

Отчет о реализации Долгосрочной программы развития ОАО Банк ВТБ на 2014-2018гг. по итогам 2014 года и достижении утвержденных ключевых показателей эффективности

Долгосрочная программа развития ОАО Банк ВТБ на 2014-2018 годы (далее – Программа) была подготовлена на основании Стратегии развития ОАО Банк ВТБ на 2014-2016 годы (далее – Стратегия), утвержденной Наблюдательным советом Банка 10.04.2014 (Протокол № 6), с учетом Методических рекомендаций Министерства экономического развития Российской Федерации 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 пятьдесят процентов, подготовленных Министерством экономического развития Российской Федерации и Росимуществом в рамках исполнения перечня Поручений Президента Российской Федерации от 27.12.2013 № Пр-3086.

Программа была одобрена Комитетом Наблюдательного совета ОАО Банк ВТБ по стратегии и корпоративному управлению (Протокол от 27.10.2014 № 33), рассмотрена на совещании по вопросу о Долгосрочной программе развития ОАО Банк ВТБ на 2014-2018 годы в Правительстве Российской Федерации 20.11.2014 и утверждена Наблюдательным советом Банка (Протокол от 18.12.2014 № 25).

При разработке Программы Банком был проведен анализ его текущего положения, перспектив развития банковской отрасли в Российской Федерации и на международных рынках, с учетом прогнозируемых (ожидаемых) изменений, ключевых рисков и возможностей, а также сравнение с сопоставимыми организациями банковской отрасли. В документе описана целевая модель развития Банка, приоритетные направления его развития и стратегические инициативы. Программа содержит перечни средств и мероприятий, обеспечивающих достижение целей развития Банка, определенных Стратегией, а также включает значения показателей текущих и ожидаемых результатов деятельности Банка, его дочерних организаций на 5 лет.

Основными стратегическими целями развития группы ВТБ в соответствии со Стратегией и Программой являются качественный рост, предполагающий сохранение лидерских позиций на рынке, реализация потенциала ключевых точек роста при достижении целевой рентабельности и развитии эффективных систем управления рисками. По всем приоритетным направлениям в Программе обозначены соответствующие мероприятия, направленные на реализацию поставленных целей. Плановый срок завершения реализации таких мероприятий – 2018 год.

По итогам 2014 года в рамках реализации Программы Банку удалось достигнуть следующих результатов по основным приоритетным направлениям.

1) Сохранение сильных позиций на рынке и повышение эффективности Корпоративно-инвестиционного бизнеса.

Несмотря на сложные экономические условия, снижение потребительского спроса и введение секторальных санкций со стороны США и ЕС, группа ВТБ продолжала наращивать кредитование корпоративных клиентов темпами, превышающими средние по отрасли. По итогам 2014 года корпоративный кредитный портфель Группы увеличился на 41,3% до 7 205,3 млрд. рублей. В результате Группа увеличила свою долю на рынке кредитования юридических лиц с 15,5% до 16,5%, сохранив вторую позицию на рынке.

2) Опережающий рост Розничного бизнеса – увеличение доли рынка и доли в бизнесе Группы.

В 2014 году розничный бизнес Группы продолжил динамичное развитие как на территории России, так и за ее пределами. Замедление роста экономики и ухудшение динамики доходов населения, а также значительные колебания валютных курсов в течение 2014 года привели к снижению склонности населения к потреблению и ослаблению спроса на продукты потребительского и автокредитования. Резкий рост процентных ставок во второй половине года, а также ужесточение требований банков к заемщикам также сдерживало рост кредитования.

Розничный кредитный портфель Группы по итогам 2014 года вырос на 27,9% до 1 945,1 млрд рублей (в основном за счет обеспеченных кредитов), а Группа сохранила второе место на российском рынке розничного кредитования, увеличив свою долю рынка на 1,6 процентных пункта до 14,9%.

3) Выделение Среднего бизнеса в отдельный центр прибыли и укрепление позиций Группы в сегменте.

В 2014 году группа ВТБ выделила средний бизнес в качестве глобальной бизнес-линии и центра прибыли, поставив задачу увеличения объемов данного бизнеса, его доли рынка и показателей прибыльности. За пределами России Группа активно развивает работу с клиентами среднего бизнеса на рынках стран СНГ. Группа успешно нарастила портфель кредитов клиентам среднего бизнеса, который достиг на конец 2014 года 1 047,8 млрд. рублей (до вычета резерва под обесценение).

4) Совершенствование риск-менеджмента и усиление контроля над рисками на уровне Группы.

В 2014 году Наблюдательным советом ОАО Банк ВТБ были утверждены основополагающие документы в сфере управления рисками: Стратегия управления рисками и капиталом ОАО Банк ВТБ и Порядок управления наиболее значимыми рисками ОАО Банк ВТБ (Протокол от 18.12.2014 № 25).

По результатам утверждения и планомерной реализации Стратегии развития системы управления рисками в группе ВТБ на 2014-2016 годы осуществлялось развитие процедур и методов консолидированного / интегрированного управления рисками, в том числе:

- разработана и последовательно внедряется концепция риск-аппетита группы ВТБ;
- в Группе получила дальнейшее развитие практика расчёта показателей доходности на экономический капитал (RAROC) в рамках интегрирования модели экономического капитала (ECap, Capitalat-Risk) в систему финансового планирования и прогнозирования;
- продолжалась реализация мероприятий в рамках планов по внедрению Базель II в соответствующих участниках Группы (в частности, уточнение моделей оценки кредитного риска и системы подготовки отчетности по рискам) и т.д.

5) Повышение операционной эффективности и бережливое отношение к расходам.

Группа продемонстрировала значительное улучшение соотношения расходов и операционных доходов, которое составило 43,7% по итогам 2014 года по сравнению с 49,1% по итогам 2013 года.

Несмотря на сложные операционные и геополитические условия, Группа продемонстрировала высокий уровень операционных доходов до создания резерва по итогам 2014 года в размере 548 млрд. рублей, чему, в частности, способствовал уверенный рост чистых процентных доходов до 354,3 млрд. рублей (на 9,7% по сравнению с предыдущим годом) и чистых комиссионных доходов до 63,1 млрд. рублей (на 13,9% по сравнению с предыдущим годом).

Ухудшение экономической ситуации в России и кризис на Украине способствовали росту стоимости риска Группы до 3,4% по итогам 2014 года по сравнению с 1,6% за 2013 год. Совокупные расходы на создание резерва под обесценение по итогам 2014 года выросли до 275,4 млрд. рублей по сравнению с 99,2 млрд. рублей за 2013 год.

В соответствии с Директивами, утвержденными Первым заместителем Председателя Правительства Российской Федерации И.И. Шуваловым, от 17.07.2014 № 4955п-П13, в Банке предусмотрена ежегодная аудиторская проверка реализации Программы (далее – Аудит). Аудит реализации Программы регламентируется утвержденным в Банке Стандартом проведения аудиторской проверки реализации долгосрочной программы развития ОАО Банк ВТБ (Протокол

Наблюдательного совета Банка от 17.11.2015 № 23), содержащим информацию о порядке планирования проверки, конкурсной процедуре отбора аудитора, проведении аудита, сроках выполнения работ по проведению аудита и принятии решений по результатам проверки. В настоящее время в Банке осуществляются мероприятия по подготовке и проведению Аудита реализации Программы за 2014 год.

Важным элементом обеспечения реализации целей Стратегии и Программы является постановка и контроль достижения ключевых показателей эффективности (далее – КПЭ). В Программу включен перечень КПЭ, разработанных с учетом Методических указаний по применению ключевых показателей эффективности государственными корпорациями, государственными компаниями, государственными унитарными предприятиями, а также хозяйственными обществами, в уставном капитале которых доля участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации в совокупности превышает 50%, подготовленных Министерством экономического развития Российской Федерации и Росимуществом в соответствии с поручением Правительства Российской Федерации от 27.03.2014 № ИШ-П13-2043.

Далее представлена информация об утвержденных ключевых показателях эффективности на 2014 год и степени их достижения за отчетный период.

№	Ключевой показатель эффективности	2014 (план)	2014 (факт)	Исполнение КПЭ	Комментарии
1	ROE (Return on equity – Рентабельность акционерного капитала)	11%	0,1%	0,9%	Снижение чистой прибыли Группы преимущественно в результате создания резервов вследствие геополитических и макроэкономических факторов, роста стоимости пассивов вследствие повышения ключевой ставки Банка России
2	TSR (Total shareholders return - Рентабельность инвестиций акционеров за соответствующий год) ¹	-19,7%	24,8%	155,4%	Фактическое исполнение КПЭ превышает план
3	Чистый операционный доход до резервов, млрд рублей	510	548	107,4%	Фактическое исполнение КПЭ превышает план
4	Стоимость риска	1,9%	3,4%	24,7%	Создание резервов сверх плана и снижение чистой прибыли Группы вследствие геополитических и макроэкономических факторов
5	Чистый комиссионный доход, млрд рублей	70	63,1	90,1%	Рост в 2014 году составил 14% относительно 2013 года, превысив темп роста Чистого процентного дохода. Отклонение на 10% от плана связано с воздействием ухудшения экономической ситуации на бизнес-активность клиентов
6	CIR (Cost-Income ratio - Отношение административно-управленческих расходов к чистому операционному доходу до резервов)	46%	44%	105,0%	Фактическое исполнение КПЭ превышает план
7	Достаточность капитала 1 уровня (Tier 1)	10,8%	9,8%	90,8%	Создание резервов сверх плана вследствие геополитических и макроэкономических факторов, указанных выше. Рост стоимости пассивов сверх плана вследствие повышения ключевой ставки Банка России

¹ Доходность Индекса ММВБ «Финансы» за отчетный период, рассчитанная в соответствии с утвержденной Методикой расчета и оценки исполнения ключевого показателя эффективности «Рентабельность инвестиций»