

Приложение ____

УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным советом
Банка ВТБ (ПАО)
Протокол от _____ №__

**Программа
отчуждения непрофильных активов
Банка ВТБ (ПАО)**

2017

1. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Настоящая Программа отчуждения непрофильных активов Банка ВТБ (ПАО) (далее – Программа) определяет цели, задачи и основные механизмы управления непрофильными активами, общие подходы и принципы, которыми руководствуется Банк ВТБ (ПАО) (далее – Банк) в процессе выявления и распоряжения непрофильными активами.

1.2. Программа разработана во исполнение Указа Президента Российской Федерации от 07.05.2012 № 596 «О долгосрочной государственной экономической политике» и поручения Президента Российской Федерации от 22.02.2016 № Пр-348.

1.3. Программа разработана в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации с учетом Методических рекомендаций по выявлению и реализации непрофильных активов, утвержденных распоряжением Правительства Российской Федерации от 10.05.2017 № 894-р.

1.4. При формировании и развитии своей нормативно-методологической базы в области непрофильных активов Банк учитывает и внедряет общепринятые стандарты (подходы, модели) и лучшие практики в области управления непрофильными активами.

1.5. Настоящая Программа действует в течение 3 лет с момента утверждения Наблюдательным советом Банка. В случае, если по истечении срока действия Программы в составе активов Банка сохраняются непрофильные активы, действие настоящей Программы может быть продлено на основании решения Наблюдательного совета Банка.

2. ТЕРМИНЫ¹ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. **Банк** - Банк ВТБ (ПАО).

2.2. **Группа ВТБ** – в целях настоящей Программы – Банк ВТБ (ПАО), а также иные юридические лица, выразившие согласие на участие в деятельности Управляющего комитета Группы ВТБ, решение о включении которых в Группу ВТБ принято Управляющим комитетом Группы ВТБ, а также в отношении которых Банк ВТБ (ПАО) имеет возможность в силу преобладающего участия в уставном капитале, либо в соответствии с заключенным между ними договором определять решения, принимаемые данными юридическими лицами.

2.3. **Дочерние общество** – в целях настоящей Программы - юридическое лицо, входящее в Группу ВТБ, в отношении которого Банк имеет возможность в силу преобладающего участия в уставном капитале, либо в соответствии с заключенным между ними договором определять решения, принимаемые данным юридическим лицом.

2.4. **Активы Банка** – основные и оборотные средства Банка, включая денежные средства, материальные ценности, нематериальные активы и финансовые вложения.

2.5. **Внутренние документы** – нормативные акты и распорядительные документы Банка.

2.6. **Стратегия развития Банка** (далее – Стратегия) – документ Банка, утвержденный Наблюдательным советом Банка, содержащий сформулированные и измеримые стратегические инициативы и цели, целевые финансовые бизнес-модели развития Банка.

2.7. **Долгосрочная программа развития Банка (далее – ДПР)** – документ Банка, являющийся производным от Стратегии развития и содержащий конкретные мероприятия, обеспечивающие достижение стратегических задач развития Банка, определенных стратегией развития, с указанием объема и источников их финансирования, включающий значения показателей текущих и ожидаемых результатов деятельности Банка, на период не менее 5 лет.

¹ Термины приведены с учетом Методических рекомендаций по выявлению и реализации непрофильных активов, утвержденных распоряжением Правительства Российской Федерации от 10.05.2017 № 894-р.

2.8. Единица управленческого учета – отдельный актив или комплекс активов, способных в том числе потенциально генерировать поступление денежных средств.

2.9. Информационная система – набор имеющихся в Банке средств автоматизации, используемых Банком в своей деятельности.

2.10. Исполнительные органы – Президент-Председатель Правления Банка, Правление Банка.

2.11. Единоличный исполнительный орган – Президент-Председатель Правления Банка.

2.12. МВ Портал – Межведомственный портал по управлению государственной собственностью.

2.13. Профильные активы – активы, принадлежащие Банку на праве собственности и используемые в основных видах деятельности, или необходимые для реализации ДПР, Стратегии, или соответствующие критериям профильности в соответствии с настоящей Программой.

2.14. Непрофильные активы – активы, принадлежащие Банку на праве собственности, не соответствующие понятию «профильные активы», включая принадлежащие Банку пакеты акций (доли) в хозяйственном обществе вне зависимости от основного вида деятельности такого общества, составляющие в совокупности с пакетами акций (долями), находящимися в собственности дочерних обществ, менее 50 процентов уставного капитала².

2.15. Реестр непрофильных активов Банка – перечень всех непрофильных активов Банка, разработанный в соответствии с настоящей Программой, который формируется и ведется на постоянной основе ответственным структурным подразделением Банка. Типовая форма Реестра непрофильных активов включена в Приложение 3 к настоящей Программе.

2.16. План мероприятий по реализации непрофильных активов Банка – документ Банка, включающий в себя перечень непрофильных активов, планируемый к реализации в отчетном году, способы его реализации с распределением по кварталам года, а также экономическое обоснование отчуждения непрофильных активов. Типовая форма Плана мероприятий по реализации непрофильных активов Банка включена в Приложение 4 к настоящей Программе.

2.17. Управление непрофильными активами – деятельность по выявлению, учету, классификации, оценке и реализации непрофильных активов Банка, а также деятельность, связанная с эксплуатацией и сохранением непрофильных активов в случае их длительного удержания на балансе Банка.

2.18. Реализация (отчуждение) непрофильного актива – передача Банком прав на непрофильный актив третьим лицам.

2.19. Структурное подразделение, обеспечивающее координацию деятельности по управлению непрофильными активами – самостоятельное структурное подразделение Банка, выполняющее функцию по общей координации деятельности Банка в сфере непрофильных активов и иные функции, определённые Программой и внутренними документами Банка.

2.20. Функциональное (операционное) структурное подразделение – любое самостоятельное структурное подразделение Банка, осуществляющее реализацию задач и функций в рамках деятельности по управлению непрофильными активами и/или имеющее отношение к активам Банка/филиалов Банка, в том числе координирующее деятельность таких подразделений.

2.21. Структурные подразделения, обеспечивающие ведение бухгалтерского учета активов – Департамент учета и отчетности/Бухгалтерские подразделения филиалов Банка, а

² Акции (доли) считаются профильными, если они соответствуют критериям профильности согласно разделу 6 настоящей Программы.

также Департамент операционной поддержки бизнеса, осуществляющие бухгалтерский учет активов в порядке, изложенном в п. 5.12 настоящей Программы.

2.22. Структурное подразделение – куратор дочернего общества в целях настоящей Программы – подразделение Банка, за которым закреплено кураторство дочернего общества приказом по Банку, отвечающее за результаты деятельности курируемого им дочернего общества, обеспечивающее эффективное взаимодействие участников Группы ВТБ, административную поддержку дочернему обществу и помощь во взаимодействии с Банком.

3. НАЗНАЧЕНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ПРОГРАММЫ

3.1. Программа является методологической основой для формирования и проведения единой политики и определяет общие направления деятельности Банка в области управления непрофильными активами.

3.2. В целях выявления непрофильных активов в составе активов Банка в область анализа включаются активы Банка, переданные в доверительное управление, включенные в счет второго порядка 47901 «Активы, переданные в доверительное управление» подраздела «Прочие активы и пассивы» Раздела 4 «Операции с клиентами» Главы А «Балансовые счета», активы, входящие в состав паевых инвестиционных фондов, находящихся под управлением управляющих компаний, подконтрольных Банку, и паи которых находятся в собственности Банка, а также активы Банка, включенные в подраздел «Вложения в долевыми ценные бумаги» Раздела 5 «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» Главы А «Балансовые счета» и следующие подразделы Раздела 6 «Средства и имущество» Главы А «Балансовые счета»³:

- «Участие»;
- «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности»⁴;
- «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;
- «Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

3.3. Из области анализа исключаются активы балансовой стоимостью менее 100 000 000 рублей, учитываемые в следующих подразделах Раздела 6 «Средства и имущество» Главы А «Балансовые счета»:

- «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности»⁴;
- «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;
- «Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

4. ЦЕЛИ, ПРИНЦИПЫ И ЗАДАЧИ УПРАВЛЕНИЯ НЕПРОФИЛЬНЫМИ АКТИВАМИ

4.1. Основными целями деятельности по управлению непрофильными активами Банка являются:

- оптимизация состава и структуры активов;
- повышение эффективности использования активов;

³ Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

⁴ Вложения в объекты незавершенного строительства (счет второго порядка 61911) не включаются в Реестр непрофильных активов в качестве самостоятельных активов/единиц управленческого учета до момента оформления права собственности на соответствующие объекты.

- снижение финансовых затрат, связанных с содержанием и обслуживанием непрофильных активов;
- привлечение дополнительных источников финансирования;
- повышение конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности;
- повышение капитализации.

4.2. Основными принципами управления непрофильными активами Банка являются:

- прозрачность – открытость и доступность информации о применяемых методах и подходах по выявлению непрофильных активов из всей совокупности активов Банка;
- системность – регулярный анализ активов Банка на предмет выявления их непрофильности;
- прозрачность – обеспечение открытых и публичных процедур по реализации непрофильных активов, в том числе использование доступных для потенциальных покупателей способов раскрытия информации о реализации непрофильных активов;
- эффективность – экономически обоснованная реализация непрофильного актива;
- максимизация доходов – реализация непрофильных активов на возмездной основе;
- минимизация расходов – снижение затрат на содержание неликвидных активов;
- защита экономических интересов Банка при распоряжении активами – своевременная реализация активов, предотвращение потери стоимости активов, защита прав и интересов Банка перед совладельцами активов и третьими лицами.

4.3. Основными задачами управления непрофильными активами Банка являются:

- проведение анализа всех активов, указанных в пункте 3.2 настоящей Программы, и выявление непрофильных активов;
- определение непрофильных активов, подлежащих отчуждению;
- создание единого нормативного и методологического обеспечения деятельности Банка и дочерних обществ по управлению непрофильными активами, включая:
 - разработку и актуализацию Программы;
 - разработку и актуализацию Реестра непрофильных активов;
 - разработку ежегодных Планов мероприятий по реализации непрофильных активов;
 - разработку и актуализацию иных внутренних документов в сфере управления непрофильными активами.
- проведение оценки и мероприятий по реализации непрофильных активов;
- представление информации о ходе реализации Программы на МВ Портале;
- формирование комплексных компетенций в области управления непрофильными активами на базе структурного подразделения, обеспечивающего координацию деятельности по управлению непрофильными активами;
- обеспечение единых стандартов управления непрофильными активами;
- постоянное развитие процессов управления непрофильными активами путем встраивания их в бизнес-процессы и внутренние документы Банка;

- разработку требований к подготовке и повышению квалификации работников Банка в области управления непрофильными активами;
- внедрение эффективных технологий, методологий и программных комплексов в сфере управления непрофильными активами;
- обеспечение достоверности информации по вопросам управления непрофильными активами.

4.4. Отдельные задачи могут меняться по мере изменения регуляторных требований, а также в соответствии с изменением Стратегии Банка.

4.5. Для поддержания актуальности и соответствия задач управления непрофильными активами текущему уровню развития Банка отчеты о ходе реализации Программы ежеквартально рассматриваются Наблюдательным советом Банка.

4.6. Реализация принципов управления непрофильными активами Банка для достижения целей и разрешения задач в области управления непрофильными активами осуществляется за счет:

- внедрения единых для всего Банка стандартов, распределения функционала между работниками и структурными подразделениями Банка, высокого уровня компетентности работников;
- постоянного мониторинга значений показателей, характеризующих работу Банка в области управления непрофильными активами;
- мотивации и ответственности работников Банка в области управления непрофильными активами;
- отчетности перед Наблюдательным советом Банка.

5. ФУНКЦИИ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В РАМКАХ УПРАВЛЕНИЯ НЕПРОФИЛЬНЫМИ АКТИВАМИ

5.1. Деятельность по управлению непрофильными активами в Банке осуществляется различными органами и самостоятельными структурными подразделениями, выполняющими возложенные на них функции и обязанности в данном процессе в рамках их компетенции.

5.2. Основными участниками деятельности Банка по управлению непрофильными активами являются:

- Наблюдательный совет Банка;
- Комитет Наблюдательного совета Банка по стратегии и корпоративному управлению;
- Правление Банка;
- Президент - Председатель Правления Банка;
- Департамент внутреннего аудита;
- структурные подразделения, обеспечивающие ведение бухгалтерского учета активов;
- структурное подразделение, обеспечивающее координацию деятельности по управлению непрофильными активами;
- функциональные (операционные) структурные подразделения;
- структурные подразделения – кураторы дочерних обществ.

Приведенный в настоящей Программе состав основных участников по управлению непрофильными активами не является исчерпывающим и может корректироваться с учетом требований бизнес-процессов Банка.

5.3. Определение (распределение) функций и обязанностей органов и структурных подразделений в сфере управления непрофильными активами осуществляется в соответствии с требованиями законодательства и внутренних документов Банка.

5.4. Функциональные (операционные) структурные подразделения являются первым уровнем управления непрофильными активами, выполняющим основной объём работ по управлению непрофильными активами в зонах ответственности таких подразделений. Функции и задачи функциональных (операционных) подразделений определяются в положениях о соответствующих структурных подразделениях и включают:

- выявление потенциальных непрофильных активов;
- подготовку предложений о способах реализации непрофильных активов;
- реализацию непрофильных активов;
- разработку внутренних документов Банка, затрагивающих вопросы управления непрофильными активами;
- представление структурному подразделению, обеспечивающему координацию деятельности по управлению непрофильными активами, необходимой информации и документов в целях подготовки отчётности для Наблюдательного совета Банка, формирования Реестра непрофильных активов и Плана мероприятий по реализации непрофильных активов (включая экономическое обоснование реализации непрофильных активов, возможные прочие выгоды и положительные факторы влияния для хода реализации Стратегии/ДПР Банка от реализации непрофильных активов, раскрытия информации на МВ Портале).

Предложения о способе реализации непрофильного актива и расчетные данные об ожидаемом экономическом эффекте от реализации непрофильных активов, направляемые функциональными (операционными) подразделениями в структурное подразделение, обеспечивающее координацию деятельности по управлению непрофильными активами, для формирования Реестра непрофильных активов и Плана мероприятий по реализации непрофильных активов и их дальнейшего утверждения соответствующими органами управления Банка, должны быть предварительно согласованы с самостоятельными структурными подразделениями, в финансовый результат которых включается результат от реализации данных непрофильных активов.

Выявление непрофильных активов из числа движимого/недвижимого имущества, находящегося на балансах филиалов Банка, и подготовка предложений о способах их реализации осуществляется при участии и по согласованию со структурными подразделениями Банка, осуществляющими координацию деятельности региональной сети Банка.

5.5. Структурные подразделения – кураторы дочерних обществ обеспечивают внедрение единых принципов и стандартов в области управления непрофильными активами в дочерних обществах Банка согласно концепциям/типовым документам, утвержденным коллегиальными органами Группы ВТБ, контролируют своевременное предоставление структурному подразделению, обеспечивающему координацию деятельности по управлению непрофильными активами, актуальной и достоверной информации о наличии непрофильных активов, о ходе отчуждения непрофильных активов дочерними обществами в целях размещения на МВ Портале согласно требованиям настоящей Программы.

5.6. Второй уровень управления непрофильными активами включает структурное подразделение, обеспечивающее координацию деятельности по управлению непрофильными активами, Президент-Председатель Правления Банка и Правление Банка.

5.7. Структурное подразделение, обеспечивающее координацию деятельности по управлению непрофильными активами, определяется приказом Президента - Председателя Правления Банка.

5.8. Функции и задачи структурного подразделения, обеспечивающего координацию деятельности по управлению непрофильными активами, определяются в Положении о соответствующем структурном подразделении и, в том числе, включают:

- координацию процессов управления непрофильными активами Банка;
- функциональную координацию дочерних компаний по управлению непрофильными активами;
- формирование отчетности по управлению непрофильными активами, а также информирование органов управления Банка об эффективности процесса управления непрофильными активами;
- формирование и представление на утверждение соответствующим органам управления Банка Реестра непрофильных активов, Плана мероприятий по реализации непрофильных активов и ежеквартальных отчетов об исполнении Программы, Реестра и Плана мероприятий по реализации непрофильных активов;
- разработку внутренних документов в сфере управления непрофильными активами, включая разработку типовых нормативных документов для дочерних обществ;
- согласование внутренних документов, затрагивающих вопросы управления непрофильными активами, разрабатываемых функциональными (операционными) структурными подразделениями, дочерними обществами;
- согласование материалов, направляемых функциональными (операционными) структурными подразделениями, на рассмотрение соответствующих органов управления Банка по вопросам, связанным с управлением непрофильными активами;
- размещение информации, предусмотренной настоящей Программой, на МВ Портале;
- взаимодействие с Росимуществом, Минэкономразвития России и другими органами государственной власти по вопросам, связанным с управлением непрофильными активами.

5.9. Правлением Банка осуществляется одобрение Реестра непрофильных активов и Плана мероприятий по реализации непрофильных активов до их вынесения на утверждение Наблюдательного совета Банка.

5.10. При необходимости в Банке может быть создан рабочий коллегиальный орган (или несколько рабочих коллегиальных органов) для принятия решений в сфере управления непрофильными активами. Создание, определение состава рабочего коллегиального органа (органов) в сфере управления непрофильными активами и утверждение положений об этом органе (органах) осуществляется Правлением Банка. В указанном положении устанавливаются направления деятельности, функции, параметры полномочий, порядок формирования состава и регламент деятельности коллегиального рабочего органа (органов).

5.11. Контроль за ходом выявления и реализации непрофильных активов Банка в соответствии с настоящей Программой возлагается на Департамент внутреннего аудита Банка, который в рамках осуществления данных функций не реже одного раза в год докладывает Наблюдательному совету о ходе выявления и реализации непрофильных активов.

5.12. Структурные подразделения, обеспечивающие ведение бухгалтерского учета активов, осуществляют учет активов, входящих в область анализа в соответствии с п. 3.2 настоящей Программы в следующем порядке:

- Департамент учета и отчетности/Бухгалтерские подразделения филиалов Банка осуществляют бухгалтерский учет в части активов учитываемых:

- в подразделе «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности» (в том числе капитальные вложения в объекты незавершенного строительства (счет второго порядка 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности») Раздела 6 «Средства и имущество» Главы А «Балансовые счета»;
- в подразделе «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» Раздела 6 «Средства и имущество» Главы А «Балансовые счета»;
- в подразделе «Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» Раздела 6 «Средства и имущество» Главы А «Балансовые счета»;
- Департамент операционной поддержки бизнеса осуществляет бухгалтерский учет в части активов:
 - переданных в доверительное управление, учитываемых на счетах второго порядка 47901 «Активы, переданные в доверительное управление» подраздела «Прочие активы и пассивы» Раздела 4 «Операции с клиентами» Главы А «Балансовые счета»;
 - учитываемых в подразделе «Вложения в долевые ценные бумаги» Раздела 5 «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» Главы А «Балансовые счета»;
 - иных активов, учитываемых в подразделе «Участие» Раздела 6 «Средства и имущество» Главы А «Балансовые счета».

В целях соблюдения сроков актуализации Реестра непрофильных активов, предусмотренных п. 6.10 настоящей Программы, структурные подразделения, обеспечивающие ведение бухгалтерского учета активов, ежемесячно, в срок не позднее пяти рабочих дней с начала каждого месяца, представляют информацию по активам, указанным в п. 3.2 настоящего Положения, в структурное подразделение, обеспечивающее координацию деятельности по управлению непрофильными активами⁵.

5.13. Наблюдательный совет Банка представляет собой третий уровень управления непрофильными активами. Наблюдательный совет Банка осуществляет следующие действия:

- контролирует развитие, определяют цели в области управления непрофильными активами и способы их достижения, а также реализацию задач в области управления непрофильными активами при рассмотрении ежеквартальных отчетов;
- утверждает Программу отчуждения непрофильных активов, Реестр непрофильных активов и План мероприятий по реализации непрофильных активов в рамках определения приоритетных направлений деятельности Банка и реализации ключевых приоритетов развития бизнеса-Банка⁶;
- рассматривает ежеквартальные отчеты о ходе исполнения Программы;
- рассматривает ежегодные отчеты Департамента внутреннего аудита о ходе выявления и реализации непрофильных активов в Банке.

5.14. В рамках Наблюдательного совета Банка функции по предварительному рассмотрению материалов и проработке стратегических решений, касающихся непрофильных активов, разработке рекомендаций по указанным вопросам, а также одобрению Программы отчуждения

⁵ Данные предоставляются согласно формату запроса, разработанному структурным подразделением, обеспечивающим координацию деятельности.

⁶ Согласно действующему Уставу Банка и Долгосрочной программе развития Банка.

непрофильных активов перед вынесением на рассмотрение Наблюдательного совета осуществляет Комитет Наблюдательного совета по стратегии и корпоративному управлению.

5.15. При определении (распределении) функций и обязанностей органов и структурных подразделений в рамках управления непрофильными активами Банк обеспечивает выполнение следующих требований:

- надлежащая степень вовлеченности Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов Банка в процессы управления непрофильными активами;
- наличие в организационной структуре Банка структурного подразделения, обеспечивающего координацию деятельности по управлению непрофильными активами, наделенного необходимой компетенцией, полномочиями и ресурсами, имеющего необходимое количество работников, обладающих профессиональной компетентностью.

6. ПОРЯДОК ВЫЯВЛЕНИЯ НЕПРОФИЛЬНЫХ АКТИВОВ

6.1. Процесс выявления непрофильных активов из состава всех активов Банка, указанных в п. 3.2 настоящей Программы, начинается с анализа активов, который проводится в соответствии с алгоритмом, приведенным в настоящем разделе.

6.2. Для определения профильности единицы управленческого учета, следует осуществлять проведение анализа использования актива при осуществлении Банком основной деятельности или влияния актива на достижение целей и задач Банка, предусмотренных Стратегией или ДПР с учетом критериев определения профильности единицы управленческого учета, приведенных в Приложении 1 к настоящей Программе.

6.3. В случае, если единица управленческого учета используется при осуществлении основной деятельности Банка, а также если единица управленческого учета (отдельный актив или комплекс активов) не используется при осуществлении основного вида деятельности, но при этом оказывает влияние на достижение целей и задач, предусмотренных Стратегией или ДПР, то единица управленческого учета относится к профильным активам.

6.4. Оценку в целях отнесения к профильным или непрофильным активам Банка, включенных в подраздел «Вложения в долевые ценные бумаги» Раздела 5 «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» Главы А «Балансовые счета», следует осуществлять с учетом следующих критериев:

- вложения в долевые ценные бумаги, которые находятся у Банка по договору РЕПО⁷ или иным способом участвуют в структуре действующей кредитной сделки считать профильными активами до момента прекращения обязательств по данной сделке;
- вложения в долевые ценные бумаги, которые перешли на баланс Банка в результате дефолта заемщика (после прекращения обязательств по сделке) считать непрофильными активами, за исключением акций, включенных в котировальные списки ММВБ 1-2 уровня (высоколиквидные ценные бумаги), а также акций, по которым было принято отдельное решение руководителя функционального (операционного) структурного подразделения/коллегиального органа, в компетенцию которого входит рассмотрение вопросов об отнесении активов к профильным в связи с их использованием в основной деятельности.

6.5. Оценку в целях отнесения к профильным или непрофильным активам Банка, включенных в подраздел «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности», счёт второго порядка 61908 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду»), следует осуществлять в соответствии с п. 6.6, а также с учетом следующего: классифицировать в качестве

⁷ Согласно определению, содержащемуся в статье 51.3 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

профильных активов объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, переданные в аренду в целях осуществления основной деятельности дочерним компаниям, пакеты акций или доли участия Банка в которых классифицированы согласно настоящей Программе как профильные активы.

6.6. В иных случаях оценку единицы управленческого учета для отнесения к профильным активам или непрофильным активам следует осуществлять по следующему алгоритму:

- необходимо определить степень влияния критериев, приведенных в Приложении 1 к настоящей Программе, на каждую отдельную единицу управленческого учета путем выбора ответов ("да" - критерий оказывает влияние или "нет" - критерий не влияет);
- по итогам анализа степени влияния критериев на единицу управленческого учета необходимо сопоставить получившийся результат ответов с целевыми ответами для определения профильного актива, приведенными в Приложении 1 к настоящей Программе. В случае, если полученные результаты ответов совпадают с целевыми ответами, то за каждый ответ присваивается соответствующий показатель (в процентах), при несовпадении – 0;
- показатели (в процентах), полученные за каждый ответ, суммируются.

В случае если суммарный результат составляет:

- 50 процентов и более, то единицы управленческого учета являются профильными;
- менее 50 процентов, то единицы управленческого учета являются непрофильными.

6.7. Критерии определения профильности активов Банка, включенных в состав единиц управленческого учета, приведены в Приложении 2.

6.8. В целях оценки целесообразности сохранения актива Банка в составе единицы управленческого учета следует учитывать следующие положения:

- в случае, если хотя бы один ответ совпадает с целевым ответом, приведенным в Приложении 2 к настоящей Программе, актив Банка сохраняется в составе единицы управленческого учета;
- в случае, если ни один из ответов не совпадает с целевым ответом, приведенным в Приложении 2 к настоящей Программе, актив подлежит исключению из состава профильной единицы управленческого учета и оценке его профильности в соответствии с критериями, приведенными в Приложении 1 к настоящей Программе.

6.9. Единица управленческого учета, определенная как непрофильная, подлежит включению в Реестр непрофильных активов Банка в соответствии с порядком, указанным в разделе 7 настоящей Программы.

6.10. Анализ определения профильности активов, указанных в п. 3.2 настоящей Программы и содержащихся в Реестре непрофильных активов, следует проводить на постоянной основе. По итогам обнаружения новых непрофильных активов в общей структуре активов Банка такие активы вносятся в Реестр непрофильных активов в двухмесячный срок. При необходимости функциональными (операционными) структурными подразделениями должны быть представлены структурному подразделению, осуществляющему координацию деятельности по управлению непрофильными активами Банка, исчерпывающие обоснования по вопросам проведенного анализа определения профильности активов, указанных в п. 3.2 настоящей Программы.

7. РЕЕСТР НЕПРОФИЛЬНЫХ АКТИВОВ БАНКА

7.1. Реестр непрофильных активов формируется по результатам анализа активов, указанных в п. 3.2 настоящей Программы, в случае наличия среди них непрофильных активов. Реестр

непрофильных активов, актуализированный согласно п. 6.10 настоящей Программы, утверждается Наблюдательным советом ежеквартально.

7.2. Реестр непрофильных активов Банка должен содержать в обязательном порядке следующую информацию по каждому непрофильному активу:

- наименование непрофильного актива;
- средство идентификации непрофильного актива;
- вид деятельности, к которой относится непрофильный актив (где применимо);
- остаточная (балансовая) стоимость непрофильного актива по состоянию на последнюю отчетную дату;
- планируемый способ реализации/сохранения непрофильного актива;
- описание, сведения о правоустанавливающих документах и обременениях.

7.3. При этом, в целях принятия взвешенных и объективных решений при утверждении Реестра непрофильных активов функциональное (операционное) структурное подразделение, в зоне ответственности которого находится конкретный непрофильный актив, при необходимости должно представить соответствующему органу управления Банка исчерпывающие обоснования, подтверждающие экономическую целесообразность выбора того или иного способа распоряжения каждым непрофильным активом.

7.4. Проект Реестра непрофильных активов, подлежащего утверждению Наблюдательным советом Банка в соответствии с п. 7.1 Программы, предварительно одобряется Правлением Банка. При необходимости Правлению Банка функциональными (операционными) структурными подразделениями предоставляются материалы, подтверждающие наличие взвешенного и обоснованного подхода при принятии решений по отнесению того или иного актива к непрофильному.

7.5. В целях соблюдения сроков актуализации Реестра непрофильных активов и размещения своевременной, актуальной и достоверной информации Банком на МВ портале, а также представления актуальной ежеквартальной отчетности Наблюдательному совету Банка о ходе отчуждения непрофильных активов, устанавливаются следующие сроки согласования Реестра непрофильных активов, предоставления информации о ходе отчуждения непрофильных активов со стороны функциональных (операционных) структурных подразделений:

- Согласование Реестра непрофильных активов функциональными (операционными) структурными подразделениями – не позднее пяти рабочих дней со дня направления проекта Реестра непрофильных активов подразделением, обеспечивающим координацию деятельности по управлению непрофильными активами.
- Согласование комплекта материалов на Наблюдательный совет по вопросу об утверждении Реестра непрофильных активов посредством системы электронного документооборота – не позднее трех рабочих дней с момента направления ранее согласованного проекта Реестра непрофильных активов подразделением, обеспечивающим координацию деятельности по управлению непрофильными активами. В случае неполучения согласования комплекта материалов на Наблюдательный совет в установленный срок, функциональное (операционное) структурное подразделение, от которого не получено заключение, считается не имеющим замечаний по проекту документов. Функциональное (операционное) структурное подразделение, не представившее заключение в установленные сроки, несет ответственность за содержание информации в Реестре непрофильных активов предоставленной ранее подразделению, обеспечивающему координацию деятельности по управлению непрофильными активами.
- Предоставление информации о ходе отчуждения непрофильных активов функциональным (операционным) структурным подразделением подразделению,

осуществляющему координацию деятельности по управлению непрофильными активами, в целях представления на отчетности МВ портале⁸ – в срок не позднее трех рабочих дней следующих за отчетным кварталом.

7.6. В случае отсутствия у Банка непрофильных активов решение о нецелесообразности разработки Реестра непрофильных активов Банка должно быть принято Наблюдательным советом Банка. Недопустимо не рассматривать вопрос о целесообразности разработки Реестра непрофильных активов на заседании Наблюдательного совета Банка лишь на основании позиции об отсутствии непрофильных активов.

7.7. Помимо разработки Реестра непрофильных активов Банку следует ежегодно разрабатывать План мероприятий по реализации непрофильных активов с поквартальной детализацией. В данном документе должны содержаться: перечень (состав) непрофильных активов, подлежащих отчуждению в отчетном году, способ отчуждения непрофильных активов с указанием квартала отчуждения и экономическое обоснование реализации непрофильных активов. В случае поступления на баланс Банка непрофильных активов, планируемых к реализации в отчетном году, которые ранее не были включены в План мероприятий по реализации непрофильных активов, функциональное (операционное) структурное подразделение инициирует включение данных активов в План мероприятий по реализации непрофильных активов не позднее тридцати календарных дней с момента их поступления на баланс. Актуализированный с учетом вновь поступивших активов План мероприятий по реализации непрофильных активов на отчетный год подлежит утверждению в порядке, предусмотренном пп. 7.8, 7.9 настоящей Программы.

7.8. План мероприятий по реализации непрофильных активов утверждается Наблюдательным советом Банка.

7.9. Проект Плана мероприятий по реализации непрофильных активов, подлежащего утверждению Наблюдательным советом Банка в соответствии с п. 7.8 Программы, предварительно одобряется Правлением Банка. При необходимости Правлению Банка функциональными (операционными) структурными подразделениями предоставляются материалы, подтверждающие наличие взвешенного и обоснованного подхода при принятии решений по реализации того или иного актива.

7.10. В целях своевременного утверждения Плана мероприятий по реализации непрофильных активов Наблюдательным советом Банка устанавливаются следующие сроки согласования проекта Плана мероприятий по реализации непрофильных активов, предоставления информации о непрофильных активах, планируемых к реализации в отчетном году, со стороны функциональных подразделений:

- Согласование Плана мероприятий по реализации непрофильных активов функциональными (операционными) структурными подразделениями – не позднее пяти рабочих дней со дня направления проекта Плана мероприятий по реализации непрофильных активов функциональным подразделениям подразделением, обеспечивающим координацию деятельности по управлению непрофильными активами.
- Согласование комплекта материалов на Наблюдательный совет по вопросу об утверждении Плана мероприятий по реализации непрофильных активов посредством системы электронного документооборота – не позднее трех рабочих дней с момента направления ранее согласованного проекта Плана мероприятий по реализации непрофильных активов подразделением, обеспечивающим координацию деятельности по управлению непрофильными активами. В случае неполучения согласования комплекта материалов на Наблюдательный совет в установленный срок, функциональное (операционное) структурное подразделение, от которого не получено заключение, считается не имеющим замечаний по проекту документов. Функциональное (операционное) структурное подразделение, не представившее

⁸ В формате отчетности, предусмотренном для размещения информации о ходе отчуждения непрофильных активов на МВ портале.

заклучение в установленные сроки, несет ответственность за содержание информации в Плате мероприятий по реализации непрофильных активов, предоставленной ранее подразделению, обеспечивающему координацию деятельности по управлению непрофильными активами.

7.11. Рекомендуется ежеквартальное планирование продаж подлежащих реализации непрофильных активов с учетом рыночной конъюнктуры.

7.12. После утверждения Плате мероприятий по реализации непрофильных активов Наблюдательным советом Банка он подлежит направлению в функциональные (операционные) структурные подразделения, структурные подразделения, обеспечивающие ведение бухгалтерского учета активов, для проведения переклассификации активов в случаях, установленных Правилами классификации и оценки имущества, находящегося в собственности Банка ВТБ (ПАО)⁹.

8. СПОСОБЫ РЕАЛИЗАЦИИ И ПОРЯДОК ОЦЕНКИ НЕПРОФИЛЬНЫХ АКТИВОВ

8.1. Способ и порядок реализации конкретного непрофильного актива определяется функциональным (структурным) подразделением Банка, к зоне ответственности которого относится непрофильный актив, в соответствии с настоящей Программой и соответствующими внутренними документами по реализации непрофильных активов, утверждаемыми Наблюдательным советом Банка.

8.2. Реализация (отчуждение) непрофильного актива предполагает следующие способы распоряжения им:

- продажа – возмездное отчуждение непрофильного актива в собственность иного лица полностью или частично, либо доли в праве собственности на непрофильный актив, передача по договору аренды с правом выкупа, а также отчуждение по инвестиционному соглашению (договору), в качестве взноса по договору простого товарищества или внесение непрофильного актива в оплату уставного капитала юридического лица, в котором Банк не является единственным участником при условии, что в результате указанных сделок Банк приобретает права на актив (активы), являющиеся для Банка профильными. До осуществления продажи непрофильного актива Банком может осуществляться сдача подлежащего продаже объекта в аренду в целях минимизации расходов на содержание такого объекта и/или повышения его инвестиционной привлекательности;

- безвозмездная передача (дарение) – безвозмездное отчуждение непрофильного актива в собственность Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, в случае если передача такого актива обеспечивает реализацию полномочий органов государственной власти Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации или органов местного самоуправления по отдельному решению Наблюдательного совета и с письменного согласия соответствующего публично-правового образования;

- ликвидация – разукрупнение, списание, уничтожение непрофильного актива, в том числе с возможностью последующей продажи отдельных составляющих в случаях, если имущество непригодно для дальнейшего использования по целевому назначению вследствие полной или частичной утраты потребительских свойств, в том числе физического или морального износа, либо выбыло из владения, пользования и распоряжения вследствие гибели или уничтожения, в том числе помимо воли владельца, а также вследствие невозможности установления его местонахождения, а также добровольная или принудительная ликвидация юридического лица в том числе в ходе процедур банкротства.

⁹ Введены в действие приказом Банка от 03.11.2015 № 756.

8.3. Рекомендуется осуществлять продажу непрофильных активов на открытых торгах одним из следующих способов:

- аукцион (в том числе в электронной форме подачи заявок) – конкурентная форма продажи непрофильных активов, при которой главным критерием в состязании между участниками во время торгов является цена;

- конкурс (в том числе в электронной форме подачи заявок) – конкурентная форма продажи непрофильных активов, при которой главным критерием в состязании между участниками во время торгов является предложение с наилучшими условиями для Банка;

- продажа непрофильных активов посредством публичного предложения (в том числе при электронной форме подачи заявок) – это конкурентная форма продажи непрофильных активов, при которой в течение одной процедуры проведения такой продажи осуществляется последовательное снижение цены первоначального предложения на «шаг понижения» до цены отсечения, а в случае, если кто-либо из участников продажи посредством публичного предложения подтвердит цену первоначального предложения или цену предложения, сложившуюся на одном из «шагов понижения», со всеми участниками продажи посредством публичного предложения проводится аукцион по правилам проведения аукциона, предусматривающим открытую форму подачи предложений о цене актива. Продажа посредством публичного предложения возможна в случае, если аукцион/конкурс по продаже непрофильного актива признан несостоявшимся по причине отсутствия заявок;

- продажа непрофильных активов без объявления цены (в том числе при электронной форме подачи заявок) – это конкурентная форма продажи непрофильных активов, при которой его начальная цена не определяется. Продажа непрофильных активов без объявления цены осуществляется, если продажа этого актива посредством публичного предложения не состоялась.

8.4. В целях оптимизации временных и административных ресурсов в решениях Банка о совершении сделки по реализации актива необходимо предусматривать последовательное применение способов продажи с указанием условий реализации актива без принятия дополнительно промежуточных корпоративных и управленческих решений.

8.5. В случаях признания продажи непрофильного актива несостоявшейся более трех раз в связи с отсутствием заявок и при условии, что снижение начальной цены (цены продажи) по сравнению с первоначальной ценой составило более 50 процентов, в соответствии с решением Банка допускается:

- передача непрофильного актива в аренду;

- вовлечение непрофильного актива в оборот на инвестиционных условиях по результатам торгов;

- обособление непрофильного актива – учреждение нового юридического лица совместно с иными физическими и/или юридическими лицами либо без участия таковых; реорганизация в форме выделения, с передачей новому юридическому лицу непрофильного актива; реорганизация в форме разделения с передачей одному из новых юридических лиц непрофильного актива; передача непрофильного актива в оплату уставного капитала (дополнительных акций) существующего юридического лица;

- передача в залог прав на непрофильный актив в качестве обеспечения по обязательствам Банка или обязательствам бенефициаров поручительства Банка;

- развитие актива путем реализации на его базе проектов, имеющих положительный экономический эффект;

- безвозмездная передача непрофильного актива в собственность Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципальную собственность, если соответствующее имущество соответствует целям и обеспечивает деятельность органов государственной власти

Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления по отдельному решению Наблюдательного совета и с письменного согласия соответствующего публично-правового образования.

8.6. Продажу непрофильных активов рекомендуется проводить в соответствии со статьями 447 и 448 Гражданского кодекса Российской Федерации. При выборе организатора торгов (специализированной организации) для возложения на него функций по поиску покупателей и организации продажи актива на торгах рекомендуется руководствоваться перечнем юридических лиц для организации от имени Российской Федерации продажи приватизируемого федерального имущества и (или) осуществления функций продавца, утвержденным распоряжением Правительства Российской Федерации от 25.10.2010 № 1874-р (в случае проведения очных торгов), либо перечнем юридических лиц для организации продажи государственного и муниципального имущества в электронной форме, утвержденным распоряжением Правительства Российской Федерации от 04.12.2015 № 2488-р (в случае проведения торгов в электронной форме).

8.7. Содержащийся в настоящей Программе перечень способов отчуждения непрофильных активов, не является исчерпывающим. Детальное описание процедур и способов отчуждения непрофильных активов определяется во внутреннем документе Банка, закрепляющем, в том числе, ответственность структурных подразделений Банка за подготовку и проведение процедур отчуждения непрофильных активов, перечень способов отчуждения непрофильных активов, основания и условия реализации непрофильных активов на торгах и иными способами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации, основания и условия передачи непрофильных активов по договорам аренды, не содержащим условий последующего выкупа.

8.8. Продажу непрофильного актива, расположенного за рубежом, рекомендуется осуществлять с учетом настоящего раздела Программы в порядке, определенном законодательством Российской Федерации, международным законодательством либо законодательством государства местонахождения указанного непрофильного актива.

8.9. В соответствии с отдельным решением Наблюдательного совета допускается реализация непрофильного актива по цене ниже балансовой. Решение об отчуждении непрофильного актива по цене ниже балансовой должно содержать экономическое обоснование.

8.10. Начальная цена или цена продажи непрофильного актива определяется на основании отчета независимого оценщика, составленного по стандартам в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и (или) законодательства государства местонахождения непрофильного актива.

8.11. Определение начальной цены или цены продажи непрофильного актива, расположенного за рубежом, производится на основании отчета российского или иностранного независимого оценщика, привлекаемого на конкурентной основе. Детальное описание процедуры проведения оценки и реализации непрофильных активов может определяться во внутреннем документе Банка, закрепляющем, в том числе, ответственность структурных подразделений Банка в рамках процесса оценки непрофильных активов.

9. ТРЕБОВАНИЯ К ИНФОРМАЦИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

9.1. Информационная система должна быть направлена на автоматизацию процессов управления непрофильными активами, а также обеспечивать распространение информации об управлении непрофильными активами между подразделениями Банка.

9.2. В целях раскрытия информации о ходе отчуждения непрофильных активов Банка, а также для организации эффективного мониторинга реализации Программы отчуждения непрофильных активов Банка всеми участниками корпоративных отношений (акционером (участником), органами управления и контроля) Банку необходимо обеспечить ежеквартальное (до 8-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом) размещение полной, актуальной и достоверной информации о ходе отчуждения непрофильных активов в личном кабинете Банка на МВ Портале.

9.3. По итогам отчетного года представление соответствующей информации о реализации непрофильных активов осуществляется также в годовом отчете Банка в соответствии с требованиями постановления Правительства Российской Федерации от 31.12.2010 № 1214 «О совершенствовании порядка управления акционерными обществами, акции которых находятся в федеральной собственности, и федеральными государственными унитарными предприятиями».

9.4. Программа отчуждения непрофильных активов подлежит обязательной публикации на сайте Банка и на МВ Портале в срок не позднее десяти рабочих дней с даты утверждения Наблюдательным советом Банка. В случае внесения изменений в Программу отчуждения непрофильных активов документ в новой редакции подлежит публикации на сайте Банка в срок не позднее десяти рабочих дней с даты утверждения изменений.

9.5. Реестр непрофильных активов подлежит обязательной публикации на сайте Банка и на МВ Портале в срок не позднее десяти рабочих дней с даты утверждения. В случае внесения изменений в Реестр документ в новой редакции подлежит публикации на сайте Банка в срок не позднее десяти рабочих дней с даты утверждения изменений.

9.6. Планы мероприятий по реализации непрофильных активов Банка должны на постоянной основе размещаться на сайте Банка и на МВ Портале (в разделе «Документы»).

9.7. Информация Программы и/или Реестра непрофильных активов и/или Плана мероприятий по реализации непрофильных активов, содержащая коммерческую или иную охраняемую законом тайну, не подлежит раскрытию на сайте Банка. Функциональные (операционные) структурные подразделения при согласовании Реестра непрофильных активов и Плана мероприятий по реализации непрофильных активов сообщают в структурное подразделение, обеспечивающее координацию деятельности, о наличии в них информации, содержащей коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ БАНКА.

10.1. Программа является обязательной для исполнения Наблюдательным советом Банка, исполнительными органами, структурными подразделениями и работниками Банка.

10.2. В рамках полномочий, предоставленных Банку как акционеру/участнику дочерних обществ, в целях формирования комплексных компетенций в области управления непрофильными активами Банк обеспечивает внедрение в дочерних обществах единых принципов и стандартов в области управления непрофильными активами согласно требованиям настоящей Программы. По результатам разработки и утверждения Программ отчуждения непрофильных активов наблюдательными советами (советами директоров) дочерних обществ Банк осуществляет раскрытие информации о ходе реализации непрофильных активов дочерних обществ в порядке и сроки, предусмотренные п. 9.2 настоящей Программы.

Приложение №1. Критерии определения профильности единиц управленческого учета

№ п/п	Критерии	Целевые ответы для определения профильных единиц управленческого учета	Удельные веса, присваиваемые за совпадение с целевым ответом по определению профильных единиц управленческого учета
1	Актив, являющийся недвижимым имуществом, расположен на территории, принадлежащей Банку и используемой для осуществления основного вида деятельности либо для единственно возможного проезда/прохода к территории, используемой Банком для осуществления основного вида деятельности.	да	20 процентов
2	Единица управленческого учета генерирует более 5 процентов выручки Банка по итогам предыдущего года (да/нет)	да	15 процентов
3	Относится к социально значимым объектам (поликлиника, аэропорт, санаторий, спортивный комплекс, общежитие, столовая), выручка которых формируется более чем на 50 процентов за счет предоставления услуг работникам Банка (да/нет)	да	15 процентов
4	Наличие заключенных контрактов или иных обязательств, связанных с использованием единицы управленческого учета, общей стоимостью более 1 процента от выручки Банка или более 1 млрд. рублей (да/нет)	да	20 процентов
5	Единица управленческого учета содержит активы, результаты деятельности которых составляют государственную тайну либо коммерческую тайну, раскрытие которой для Банка повлечет убытки (да/нет)	да	15 процентов
6	Единица управленческого учета обеспечивает предотвращение чрезвычайных ситуаций, информационную, экономическую и финансовую безопасность Банка и его дочерних обществ (да/нет)	да	15 процентов

Приложение № 2. Критерии определения профильности активов Банка, включенных в состав единиц управленческого учета

№ п/п	Факторы	Целевые ответы для определения необходимости сохранения актива, входящего в состав профильной единицы управленческого учета	Удельные веса, присваиваемые за совпадение с целевым ответом для определения необходимости сохранения актива, входящего в состав профильной единицы управленческого учета
1	Актив является необходимым для обеспечения успешной работы единицы управленческого учета (да/нет)	да	100 процентов
2	Актив является неотчуждаемым (сервитут, объект коммерческой тайны, объект необходим для выполнения государственных задач, мобилизационной подготовки, обороны, безопасности и др.) (да/нет)	да	100 процентов

Приложение № 3. Типовая форма Реестра непрофильных активов

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование непрофильного актива</i>	<i>Средства идентификации</i>	<i>Вид деятельности</i>	<i>Планируемый способ реализации/сохранения непрофильного актива</i>	<i>Описание, сведения о правоустанавливающих документах и обременениях</i>	<i>Балансовая стоимость, руб.</i>

Приложение № 4. Типовая форма Плана мероприятий по реализации непрофильных активов

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование непрофильного актива</i>	<i>Средства идентификации</i>	<i>Планируемый способ реализации</i>	<i>Планируемый период реализации (квартал)</i>	<i>Балансовая стоимость, руб.</i>	<i>Начальная цена продажи, руб. (рыночная стоимость)</i>	<i>Экономическое обоснование реализации непрофильного актива</i>