

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, доли Российской Федерации в уставных капиталах которых в совокупности превышает 50%, подготовленных Министерством экономического развития Российской Федерации и Росимущество 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 «Эрнест 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.

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.

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, обусловливающие 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.

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.

CIR (Cost-Income ratio – отношение административно-управленческих расходов к ЧОД до резервов):



ВЫПОЛНЕНИЕ: 90%

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.

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 финансовых Московской биржи.

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.

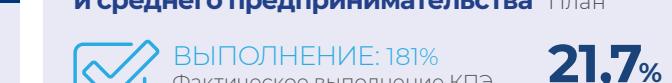
Стоимость риска



План 0,8%
Факт 1,9%

Повышенный уровень расходов на создание резервов обусловлен влиянием пандемии COVID-19 на состояние экономики России и качество кредитного портфеля Группы.

Прирост остатков кредитного портфеля субъектов малого и среднего предпринимательства



Прирост показателя производительности труда



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 – Министерства финансов Российской Федерации.

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/faskrytie-informaci/ustav-i-vnutrennie-dokumenty/>.

⁴ Протокол Наблюдательного совета Банка №1 от 2 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, ПРЕДШЕСТВУЮЩУЮ РЕАЛИЗАЦИЮ АКТИВА	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВА, ТЫС. РУБЛЕЙ	ФАКТИЧЕСКАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ, ПОЛУЧЕННЫХ КОМПАНИИ, ТЫС. РУБЛЕЙ	ОТКЛЮЧЕНИЕ ФАКТИЧЕСКОЙ СТОИМОСТИ АКТИВА 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%						
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						
65 Земельный участок Площадь: 4 242,0 м ²						
66 Дом Площадь: 1 092,1 м ²						
49	Здание и земельный участок: Санкт-Петербург, г. Колпино, Ижорский завод, д. 6/н			136 900,00	0,00 ¹	-
72 Нежилое здание Площадь: 4 77,7 м ²						
73 Земельный участок Площадь: 135 763,0 м ²						
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						
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 м ²						
98 Нежилое помещение Площадь: 1103,2 м ²						
101 Нежилое помещение Площадь: 194,1 м ²						
70	Коттеджный поселок «Березки», д. 43			76 890,00 ³	47 360,00 ⁴	-
104 Земельный участок Площадь: 2 689,0 м ²						
105 Дом Площадь: 931,0 м ²						

¹ Полная стоимость комплекса активов согласно договору купли-продажи – 140 000 000,00 рублей. По условиям договора купли-продажи оплата осуществляется 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 рублей