2019 № 53), Положение о Наблюдательном совете Банка ВТБ (ПАО) (утверждено Общим собранием акционеров Банка, Протокол от 25.09.2020 № 55), Положение о Правлении Банка ВТБ (ПАО) (утверждено Общим собранием акционеров Банка, Протокол от 25.09.2020 №

55), Положение о Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО) (утверждено Общим собранием акционеров Банка, Протокол от 25.09.2020 № 55);

- Положение «Учетная политика Банка ВТБ (ПАО)» (введено в действие Приказом Банка от 26.12.2019 № 2637);

- нормативные акты Банка, определяющие порядок осуществления операций;

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

- аудиторское заключение ООО «Эрнст энд Янг» от 23.03.2021 о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год.

В ходе проверки Ревизионной комиссией рассмотрены и проанализированы:

1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2020 год в составе следующих форм финансовой и публикуемой отчетности:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год;

- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;

- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;

- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2021;

- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2021;

- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2021;

- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2021;

- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (ПАО) за 2020 год.

2. Стратегия развития Банка на 2019 – 2022 годы и Долгосрочная программа развития Банка ВТБ (ПАО) на 2020 – 2023 годы.

3. Программа отчуждения непрофильных активов (утверждена Наблюдательным советом Банка, Протокол от 26.12.2017 № 19) и Реестр непрофильных активов Банка ВТБ (ПАО) на 01.01.2020, 01.04.2020, 01.07.2020, 01.10.2020.

4. Бизнес-план по чистому операционному доходу Банка ВТБ (ПАО) за 2020 год.

5. Бюджет административно-управленческих расходов Банка ВТБ (ПАО) за 2020 год.

6. Инвестиционная программа Банка ВТБ (ПАО) 2020 года.

7. План и перечень закупок товаров, работ и услуг Банка ВТБ (ПАО) в 2020 году.

8. Годовой отчет Банка ВТБ (ПАО) за 2020 год.

9. Отчет о заключенных Банком ВТБ (ПАО) в 2020 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 2020 год**

В результате проведенной проверки с учетом заключений аудитора ООО «Эрнст энд Янг» от 23.03.2021 можно сделать следующие выводы:

– годовой отчет Банка за 2020 год подготовлен в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- данные, содержащиеся в бухгалтерской (финансовой) и публикуемой отчетности Банка за 2020 год, являются достоверными;
- данные, содержащиеся в отчете о заключенных Банком ВТБ (ПАО) в 2020 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 2020 год, годовой отчет Банка ВТБ (ПАО) за 2020 год, отчет о заключенных Банком ВТБ (ПАО) в 2020 году сделках, в совершении которых имелась заинтересованность, подготовлены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
2. Существенных фактов нарушения 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:**

1. 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 ВТБ (ПАО) за 2020 год, не выявлено.
2. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (ПАО) за 2020 год, а также иные финансовые документы Банка ВТБ (ПАО) достоверны и объективно отражают финансовое положение Банка ВТБ (ПАО) на 01.01.2021.
3. Годовой отчет Банка ВТБ (ПАО) за 2020 год подготовлен в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
4. Данные, содержащиеся в отчете о заключенных Банком ВТБ (ПАО) в 2020 году сделках, в совершении которых имелась заинтересованность, являются достоверными.
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 2020 год, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, проводился аудиторской компанией ООО «Эрнст энд Янг» 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 «Эрнст энд Янг».

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 2020 год и ее соответствии во всех существенных аспектах требованиям российского законодательства и Банка России, действовавшим на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В 2020 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 2020 год должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета Банка ВТБ (ПАО) за 2020 год.

Председатель

Ревизионной комиссии

подпись

З.Б. Сабанцев

Члены Ревизионной комиссии

подпись

П.В. Бучнев

подпись

Е.Ш. Гонтмахер

подпись

М.П. Краснов

подпись

В.В. Сосков