

- выстроены единые сквозные модели работы в рамках объединенного Банка, в том числе по направлениям поддержки и контроля;
- достигнуты ключевые цели финансовой модели объединения.

Одним из ключевых приоритетов Банка ВТБ (ПАО) в соответствии со Стратегией развития Банка ВТБ (ПАО) на 2017-2019 годы (далее – Стратегия), утвержденной Наблюдательным советом Банка ВТБ (ПАО) 14.12.2016 (Протокол № 21), является усиление позиций банков группы ВТБ на рынке розничного банковского обслуживания и привлечения средств клиентов.

В рамках реализации данной инициативы в IV квартале 2018 года и в I квартале 2019 года Банком ВТБ (ПАО) были завершены мероприятия по приобретению контрольных пакетов акций Банка «Возрождение» (ПАО), ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и ПАО «Запсибкомбанк». Приобретение указанных банков позволит существенно расширить присутствие Банка ВТБ (ПАО) в таких регионах, как Московская, Нижегородская и Тюменская области.

В настоящее время ведется проработка дальнейших шагов по их интеграции в действующую в Группе систему управления, которая планируется к завершению в 2020 году, когда произойдет их полный переход под бренд ВТБ.

Система корпоративного управления банка ВТБ

Структура органов корпоративного управления банка ВТБ



Корпоративное управление в Банке ВТБ (ПАО) представляет собой систему взаимоотношений между исполнительными органами, Наблюдательным советом, акционерами и иными заинтересованными лицами, направленную на реализацию прав акционеров и инвесторов, повышение инвестиционной привлекательности и прозрачности деятельности Банка, создание действенных механизмов оценки рисков, способных оказать влияние на стоимость Банка, эффективное использование предоставленных акционерами (инвесторами) средств.

Система корпоративного управления в Банке строится на принципе безусловного соблюдения требований законодательства, организаторов торговли на российском и иностранном рынках ценных бумаг, а также ориентирована на рекомендации Кодекса корпоративного управления (далее – кодекс), одобренного Банком России, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и Совета по финансовой стабильности, предъявляемые к финансовым организациям, и на лучшие мировые стандарты и практики корпоративного управления. Банк является публичным акционерным обществом, ценные бумаги которого допущены к торгам на Московской бирже и включены в список первого уровня (высший котировальный список), а также торгуются через программу глобальных депозитарных расписок (ГДР) на Лондонской фондовой бирже.

Высшим органом управления банка ВТБ является Общее собрание акционеров. Для всех акционеров банка ВТБ независимо от места учета акций доступна система электронного голосования, разработанная реестродержателем Банка – АО ВТБ Регистратор. Воспользоваться электронным голосованием можно на сайте vtbreg.ru, а также в мобильном приложении «Акционер ВТБ».

Наблюдательный совет Банка, избираемый акционерами и им подотчетный, обеспечивает стратегическое управление и контроль деятельности исполнительных органов – Президента – Председателя Правления и Правления. Наблюдательный совет утверждает стратегию и долгосрочную программу развития Банка, политику по вознаграждению и возмещению расходов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях Банка, определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля.

Исполнительные органы осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи, поставленные перед ними акционерами и Наблюдательным советом.

При Наблюдательном совете Банка созданы и активно функционируют следующие комитеты:

- Комитет по кадрам и вознаграждениям, который готовит рекомендации по ключевым вопросам назначений и мотивации членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и органов контроля;
- Комитет по аудиту, основным направлением деятельности которого является анализ и поддержание эффективной и адекватной системы внутреннего контроля;
- Комитет по стратегии и корпоративному управлению, который рассматривает и готовит рекомендации по вопросам стратегического развития, повышения уровня корпоративного управления ВТБ, совершенствования управления собственным капиталом Банка.

В Банке создано специальное структурное подразделение – аппарат Наблюдательного совета Банка, возглавляемый корпоративным секретарем Банка, кандидатура которого избирается Наблюдательным советом Банка.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет Ревизионная комиссия, а также Департамент внутреннего аудита – подотчетное Наблюдательному совету самостоятельное структурное подразделение банка ВТБ, осуществляющее проверку и оценку эффективности функционирования в Банке системы внутреннего контроля управления банковскими рисками, проверку достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерской и управленческой отчетности, формирование единых подходов к организации систем внутреннего контроля в подконтрольных Банку компаниях, сбор информации об их состоянии, выработку рекомендаций по совершенствованию. Наблюдательный совет утверждает планы работы Департамента внутреннего аудита и контролирует их исполнение.

В целях оптимизации управленческих рисков предусмотрено страхование ответственности Банка, членов Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка (Director's and Officer's Liability, D&O).

В Банке создан и активно функционирует Консультационный совет акционеров (далее – КСА) – независимый экспертно-консультативный и совещательный орган, состоящий из миноритарных акционеров, в заседаниях которого принимают участие члены Наблюдательного совета и исполнительные органы Банка. Члены КСА принимают активное участие в деятельности банка ВТБ, обсуждая с топ-менеджментом Группы наиболее актуальные и важные вопросы, затрагивающие интересы акционеров, в том числе вопросы разработки и реализации стратегии, совершенствования практики корпоративного управления.

Банк ВТБ считает своим приоритетом своевременно раскрывать полную и достоверную информацию, позволяющую акционерам, инвесторам и контрагентам ВТБ принимать экономически обоснованные решения. Банком осуществляется раскрытие информации в соответствии с требованиями российского законодательства, а также британского регулятора Financial Conduct Authority (FCA). Наблюдательным советом Банка утверждено Положение об информационной политике банка ВТБ, размещенное на сайте Банка, которое определяет способы, сроки и формы раскрытия информации, устанавливает перечень информации помимо предусмотренной законодательством, обязанность по раскрытию которой принимает на себя Банк, а также меры по обеспечению контроля соблюдения информационной политики Банка.

Банк публикует финансовые результаты по российским и международным стандартам на регулярной основе. В целях максимально оперативного получения всеми заинтересованными лицами актуальной информации о деятельности группы ВТБ Банк ежемесячно публикует данные управленческой отчетности по МСФО в дополнение к ежеквартальному и годовому раскрытию.

Развитие системы корпоративного управления в 2018 году

Совершенствование системы корпоративного управления рассматривается Банком как составная часть общей работы по повышению эффективности деятельности Банка и является объектом постоянного контроля со стороны Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка.

На прошедшем 23 мая 2018 года годовом Общем собрании акционеров был избран новый состав Наблюдательного совета Банка, в который впервые вошли 5 директоров, не связанных с основным акционером, в том числе 4 представителя миноритарных акционеров, что, по мнению Банка, делает Наблюдательный совет максимально независимым в своей деятельности, а также позволяет представлять интересы широкого круга акционеров.

Акционеры также избрали новый состав Ревизионной комиссии Банка, в составе которой сохранилось место за представителем миноритарных акционеров.

В 2018 году Банком была продолжена работа по реализации принятого Наблюдательным советом Банка Плана мероприятий по внедрению положений Кодекса корпоративного управления, который остается главным ориентиром для совершенствования системы корпоративного управления Банка:

- внедрена практика предоставления акционерам Банка заключения (мнения) членов Наблюдательного совета Банка о независимости каждого кандидата в составе Наблюдательного совета на предмет их соответствия установленным критериям независимости, подготовленным Комитетом Наблюдательного совета Банка по кадрам и вознаграждениям. Ранее Комитет рассматривал вопросы соответствия кандидатов в составе Наблюдательного совета Банка без предоставления соответствующего заключения;
- по всем значимым вопросам, включенным в повестку дня общих собраний акционеров Банка, акционерам Банка предоставляется развернутая позиция Наблюдательного совета Банка, подготовленная в соответствии с лучшими практиками и рекомендациями экспертов;