

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
по состоянию на 1 июля 2014 года**

Оглавление

1. Введение.....	3
2. Сведения общего характера о деятельности банковской Группы.....	3
3. Принимаемые Группой риски и управление ими	8
4. Управление капиталом и капитал Группы.....	35
5. Способ и место раскрытия информации.....	43

1. Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках на консолидированной основе) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 №3080-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

В информации о рисках на консолидированной основе используются данные консолидированных форм отчетности, составленных в соответствии с Указаниями Банка России от 25.10.2013 №3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» и от 12.11.2009 №2332-У (в редакции от 31.05.2014) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Используемые в информации о рисках на консолидированной основе показатели представлены на 01.07.2014 и за период, начинающийся с 1 января и заканчивающийся 30 июня 2014 года.

Все суммы в данной информации о рисках на консолидированной основе приведены в миллиардах российских рублей, если не указано иное.

Аудит в отношении данной информации о рисках на консолидированной основе не проводился.

2. Сведения общего характера о деятельности банковской Группы

Банк ВТБ (открытое акционерное общество) / ОАО Банк (далее – ОАО Банк ВТБ или Банк) на основании статьи 4 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 02.07.2013 №146-ФЗ) является Головной кредитной организацией в составе банковской Группы (далее – группа ВТБ или Группа).

ОАО Банк ВТБ учрежден в октябре 1990 года.

ОАО Банк ВТБ имеет генеральную лицензию Банка России от 31.08.2012 № 1000 на право совершения всех видов банковских операций в рублях и в иностранной валюте.

ОАО Банк ВТБ включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования 11.01.2005 под номером 408.

ОАО Банк ВТБ присвоены следующие основные рейтинги международных рейтинговых агентств:

1. Агентство Moody's Investors Service

Долгосрочные рейтинги банковских депозитов в иностранной и национальной валюте: Вaa2

Рейтинг краткосрочных банковских депозитов: P-2

Рейтинг финансовой устойчивости банка: D-

2. Агентство Standard and Poor's

Долгосрочные рейтинги по обязательствам в иностранной и национальной валюте: BBB

Краткосрочные рейтинги по обязательствам в иностранной и национальной валюте: А-2
 Долгосрочный кредитный рейтинг по российской национальной шкале: ruAAA

Состав участников группы ВТБ: консолидируемые и неконсолидируемые участники

В настоящее время группа ВТБ объединяет 563 организации, в том числе кредитные и некредитные организации резиденты и нерезиденты.

Раскрытие информации о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01.07.2014 производится на основании отчетных данных консолидируемых участников Группы в количестве 168 организаций, в том числе следующих организаций, величина собственных средств (капитала) которых составляет 5 и более процентов собственных средств (капитала) Группы и (или) их финансовый результат составляет 5 и более процентов финансового результата Группы:

Наименование	Доля контроля	Место нахождения (адрес)	Вид деятельности
ОАО Банк ВТБ	Головная кредитная организация Группы	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	Банковский крупный корпоративно-инвестиционный бизнес
Дочерние кредитные организации резиденты			
Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)	99.91%	101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35	Банковский средний и розничный бизнес
Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)*	96.41%	107996, г. Москва, ул. Рождественка, д. 8/15, стр.3	Универсальный банковский бизнес
Открытое акционерное общество «Лето Банк»*	100.00%	101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35	Универсальный банковский бизнес
Дочерние кредитные организации нерезиденты			
VTB BANK (Austria) AG	100.00%	A-1010, Wien, Parkring 6, Postfach 560, Wien, Austria	Универсальный банковский бизнес
Public Joint-Stock company «VTB Bank»	99.97%	Украина, 01004, г. Киев, бул. Тараса Шевченко/ул. Пушкинская, д. 8/26	Универсальный банковский бизнес
VTB Capital plc*	95.54%	14 Cornhill, London, EC3V 3ND United Kingdom	Инвестиционный банковский бизнес
Дочерние некредитные организации			
Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Пенсионный администратор	100.00%	115054, г. Москва, Космодамианская наб., д. 52, стр. 1	Управление холдинг-компаниями
Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «ВТБ Страхование»	100.00%	101000, г. Москва, Тургеневская пл., д. 2/4, стр. 1	Страхование, включая ОСАГО, и полный комплекс страховых услуг для юридических и физических лиц (за исключением страхования жизни)
ВТБ Лизинг (открытое акционерное общество)	100.00%	109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1	Лизинг, широкий спектр услуг как на территории России, так и за рубежом
Открытое акционерное общество «Столичная страховая группа»	100.00%	127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 40	Управление страховыми компаниями

* участники, контроль над которыми Банк осуществляет косвенно

Наиболее существенным участником группы ВТБ, отчетные данные которого были включены в периметр консолидации отчета по рискам, является ОАО Банк ВТБ. Доля

капитала ОАО Банк ВТБ в собственных средствах (капитале) Группы составляет 67.8%.

В целях раскрытия информации о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01.07.2014 к неконсолидируемым участникам Группы относятся:

- участники Группы, не являющиеся лицами, указанными в пункте 1.2 Указания Банка России от 25.10.2013 №3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»;
- участники Группы – паевые инвестиционные фонды, не имеющие в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2001 №156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» статус юридического лица;
- участники Группы, не оказывающие существенного влияния на формирование представления о финансовом положении и финансовых результатах деятельности группы ВТБ.

В соответствии с Учетной политикой группы ВТБ в целях составления консолидированной отчетности несущественным признается влияние тех участников, размер балансовой стоимости активов которых по отдельности и суммарно не превышает 5 процентов совокупной стоимости активов участников Группы, определенных по данным последней консолидированной отчетности. Банк может принять решение о консолидации отдельных несущественных по величине активов участников Группы.

Различия в периметре консолидируемых участников в целях раскрытия информации о рисках на консолидированной основе и составления консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Федеральным Законом от 27.07.2010 №208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» группы ВТБ обусловлены ограничениями, установленными пруденциальным регулированием Банком России процесса расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп, и внутренними критериями существенности, используемыми при раскрытии информации о рисках на консолидированной основе и составлении консолидированной финансовой отчетности соответственно.

Совокупная текущая (справедливая) стоимость вложений Группы в уставные капиталы страховых организаций по состоянию на 01.07.2014 составляет 2.4 млрд. рублей, в том числе стоимость вложений ОАО Банк ВТБ в уставные капиталы страховых организаций составляет 0.6 млрд. рублей. Отчетные данные участников Группы ВТБ - страховых организаций включены в периметр консолидации при раскрытии информации о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01.07.2014.

Краткая информация о направлении деятельности группы ВТБ

Ключевыми направлениями бизнеса группы ВТБ являются:

- корпоративно-инвестиционный бизнес, фокусом которого является комплексное обслуживание групп компаний с выручкой свыше 10 млрд. рублей в рыночных отраслях и крупных клиентов строительной отрасли, государственного и оборонного секторов;
- средний бизнес, который предоставляет набор стандартных банковских продуктов и услуг клиентам с выручкой от 300 млн. руб. до 10 млрд. рублей, а также обслуживает компании муниципального бизнеса в Российской Федерации;
- розничный бизнес, обслуживающий физические лица, индивидуальных предпринимателей и компании с годовой выручкой менее 300 млн. рублей в Российской Федерации, странах СНГ, Грузии, а также в странах Европейского Союза;
- небанковские финансовые услуги - лизинг, факторинг, страхование, пенсионное обеспечение на базе финансовых организаций - участников Группы.

Группа присутствует в 40 странах и обслуживает около 13 тысяч крупных и средних

корпоративных клиентов, более 230 тысяч компаний малого бизнеса и более 14 миллионов клиентов - физических лиц.

Группа ВТБ предоставляет широкий спектр услуг для физических и юридических лиц и осуществляет операции как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами:

- в Российской Федерации Группа осуществляет банковские операции через материнский банк (ОАО Банк ВТБ) и три дочерних банка: ВТБ 24 (ЗАО), Лето-банк и ОАО «Банк Москвы»;
- за пределами Российской Федерации Группа осуществляет свою деятельность через 15 дочерних банков, расположенных в странах СНГ (Армения, Украина (два банка), Беларусь (два банка), Казахстан и Азербайджан); в Европе (Австрия, Кипр, Германия, Франция, Великобритания и Сербия); а также в Грузии и Анголе. В Италии и Китае действуют представительства Группы, в Китае и Индии – филиалы ОАО Банк ВТБ. В Сингапуре, ОАЭ (Дубай), Гонконге, Болгарии (София) и США (Нью-Йорк) действуют представительства инвестиционно-банковского подразделения Группы;
- в состав Группы входят также некредитные финансовые организации, наиболее крупные из которых: ОАО ВТБ Лизинг, ООО ВТБ Факторинг, ООО «СК ВТБ Страхование», ООО «ТрансКредитФакторинг».

Группа ВТБ осуществляет все виды основных банковских операций, включая следующие:

- расчетное обслуживание (включая открытие и обслуживание счетов, переводы и зачисления, валютный контроль, безналичные конверсионные операции);
- кассовое обслуживание и инкассация;
- дистанционное банковское обслуживание;
- документарные операции (включая аккредитивные и гарантийные операции, расчеты по инкассо);
- операции с депозитами и депозитными сертификатами;
- операции с простыми векселями;
- кредитование (включая инвестиционное кредитование);
- торговое финансирование;
- структурное финансирование;
- операции с ценными бумагами;
- операции с производными финансовыми инструментами;
- операции с драгоценными металлами;
- эквайринг и операции с банковскими картами;
- депозитарное обслуживание;
- брокерские услуги;
- организация и финансирование инвестиционных проектов.

Кроме того, группа ВТБ оказывает набор инвестиционных услуг и услуг по управлению активами для корпоративных и розничных клиентов, а также услуг страхования, пенсионного обеспечения, лизинга и факторинга.

Краткая информация об экономической среде, в которой группа ВТБ осуществляет свою деятельность

Факторы, оказывающие влияние на бизнес Группы разделены по типам бизнеса и его географии:

Банковский бизнес в Российской Федерации

В первом полугодии 2014 года годовой рост розничного портфеля российской банковской системы снизился до 21%, при этом рост корпоративного портфеля составил 16% на фоне девальвации рубля на 3% и закрытия внешних рынков рефинансирования.

На конец июня 2014 года ситуация по качеству розничного и корпоративного кредитного

портфеля и в целом по портфелю российской банковской системы ухудшилась: доли просроченных кредитов выросли до 4.4% и 5.3%, соответственно.

За первые шесть месяцев 2014 года прибыль банков составила 451.4 млрд. рублей.

Девальвация рубля и геополитическая нестабильность способствовали оттоку средств клиентов из банков и их доля в сумме общих обязательств составила 65% на конец июня 2014 года. В первую очередь отток произошел со счетов розничных клиентов, а их годовой рост снизился до 8%. В корпоративном сегменте рост составил 12% по сравнению с 2013 годом, в том числе за счет переоценки. Соотношение чистых кредитов и депозитов незначительно выросло до 90%.

Банковский бизнес за пределами Российской Федерации

Казахстан: В первом полугодии 2014 года наблюдалось ускорение роста корпоративных кредитов, чьи темпы роста за этот период составили около 7% и превысили более чем в 2 раза этот же показатель за первое полугодие 2013 года (около 3%), в то время как рост кредитов розничным клиентам за первое полугодие 2014 года замедлился по сравнению с аналогичным периодом в 2013 году, снизившись с 13% до 9%. На показатели банковского сектора значительное влияние оказала девальвация национальной валюты (в феврале она была обесценена одномоментно на 16%).

Грузия: В первом полугодии 2014 года было зафиксировано ускорение темпов роста кредитов как корпоративным, так и розничным клиентам по сравнению с этими же показателями в первом полугодии 2013 года: рост кредитования юридических лиц за первое полугодие 2014 увеличился на 2% (рост за этот же период времени в 2013 году составил 1%), рост кредитов физическим лицам увеличился более чем на 11% по сравнению с 9% в первом полугодии 2013 года.

Украина: Темпы роста корпоративных кредитов за первое полугодие 2014 года превысили 8%, что происходило на фоне значительной девальвации гривны (на 48% согласно официальному курсу). Динамика розничных кредитов за первое полугодие 2014 года также, практически, в 4 раза превысила темпы роста за этот же период в 2013 году, достигнув 4%, благодаря валютному фактору. При этом во 2 квартале 2014 года реальное снижение ВВП ускорилось до 4.7% годовых, в первом квартале 2013 года снижение составляло 1.1% годовых. Сохранение данной динамики вместе с существенным обесценением гривны, может негативно отразиться на кредитных рисках и качественном спросе на кредиты в 2014 году.

Белоруссия: Прирост корпоративных кредитов в первом полугодии 2014 года составил 11%, незначительно снизившись по сравнению с уровнем прироста в аналогичном периоде 2013 года (12%). Снижение темпов роста кредитов населению оказалось более резким – рост составил только 6% по сравнению с 14% приростом в первом полугодии 2013 года.

Статистика Армении и Азербайджана указывает на рост в первом полугодии 2014 года кредитных портфелей на 5.7% и 8.7%, соответственно (против 9.0% и 12.5% в первой половине 2013 года).

Последние данные о росте ВВП в Китае указывают на, по-прежнему, уверенный рост во втором квартале 2014 года на 7.5% в годовом выражении. Рост экономики стран Еврозоны во втором квартале 2014 года составил 0.7% годовых, а Великобритании – 3.2%.

Впрочем, экономический рост стран Еврозоны и азиатского региона не должен иметь существенного влияния на деятельность Группы, которая преимущественно нацелена на работу с российскими клиентами. На текущий момент основные риски возникают из-за

слабого экономического роста в России и геополитической нестабильности.

Инвестиционно – банковские услуги

В течение года основными конкурентами группы ВТБ по ключевым направлениям деятельности являлись:

- корпоративно – инвестиционные услуги: ОАО «Сбербанк России», ГПБ (ОАО), ОАО «Альфа-Банк», а также ряд банков и инвестиционных компаний (ИК «Сбербанк КИБ», ИК «Ренессанс Капитал» и др.), предоставляющих инвестиционно-банковские услуги (Morgan Stanley, JPMorgan, Citibank, Deutsche Bank, Goldman Sachs и др.);
- розничные банковские услуги: ОАО «Сбербанк России» и дочерние компании западных банков в Российской Федерации, предоставляющие розничные услуги, такие как ЗАО «Райффайзенбанк», ОАО АКБ «Росбанк», ОАО «ОТП Банк», ЗАО «Юникредит Банк» и ЗАО КБ «Ситибанк»;
- небанковские финансовые услуги: дочерние финансовые компании крупных банков в Российской Федерации: «Сбербанк Лизинг», «ВЭБ Лизинг», «Трансфин-Н», «Промсвязьбанк Факторинг», а также крупные страховые компании «Ингосстрах», «СГ СОГАЗ», «Росгосстрах», подразделения крупных универсальных банков.

3. Принимаемые Группой риски и управление ими

Обзор принимаемых группой ВТБ значимых рисков, связанных с направлениями деятельности Группы

Наиболее существенным риском, которому была подвержена деятельность группы ВТБ, является кредитный риск, включая риск концентрации (в том числе страновые и отраслевые риски), а также контрагентские кредитные риски по торговым операциям с производными финансовыми инструментами (т.е. риски возможных убытков по таким сделкам в результате изменения цены базового актива по сделке и отказа контрагента от исполнения своих обязательств по сделке). Принимаемый Группой кредитный риск преимущественно определяется сформированным портфелем кредитования юридических лиц и физических лиц в рамках развития группой ВТБ корпоративного и розничного бизнеса. С принятием кредитного риска сопряжена также реализация в рамках группы ВТБ лизинговых и факторинговых продуктов на базе специализированных участников Группы (ОАО ВТБ Лизинг и ООО ВТБ Факторинг, соответственно). Страновой риск, принимаемый международной финансовой группой ВТБ, обусловлен её зарубежной экспансией и развитием международного бизнеса, включая кредитные операции с нерезидентами, проводимые в том числе на базе разветвленной сети зарубежных дочерних структур/филиалов ОАО Банк ВТБ в странах ближнего зарубежья, Западной Европы, Азии и Африки.

В числе других основных видов рисков, которые группа ВТБ определяет для себя значимыми, следует выделить:

- риск ликвидности;
- рыночные риски (процентный, ценовой, валютный);
- операционный риск.

Прочие виды рисков, присущие деятельности Группы, включая, например:

- риски страхования, принимаемые в рамках деятельности страховых организаций - участников группы ВТБ (прежде всего, ООО СК «ВТБ Страхование» и ОАО «Столичная страховая группа»);
- риски недвижимости, связанные с наличием на балансе объектов недвижимости и незавершенного строительства и входением в состав Группы ряда участников, занимающихся девелопментом, строительством и операциями с недвижимостью;
- стратегический и репутационный риски, которые являются предметом постоянного

контроля, но до настоящего времени не рассматривались в масштабах группы ВТБ в качестве значимых (то есть способных оказать существенное негативное влияние на деятельность Группы, её результаты и капитал).

Детальные обзоры по основным видам рисков (в том числе кредитному, рыночному и операционному) см. в соответствующих тематических разделах отчета, посвященных указанным видам риска.

Краткий обзор принимаемого группой ВТБ стратегического риска

В качестве стратегического риска ОАО Банк ВТБ рассматривает риск возникновения убытков (недополучения прибыли) в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, выражающихся в недостаточном учете возможных угроз деятельности ОАО Банк ВТБ, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых ОАО Банк ВТБ может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности ОАО Банк ВТБ.

В целях снижения стратегического риска, в ОАО Банк ВТБ существует система разработки, реализации и уточнения/пересмотра стратегии, стратегического планирования и анализа, сформированная в соответствии с лучшей практикой.

В соответствии с Уставом ОАО Банк ВТБ, определение приоритетных направлений деятельности ОАО Банк ВТБ осуществляет Наблюдательный совет. В целях повышения прозрачности принятия стратегических решений, а также для повышения степени вовлеченности членов Наблюдательного совета в процесс разработки стратегических рекомендаций, в 2011 году при Наблюдательном совете был создан Комитет по стратегии и корпоративному управлению. В ОАО Банк ВТБ для оказания поддержки Наблюдательному совету по этому направлению его деятельности создан Департамент стратегии и корпоративного развития, который отвечает за подготовку стратегий развития каждого направления бизнеса и стратегии развития группы ВТБ в целом.

При разработке стратегии Департамент стратегии и корпоративного развития проводит тщательный анализ макроэкономических показателей, показателей развития банковского сектора и конкурентной ситуации на рынке по изучаемому направлению бизнеса. Процесс разработки стратегии осуществляется совместно с подразделениями ОАО Банк ВТБ, также при необходимости привлекаются внешние консультанты. Департамент стратегии и корпоративного развития делает оценку текущей позиции ОАО Банк ВТБ в конкретном рыночном сегменте, а также достижений за последние 3-5 лет.

Сотрудники Департамента стратегии и корпоративного развития совместно с экспертами из других подразделений ОАО Банк ВТБ оценивают возможности развития того или иного сегмента бизнеса, риски развития рынка и риски, связанные с деятельностью конкурентов. Ставятся стратегические цели по доле рынка, объемным показателям, по доходам и их структуре, а также по показателям эффективности в сегменте бизнеса. Определяются и фиксируются приоритетные направления работы, которые необходимы для успешной реализации стратегии, проводится анализ существующих и необходимых конкурентных преимуществ ОАО Банк ВТБ для достижения целевых результатов в данном бизнес-направлении.

В процессе реализации задач, определенных стратегией, в случае изменения внешней среды и/или отклонения прогнозов от результатов в каком-либо сегменте банковского бизнеса, возможен пересмотр стратегии развития группы ВТБ в данном сегменте.

С учетом вышеназванных рисков, группа ВТБ уделяет особое внимание последовательной реализации задуманных стратегических изменений. Основным механизмом реализации Стратегии является ее перевод на операционный уровень путем бизнес-планирования, изменений в системе мотивации и проектного управления в группе ВТБ. Как подразделение контроля, Департамент стратегии и корпоративного развития осуществляет мониторинг выполнения стратегии и принимает активное участие в разработке бизнес-планов для направлений бизнеса.

Правовой риск

Правовой риск характеризуется тем, что действующее российское законодательство подвержено частым изменениям, является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений.

Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг.

В целях сокращения рисков, связанных с изменением гражданского, валютного, налогового, антимонопольного законодательства, ОАО Банк ВТБ проводит тщательную работу по анализу законопроектов и принятых законодательных актов. ОАО Банк ВТБ осуществляет постоянный мониторинг изменений, вносимых в законодательство, оценивает и прогнозирует степень возможного влияния таких изменений на его деятельность, в связи с чем вероятность возникновения рисков, связанных с вступившими в силу изменениями законодательства, оценивается как незначительная.

ОАО Банк ВТБ отслеживает и своевременно реагирует на происходящие изменения в законодательстве, а также стремится к конструктивному диалогу с регулирующими органами в вопросах правоприменения норм законодательства.

Описание политики в области оплаты труда, установленной в группе ВТБ

В Группе существует концепция управления направлением мотивации и оплаты труда, установлены единые принципы мотивации и оплаты труда.

Основные требования к системе мотивации и оплаты труда:

- обеспечение юридической защиты: наличие комплекса мер, направленных на исключение или минимизацию риска возникновения трудовых споров;
- конфиденциальность персональных данных сотрудников: наличие комплекса мер, направленных на исключение или минимизацию риска разглашения персональных данных сотрудников, не подлежащих разглашению в соответствии с требованиями применимого национального законодательства;
- необходимость учета в процессе построения и развития СМОТ финансовых возможностей участников Группы: финансирование расходов, связанных с оплатой труда и мотивацией сотрудников, должно осуществляться в рамках средств бюджета расходов на персонал (текущего, планового года), сформированного в соответствии с требованиями бюджетного планирования и утвержденного в установленном порядке.

Цели системы мотивации и оплаты труда:

- достижение целей стратегии компании, соответствующей текущему этапу её развития, и ключевых показателей эффективности, по которым оценивается их достижение;
- повышение эффективности сотрудников компании, заинтересованности и ответственности за результаты труда.

Задачи системы мотивации и оплаты труда:

- формирование имиджа работодателя приоритетного выбора в регионе присутствия участников группы ВТБ;
- обеспечение конкурентного уровня вознаграждения и состава компенсационного пакета сотрудников организации - участника группы ВТБ относительно локального

- рынка труда страны (региона) присутствия по соответствующим должностям;
- привлечение и удержание наиболее квалифицированных и результативных сотрудников;
- развитие потенциала, компетенций сотрудников в направлениях, соответствующих потребностям бизнеса;
- поддержание эффективной работы системы управления персоналом участника группы ВТБ.

Управление направлением мотивации и оплаты труда в Группе осуществляется на двух уровнях: на уровне группы ВТБ и на уровне участников группы ВТБ.

На уровне Группы:

- разрабатываются принципы программ мотивации, предполагающих реализацию единых подходов участниками Группы в целях поддержания основных механизмов управления группой ВТБ и реализации групповых проектов;
- разрабатываются единые для участников Группы принципы и стандарты по направлению мотивации и оплаты труда.

На уровне участников группы ВТБ:

- обеспечивается внедрение и сопровождение программ мотивации, предполагающих реализацию единых подходов участниками Группы в целях поддержания основных механизмов управления группой ВТБ и реализации групповых проектов;
- обеспечивается развитие собственных систем мотивации в соответствии с установленными в Группе едиными принципами и стандартами, а также применимым национальным законодательством.

Основные принципы функционирования системы мотивации и оплаты труда участника группы ВТБ:

- прозрачность: формирование полного и ясного представления сотрудников всех категорий и уровней управления о правилах функционирования процессов процедур в рамках системы мотивации и оплаты труда;
- комплексный подход: возможность участия в программах мотивации, а так же оценка результатов деятельности сотрудников всех категорий и на всех уровнях управления;
- целостность: формирование системы мотивации и оплаты труда как совокупности взаимосвязанных элементов, функционирующих в соответствии с заданной целевой ориентацией;
- гибкость: способность системы мотивации и оплаты труда к адаптации при изменении приоритетов развития бизнеса и состояния факторов внешней среды;
- динамичность: непрерывное совершенствование и развитие системы мотивации и оплаты труда.

Обзор принимаемого группой ВТБ кредитного риска, включая описание используемых терминов и показателей

Кредитный риск определяется как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями соглашения. Кредитный риск принимается по операциям кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования, выдаче гарантий, подтверждению аккредитивов, приобретению долговых ценных бумаг, вложению в приобретенные права требования, операциям по выдаче займов в золоте и ценных бумагах, сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов).

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых группой ВТБ в процессе осуществления банковской деятельности. Управление кредитными рисками в

Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения кредитного риска; устанавливаются кредитные лимиты на заемщиков/контрагентов, группы связанных заемщиков, лимиты принятия кредитного риска в разрезе стран/отраслей/регионов, лимиты на операции с долговыми ценными бумагами и др.;
- контроль уровня концентрации кредитных рисков, принимаемых Банком на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков), отрасли, страны, регионы, клиентские сегменты, виды кредитных продуктов;
- формирование обеспечения по операциям кредитного характера;
- установление стоимостных условий по проводимым операциям с учетом платы за принимаемые по ним риски;
- постоянный мониторинг уровня принимаемых рисков и подготовка соответствующей управленческой отчетности в адрес Кредитного комитета, руководства Банка и заинтересованных подразделений;
- оценка регулятивного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым Банком операциям, обеспечение его достаточности;
- проведение хеджирующих операций;
- постоянный внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления рисками, со стороны независимого подразделения.

Основные положения стратегии группы ВТБ в области управления кредитным риском

Приоритетными направлениями дальнейшего развития системы риск-менеджмента в Группе станет дальнейшая централизация и гармонизация внутригрупповых процессов управления рисками. С точки зрения консолидированной оценки рисков основными задачами являются:

- определение риск-аппетита, покрывающего существенные риски на уровне Группы, и его каскадирование до системы показателей оценки эффективности с учетом рисков на уровне бизнес-сегментов;
- совершенствование методологии и технологии расчета и распределения экономического капитала;
- проведение консолидированного стресс-тестирования по ключевым факторам риска на уровне Группы.

В части структуры риск-менеджмента в Группе приоритетными направлениями являются:

- формализация организационной и функциональной структуры управления рисками;
- выстраивание линий компетенции согласно бизнес-сегментам;
- гармонизация методологии и процессов управления рисками путем разработки единых Групповых стандартов;
- создание централизованной функции по рейтингованию клиентов (финансовые институты, крупные корпоративные клиенты, суверенные заемщики, региональные органы власти) и функции валидации моделей на уровне Группы.

Политика Головной кредитной организации в области снижения кредитного риска группы ВТБ

Основным инструментом ограничения и контроля за принимаемым Банком кредитным риском является система кредитных лимитов. Устанавливаются следующие виды лимитов кредитного риска:

- лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному клиенту (группе взаимосвязанных клиентов). К данным лимитам относятся индивидуальные лимиты, лимиты на конкретные сделки и другие;
- лимиты, ограничивающие концентрацию кредитных рисков, принятых Банком (по отраслям, регионам РФ, группам иностранных государств, крупным клиентам,

срочности кредитов, рейтингам заемщиков).

Лимиты на проведение операций с клиентами различаются в зависимости от видов операций, проводимых в их рамках:

- на корпоративных клиентов/органы исполнительной власти/средних клиентов и предприятия малого бизнеса могут устанавливаться кредитные лимиты (включая сублимиты по различным видам кредитных операций/целевому назначению), на проведение операций с долговыми ценными бумагами (включая сублимиты: рыночные ценные бумаги, нерыночные ценные бумаги), а также документарные лимиты;
- на банковские кредитные организации/финансовые учреждения устанавливаются депозитные лимиты (включая сублимиты: овердрафт, ностро, предоставление средств), конверсионные лимиты (включая сублимиты: гросс, поставка), лимиты на производные финансовые инструменты (включая сублимиты: commodities, иностранная валюта и драгметаллы, процентная ставка, ценные бумаги), лимиты на проведение операций с долговыми ценными бумагами (включая сублимиты: рыночные ценные бумаги, нерыночные ценные бумаги), а также документарные лимиты.

Наряду с перечисленными внутренними лимитами кредитного риска, Банк контролирует соблюдение следующих лимитов, установленных в соответствии с требованиями Банка России:

- лимит величины крупных кредитов. Кредит, сумма которого превышает 5% капитала Банка, считается «крупным». Общая сумма крупных кредитов не может превышать 800% от капитала Банка;
- лимит на заемщика/группу связанных заемщиков. Отношение общей суммы кредитов, предоставленных заемщику/группе связанных заемщиков, а также гарантий и поручительств, выданных данному заемщику/группе связанных заемщиков, а также других кредитных продуктов, содержащих кредитный риск, взвешенных по степени риска, к капиталу Банка не может превышать 25%;
- лимит кредитования инсайдеров. Отношение общей суммы кредитов, предоставленных инсайдерам и связанным с ними лицам, а также гарантий и поручительств, выданных данным заемщикам, а также других кредитных продуктов, содержащих кредитный риск, взвешенных по степени риска, к капиталу Банка не может превышать 3%.

В целях снижения принимаемого кредитного риска Банк использует обеспечение при заключении кредитных сделок.

Основными видами обеспечения исполнения обязательств Клиента являются:

залог, поручительство, банковская гарантия, государственные и муниципальные гарантии, передача векселя с залоговым индоссаментом.

Наличие обеспечения, соответствующего требованиям Банка, и его достаточность учитывается при определении стоимостных условий Кредитных сделок.

При проведении экспертизы залоговых сделок, которая проводится подразделением Банка самостоятельно или с привлечением независимого оценщика, осуществляется определение рыночной, справедливой и залоговой стоимости предмета залога. Независимая оценка рыночной стоимости осуществляется для следующих видов имущества:

- нерыночные ценные бумаги;
- доли в уставном капитале общества;
- предприятия как имущественные комплексы;
- недвижимость (включая объекты незавершенного строительства);
- определенные виды сложного (специализированного, уникального) технологического оборудования, устойчивый рынок которого отсутствует;

- право аренды земельных участков и право аренды помещений;
- имущество, при оценке которого должны быть учтены его уникальные индивидуальные свойства;
- оборудование, имеющее срок эксплуатации более 2-х лет;
- оборудование, по которому недостаточно представлена информация о ценах в общедоступных источниках;
- транспортные средства (за исключением товаров в обороте), строительная и самоходная техника.

Периодичность обновления оценки независимого оценщика:

- раз в полгода, если привлечение независимого оценщика является обязательным согласно законодательству Российской Федерации, либо в случае наличия информации о существенном изменении стоимости заложенного имущества;
- раз в год, если независимая оценка требуется согласно нормативным актам Банка.

На портфельном уровне Банк устанавливает лимиты на объем необеспеченных кредитов (в зависимости от типа клиента, рейтинга, уровня принятия решения).

Периодичность оценки различных видов обеспечения

Определение изменения стоимости предмета залога в течение срока залоговой сделки производится при проведении мониторинга, а также при получении информации об изменении условий, в соответствии с которыми произведено первоначальное определение стоимости Предмета залога.

Мониторинг предмета залога осуществляется в следующие рекомендуемые сроки:

- оборудование – не реже 1 раза в полугодие;
- транспортные средства – не реже 1 раза в 4 месяца;
- товары в обороте – не реже 1 раза в месяц;
- воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, иные суда – не реже 1 раза в полугодие;
- строительная и самоходная техника – не реже 1 раза в полугодие;
- объекты незавершенного строительства – не реже 1 раза в полугодие;
- объекты недвижимости (за исключением объектов незавершенного строительства) – не реже 1 раза в полугодие; при предоставлении Залогодателем фотографий Предмета залога – не реже 1 раза в год.

Описание процедур контроля со стороны органов управления Головной кредитной организации и участников группы ВТБ за кредитным риском

Действующая система консолидированного управления рисками в группе ВТБ включает:

- установление консолидированных лимитов (например, лимитов кредитного риска на общих контрагентов группы ВТБ, групп связанных заёмщиков, на страны и отрасли экономики) и последующий регулярный контроль/мониторинг их соблюдения;
- ежеквартальную оценку экономического капитала (Capital-at-Risk) по отдельным видам риска и в совокупности;
- регулярную подготовку консолидированной управленческой отчетности по рискам группы ВТБ, учитывающей в том числе результаты динамического, структурного, коэффициентного, факторного и иных видов анализа учётной и прочей доступной информации о деятельности Группы и принимаемых ею рисках. Указанная отчетность представляется на рассмотрение коллегиальным органам Группы (в том числе Управляющему комитету группы ВТБ и Комитету по рискам Группы) в рамках обеспечения регулярного мониторинга и контроля рисков Группы.

На уровне группы ВТБ обеспечивается текущее функционирование и развитие системы консолидированного управления кредитными рисками, включая формирование её

концептуальной и методологической базы.

Проводится работа по унификации алгоритмов формирования резервов среди участников Группы.

Информация о качестве активов группы ВТБ, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 01 июля 2014 года:

млрд. рублей

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			по категориям качества															
			I	II	III	IV	V							итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего,	651.3	433.5	205.6	1.5	4.9	5.8	-	-	-	5.0	8.5	8.4	8.8	0.9	0.4	3.1	4.0
	в том числе:																	
1.1	Корреспондентские счета	54.1	51.7	2.3	0.1	-	-	X	X	X	X	-	X	-	-	-	-	-
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	263.1	182.9	71.2	1.0	4.9	3.1	-	-	-	4.5	6.8	6.8	6.8	0.3	0.3	3.1	3.1
1.3	учтенные векселя	2.4	2.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.4	-	-	-	-
1.4	вложения в ценные бумаги	66.2	5.8	57.3	0.4	-	2.7	-	-	-	0.5	1.6	1.6	1.6	0.6	0.1	-	0.9

1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	102.7	28.8	73.9	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	-
1.7	прочие активы	161.1	160.7	0.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	147.5	147.2	0.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1.7	1.2	0.5	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	5002.4	2906.8	1414.6	145.8	236.2	299.0	82.1	85.2	37.1	413.8	442.2	425.7	467.5	27.9	33.9	156.6	247.7
	в том числе:																	
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3856.8	2315.2	1084.9	103.8	153.8	199.1	58.5	53.2	33.0	312.0	315.8	302.5	302.7	22.4	26.0	99.6	154.7
2.2	учтенные векселя	13.2	9.3	-	1.5	2.4	-	-	-	-	2.4	2.8	2.8	2.8	-	0.3	1.3	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки	20.9	2.3	10.8	1.5	0.3	6.0	-	1.2	-	0.2	7.3	7.3	7.3	0.7	0.4	0.2	6.0

	финансовых активов)																	
2.4	вложения в ценные бумаги	387.1	316.1	32.4	-	31.8	6.8	-	-	-	0.9	32.7	32.7	32.7	0.2	-	29.8	2.6
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	69.2	62.3	6.9	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	-
2.6	прочие активы	210.6	45.4	121.8	3.9	14.6	24.9	19.5	7.3	0.4	30.4	35.0	35.0	34.9	1.1	1.2	10.1	22.5
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	131.6	0.8	115.0	0.2	10.7	4.9	19.4	4.0	0.3	5.3	12.0	12.0	12.0	1.0	0.1	7.2	3.7
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных	150.1	43.4	50.0	3.4	27.5	25.8	1.9	22.7	2.8	28.8	X	X	41.7	2.1	0.9	13.1	25.6

	организаций)																	
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	294.5	112.8	107.8	31.7	5.8	36.4	2.2	0.8	0.9	39.1	48.5	45.4	45.4	1.4	5.1	2.5	36.3
2.8.1	в том числе учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	60.4	19.1	27.7	2.6	3.3	7.7	1.2	0.9	0.8	7.7	10.8	10.7	11.5	0.6	0.7	2.5	7.7
	в том числе:																	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1.9	0.3	0.1	-	-	1.5	-	-	-	1.5	1.6	1.6	1.6	-	-	-	1.5
3.2	ипотечные ссуды	10.0	2.9	3.9	0.8	1.2	1.2	0.2	0.1	0.1	1.7	2.3	2.3	2.3	0.1	0.2	0.9	1.1
3.3	автокредиты	5.6	1.4	3.6	0.2	0.3	0.1	0.3	0.1	0.1	0.2	0.4	0.4	0.4	0.1	-	0.2	0.1

3.4	иные потреби- тельские ссуды	38.5	14.1	19.7	1.5	1.7	1.5	0.6	0.5	0.3	1.7	3.8	3.7	3.7	0.4	0.5	1.3	1.6
3.5	прочие активы	2.9	0.2	-	-	-	2.7	0.1	0.1	0.1	2.1	2.7	2.7	2.7	-	-	-	2.7
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0.3	-	-	-	-	0.3	-	-	-	0.3	0.3	0.3	0.3	-	-	-	0.3
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1.5	0.2	0.4	0.1	0.1	0.7	-	0.1	0.2	0.5	X	X	0.8	-	-	0.1	0.7
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 +стр. 3)	5714.1	3359.4	1647.9	149.8	244.5	312.5	83.2	86.2	38.0	426.5	461.4	444.8	487.9	29.5	34.9	162.2	259.6
	из них:																	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолжен- ность, всего,	4958.1	2882.7	1498.2	142.1	181.1	254.0	81.2	59.9	34.7	368.7	401.7	385.1	385.5	26.4	32.7	116.4	208.4
	в том числе:																	
4.1.1	ссуды, классифици- рованные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П,	832.7	408.8	322.7	13.3	63.5	24.4	44.5	40.4	12.7	40.9	66.1	60.7	60.8	7.5	3.0	34.1	16.1

	всего:																	
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	97.9	87.8	9.7	0.4	-	X	-	-	-	X	0.4	0.4	0.4	0.3	0.1	-	X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	1358.2	674.0	599.6	7.0	59.0	18.6	46.6	38.8	13.9	28.6	65.1	56.8	57.3	10.5	1.4	32.6	12.3
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	62.0	31.2	30.8	-	-	X	-	-	-	X	0.4	0.4	0.4	0.4	-	-	X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	261.1	82.4	178.5	0.2	-	-	-	-	-	-	5.5	2.4	2.4	2.3	-	-	-
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	33.7	0.8	32.9	-	-	-	-	-	-	-	0.5	0.4	0.4	0.4	-	-	-

По группе ВТБ имеет место следующая структура принятого кредитного риска (без учета операций, относящихся к категории однородных требований и ссуд): доля требований к кредитным организациям в объеме активов, подверженных кредитному риску, составила 11.4%, к юридическими лицам – 87.5%, в том числе к субъектам малого и среднего предпринимательства – 5.2%, к физическим лицам – 1.1%.

В структуре по видам активов, подверженных кредитному риску, кредиты и депозиты составляли 78.2%, вложения в ценные бумаги - 7.9%, прочие активы - 6.6%, договоры обратного РЕПО - 3.0%, требования по получению процентных доходов - 2.7%, требования по корреспондентским счетам – 0.9%, требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) – 0.4%, требования по учтенным векселям – 0.3%.

К 1 и 2 категориям качества отнесено 87.6% активов, подверженных кредитному риску, к 4 и 5 категориям качества – 4.3% и 5.5% соответственно, к 3 категории качества – 2.6%.

Объем реструктурированных ссуд и выданных кредитной организацией заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, классифицированных в соответствии в пункте 3.10. Положения Банка России №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», составил 16.8% ссудной и приравненной к ней задолженности или 832.7 млрд. рублей.

Доля просроченной задолженности по реструктурированным ссудам составила 16.6% или 138.5 млрд. рублей. Из нее 60% приходилась на срок до 90 дней. К 1 и 2 категориям качества отнесено 87.8% реструктурированных ссуд. Просроченный долг определен в соответствии с требованиями Порядка составления формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», согласно которым в случае, если просроченной является часть ссуды, то отражению подлежит вся сумма долга по кредитному соглашению.

Доля просроченной задолженности составила 11.1% от активов, подверженных кредитному риску. Задолженность, просроченная свыше 90 дней, составляет 8.1% или 464.5 млрд. рублей.

Объем сформированных резервов на возможные потери составил 487.9 млрд. рублей или 8.5% от активов, подверженных кредитному риску. По активам 4 и 5 категорий качества норма резервирования составила 66.3% и 83.1% соответственно. Принятое обеспечение 1 и 2 категорий качества позволило снизить объем расчетного резерва на 16.6 млрд. рублей.

Объем по операциям с производными финансовыми инструментами, с указанием номинальных сумм биржевых и внебиржевых производных финансовых инструментов

Наименование показателя	Участники Группы резиденты	Участники Группы нерезиденты
Номинальная сумма внебиржевых производных финансовых инструментов, млрд. рублей	3 211.4	2 963.4
Номинальная сумма биржевых производных финансовых инструментов, млрд. рублей	177.4	624.5

Обзор принимаемого группой ВТБ рыночного риска (процентного, валютного, ценового)

Под рыночным риском понимается риск снижения финансового результата деятельности Группы в результате переоценки балансовых активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств, производных финансовых инструментов из-за неблагоприятного изменения рыночных индикаторов, таких, как процентные ставки (процентный риск), валютные курсы (валютный риск) и котировки ценных бумаг (ценовой риск).

Основные положения стратегии группы ВТБ в области управления рыночным риском (процентным, валютным, ценовым)

Управление процентным риском осуществляется на основе принятых Управляющим комитетом группы ВТБ внутренних нормативных документов и включает в себя:

- установление стандартных процентных ставок привлечения и внутренних ставок фондирования с учетом текущей рыночной конъюнктуры;
- расчет показателей процентного риска в том числе экономический капитал, чувствительность чистого процентного дохода к изменению процентных ставок;
- установление лимитов капитала на покрытие процентного риска в разрезе группы ВТБ и отдельных банков.

Группа управляет валютным риском на основе принятых Управляющим комитетом группы ВТБ внутренних нормативных документов, обеспечивая соответствие между активами и обязательствами в разрезе валют и поддерживая открытую валютную позицию (ОВП) каждого из банков Группы в рамках установленных ограничений, в том числе внутренних лимитов ОВП и VaR лимитов, а также нормативных лимитов ОВП, устанавливаемых регулятором.

Основные принципы управления ценовым риском в группе ВТБ:

- ограничение величины принимаемого ценового риска через установление лимитов в разрезе инструментов, портфелей, видов операций;
- контроль за соблюдением установленных лимитов и ограничений (минимальная величина дисконта по операциям «обратное РЕПО», условие margin call и др.) на принятие ценового риска;
- организация текущего мониторинга, анализа и отчетности по ценовому риску.

Управление ликвидностью Группы

Управление ликвидностью Группы осуществляется на трех основных уровнях:

- каждый участник Группы управляет собственной ликвидностью на индивидуальной основе в целях выполнения своих обязательств и соблюдения требований национального регулирующего органа, а также рекомендаций ОАО Банк ВТБ;
- ОАО Банк ВТБ управляет ликвидностью Группы на основе централизованного контроля и управления основными мероприятиями Группы;
- программа среднесрочного и долгосрочного финансирования деятельности Группы разрабатывается и выполняется под руководством ОАО Банк ВТБ.

Описание методов измерения и управления рыночным риском, включая описание существенных допущений моделей, процедур контроля соблюдения лимитов в отношении рыночного риска, установленных в рамках политик и процедур управления рыночным риском группы ВТБ

Основные параметры, по которым оценивается процентный риск:

- чувствительность процентной позиции Группы к изменению процентных ставок,

- оцениваемая через величину (1) снижения чистой текущей стоимости процентной позиции и (2) чистого процентного дохода при неблагоприятном параллельном смещении кривых доходности на 100 базисных пунктов;
- экономический капитал на покрытие процентного риска (ECap)— оценка снижения чистой текущей стоимости процентной позиции при вероятном неблагоприятном изменении процентных ставок.

Количественная оценка валютного риска осуществляется с использованием метода VaR (Value-at-Risk), позволяющего оценить максимальное вероятное (с заданным доверительным интервалом) негативное влияние на финансовый результат изменений стоимости валютных позиций.

VaR-оценка проводится методом исторического моделирования с историческим периодом 2 года, временным горизонтом 10 торговых дней и доверительным интервалом 99%.

Количественная оценка ценового риска осуществляется с использованием метода VaR с параметрами, описанными выше для валютного риска. По инструментам, история цен которых за прошедший год насчитывала не менее 100 торговых дней с максимальным интервалом отсутствия котировок не более 10 торговых дней подряд и с датой начала обращения не позже начала отчетного года, использовались исторические данные непосредственно по инструменту. При этом подавляющее большинство таких инструментов в портфеле Группы имело историю 250 торговых дней за отчетный год.

По инструментам, не удовлетворяющим указанным критериям (тем не менее, обращающимся на рынке и несущим рыночный риск), использовалась история цен по инструментам-аналогам (ргоху), экспертно подбираемым, исходя из следующих условий:

- ргоху-инструмент относится к тому же классу финансовых инструментов, что и оригинальный инструмент (облигации/еврооблигации);
- эмитент ргоху-инструмента относится к той же отрасли и к той же стране, что и оригинальный инструмент, эмитенты имеют сопоставимые кредитные рейтинги;
- ргоху-инструмент и оригинальный инструмент номинированы в одной и той же валюте;
- ргоху-инструмент и оригинальный инструмент имеют сопоставимые дюрации.

Приблизительно для одной четвертой доли ценных бумаг в портфеле использовались ргоху-инструменты для расчета VaR (оценка VaR применяется в Группе с 2010 года).

Анализ и прогноз ликвидности включает в себя расчет поступлений и платежей в соответствии с контрактными сроками операций, а также с учетом:

- планируемых сделок;
- вероятной пролонгации средств, привлеченных от клиентов Банка (депозиты и векселя);
- вероятного оттока нестабильной части средств «до востребования» (расчетные и текущие счета клиентуры, счета «Лоро»).

Кроме того, Департамент рисков проводит стресс-тестирование с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности, а также с учетом дополнительных возможностей Банка по привлечению средств.

Основная часть пассивной базы группы ВТБ представлена депозитами клиентов, векселями, облигациями, текущими счетами корпоративных клиентов и физических лиц, депозитами Федерального казначейства, еврооблигациями и синдицированными кредитами.

Несмотря на то, что значительную часть клиентских пассивов составляют краткосрочные депозиты и счета «до востребования», диверсификация портфеля этих пассивов и прошлый опыт Банка позволяют говорить о том, что эти пассивы постоянно рефинансируются клиентами и их существенная часть является стабильным источником

фондирования. Стабильная часть краткосрочных клиентских пассивов определяется на основе статистического анализа динамики суммарного остатка таких пассивов в разрезе валют.

Инструменты денежного рынка (межбанковское кредитование и депозиты, РЕПО) используются для регулирования краткосрочной ликвидности и не рассматриваются как источник финансирования долгосрочных активов.

Описание процедур контроля со стороны органов управления ОАО Банк ВТБ и участников группы ВТБ за рыночным риском

Управление рыночными рисками и ликвидностью в целом по Группе осуществляется на основе принятых Управляющим комитетом группы ВТБ внутренних нормативных документов, а также установленных лимитов.

Анализ и контроль за установленными ограничениями рисков по группе ВТБ и Банку осуществляет Управление рыночных рисков Департамента рисков. Результаты анализа в рамках консолидированного отчета предоставляются Комитету по управлению активами и пассивами Банка, Управляющему комитету группы ВТБ и Комиссии по управлению активами и пассивами при Финансовом комитете группы ВТБ.

Информация о величине рыночного риска группы ВТБ

Наименование показателя	Сумма, млрд. рублей
Процентный риск	46.4
Фондовый риск	11.8
Валютный риск	144.6
Рыночный риск	871.8

В соответствии с методикой расчета рыночного риска по Положению Банка России от 28.09.2012 N387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» составляющие рыночного риска в процентном соотношении на 01.07.2014 дают следующее влияние на общий рыночный риск Группы: процентный риск - 66.5%, фондовый риск - 16.9%, валютный риск - 16.6%.

Обзор принимаемого группой ВТБ операционного риска, включающий описание терминов и показателей, используемых Группой

Под операционным риском в группе ВТБ понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности / недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Это определение включает юридический риск (правовой риск), но исключает стратегический риск и репутационный риск.

Среди категорий операционного риска на уровне группы ВТБ выделяются риски внешнего и внутреннего мошенничества, риски трудовых отношений, риски нарушения законодательства, клиентских отношений и профессиональных обязательств, риски потерь и повреждения материальных активов, риски нарушения деятельности или функционирования систем, риски ошибок организации деятельности и исполнения операций.

В целях комплексной оценки величины и анализа операционного риска каждого участника и группы ВТБ используются количественные и качественные виды показателей операционного риска.

Количественным показателем влияния операционного риска на деятельность каждого участника и группы ВТБ являются операционные потери, понесенные и/или ожидаемые в результате наступления рискованного события. Операционные потери подразделяются на фактические/потенциальные, финансовые/материальные, прямые/косвенные.

Относительными показателями операционного риска служат индикаторы деятельности и контроля, теоретически или эмпирически связанные с уровнем операционного риска, принимаемого каждым участником и группой ВТБ, и качественно характеризующие тенденцию изменения уровня риска и контроля по сравнению со значениями показателей в предшествующие отчетные периоды:

- индикаторы деятельности – максимально допустимое число произошедших за установленный период времени отдельных наиболее важных для участника событий операционного риска, при превышении которого следует принимать меры по нейтрализации операционного риска. Частота проведения мониторинга индикаторов деятельности может различаться в зависимости от их степени влияния на результаты деятельности Компании;
- индикаторы эффективности контроля - показатели, характеризующие качество и эффективность существующих в организации – участнике Группы механизмов внутреннего контроля. Ключевые индикаторы риска и контроля выбираются из числа наиболее важных комбинаций исторических (по факту) или опережающих (предикативных) индикаторов деятельности и контроля, мониторинг которых должен осуществляться на уровне каждого участника и группы ВТБ.

Основные положения стратегии группы ВТБ в области управления операционным риском

Приоритетными инициативами в области операционного риска в 2014-2016 годы являются создание единой системы управления операционным риском на уровне Группы, а также разработка программы обеспечения непрерывности деятельности на уровне Группы.

Допустимый уровень риска определяется на уровне концепции риск-аппетита Группы.

Риск-аппетит представляет собой систему показателей, которые транслируют интересы заинтересованных лиц в контрольные уровни (целевое значение – триггер – лимит) по количественным оценкам профиля риска, которые группа ВТБ способна и / или желает принять для достижения поставленных стратегических целей.

В отношении операционного риска таким показателем является чистый убыток в результате реализации события операционного риска.

Описание методологии измерения операционного риска

Операционный риск в группе ВТБ идентифицируется, измеряется, управляется и подвергается мониторингу/контролю с применением различных инструментов и подходов. В практике организации процесса управления операционным риском участника группы ВТБ руководствуются принципами, установленными нормативными актами Банка России, а также изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору.

Идентификация (выявление) операционного риска включает анализ указанных ниже атрибутов для понимания существенных типов операционного риска, которым может подвергаться деятельность/процессы Банка. Операционные риски в Банке идентифицируются регулярно по:

- продуктам;
- процессам;

- системам;
- внешним факторам.

Измерение (оценка) операционного риска может быть качественным и количественным. Инструменты измерения операционного риска в Группе включают:

- сбор сведений о рискованных событиях и их последствиях;
- самооценка рисков и контрольных процедур;
- ключевые индикаторы риска;
- сценарный анализ.

Мониторинг операционного риска основан на регулярном пересмотре процесса управления операционным риском, состоящего из:

- концентрация на эффективности процесса в целом и его отдельных компонентов (идентификация, измерение, управление) для обеспечения надлежащего управления операционным риском;
- методов и инструментов управления операционным риском для обеспечения их надёжности и точности при оценке операционного риска;
- применяемых мер минимизации риска, эффективность которых должна постоянно подтверждаться, для чего проводится регулярный пересмотр комплекса мер минимизации и вносятся необходимые изменения.

Реагирование на операционный риск производится по всем направлениям деятельности Банка с целью снижения финансовых и нефинансовых последствий и включает:

- предотвращение риска: отказ от участия или прекращение деятельности, в которой невозможно надлежащее управление риском;
- минимизацию риска: введение эффективных инструментов контроля, сокращающих частоту и масштаб последствий до приемлемого уровня;
- принятие риска: принятие риска без дальнейшей минимизации;
- передачу риска: передача риска другим сторонам (включая передачу риска на страхование или на аутсорсинг).

Выявление рисков в Группе осуществляется по следующим направлениям:

- в результате экспертизы продуктов, процессов и процедур на этапе согласования;
- в результате проведения самооценки рисков;
- в результате сбора сведений по реализации событий операционного риска;
- в результате мониторинга сведений о рисках из внешних источников.

Участниками Группы используются следующие критерии выявления событий операционного риска:

- событие произошло в результате проявления одного или сочетания нескольких факторов операционного риска;
- событие повлекло за собой операционные потери с отражением соответствующих сумм на счетах бухгалтерского учета и/или способно обусловить возникновение операционных потерь в будущем, и/или вызвало косвенные потери;
- совокупная величина операционных потерь в результате наступления данного события превышает или может в будущем превысить установленное участником пороговое значение. Величина порогового значения устанавливается участником самостоятельно (таким образом, чтобы суммарные операционные потери участника, вызванные событиями, каждое из которых повлекло и/или может повлечь за собой потери на сумму меньше такого порогового значения, не оказывали бы существенного влияния на совокупную годовую величину операционных потерь участника).

Участниками группы ВТБ используются следующие инструменты измерения, мониторинга/контроля и управления операционным риском:

- сбор сведений о событиях операционного риска и их последствиях, предоставляющий собой процедуру консолидации важной и необходимой

информации для измерения влияния событий операционного риска и эффективности контрольных процедур в отношении материализовавшихся операционных рисков;

- унифицированный характер и достаточный уровень детализации содержащейся в базе данных информации обеспечивают возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска, в том числе в разрезе отдельных категорий риска и направлений деятельности, идентификации источников риска, принятия мер по его ограничению, формирования управленческой отчетности.

Самооценка операционного риска включает идентификацию риска и рассматривает внутренние факторы (продукты, процессы и проекты) и внешние факторы (в том числе бизнес окружение). Оценка риска включает анализ и оценку операционного риска на основании влияния/существенности и вероятности возникновения риска с учётом применения инструментов контроля.

Ключевые индикаторы риска представляют собой показатели или статистические данные, которые предоставляют информацию о возможных потерях, связанных с операционным риском, и которые используются для мониторинга определённых областей, связанных с возможными (прогнозируемыми) потерями операционного риска.

Сценарный анализ идентифицирует потенциальные операционные риски с низкой вероятностью возникновения и высоким влиянием на финансовый результат Банка.

Расчёт размера операционного риска Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 года №346-П «О порядке расчёта размера операционного риска». Расчёт размера операционного риска участников Группы осуществляется в соответствии с требованиями регуляторов к порядку расчёта размера операционного риска.

Описание методов, направленных на снижение операционного риска, применяемых в группе ВТБ, и результатов их использования

Основными мерами, применяемыми в группе ВТБ в целях ограничения операционного риска, являются:

- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов, которые подлежат обязательному согласованию со службами внутреннего контроля;
- учет и документирование совершаемых операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использования механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций (лимиты на проведение отдельного вида операций, индивидуальные лимиты на проведение операций отдельными сотрудниками);
- применение процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) за организацией бизнес-процессов, деятельностью структурных подразделений и совершением операций отдельными работниками, соблюдением сотрудниками требований законодательства и внутренних нормативных документов, контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям, порядка доступа к информации и материальным активам участников Группы;
- автоматизация проведения операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- обеспечение информационной безопасности, контроль за доступом к информации, применение многоуровневой защиты информации;
- обеспечение физической безопасности помещений и ценностей участников Группы и контроля доступа;
- снижение операционных рисков участников Группы, связанных с отдельными бизнес-процессами, за счет их проведения сторонними организациями (аутсорсинг);
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его

- отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации;
- принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок, в том числе путем организации резервных каналов связи, территориально разнесенных серверных помещений, автономных источников электропитания, тепло-и водоснабжения, противопожарных мероприятий. Участниками Группы разрабатываются и утверждаются планы обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности, содержащие детализированный состав мероприятий и последовательности действий на случай возникновения непредвиденных ситуаций. В настоящее время на уровне Банка разрабатывается комплексная программа обеспечения непрерывности деятельности, которая по результатам внедрения будет тиражирована на участников группы ВТБ;
 - страхование операционных рисков, обеспечивающее покрытие убытков в случае их возникновения за счет страхового возмещения. Участники группы ВТБ используют комплексные программы страхования, включая полисы комплексного страхования от преступлений, страхования документарных ценных бумаг на хранении, перевозимых ценностей, банкоматов, мультичейнджеров и денежной наличности в них, а также договоры страхования от убытков от мошеннических операций с пластиковыми картами;
 - страхование рисков хозяйственной деятельности участников Группы (в том числе зданий, оборудования и автотранспорта), а также рисков утраты имущества, передаваемого в качестве залогового обеспечения по кредитным сделкам.

Используемые в Группе методы снижения операционных рисков позволяют удерживать потери от реализации операционных рисков на уровне, не влияющем на исполнение участниками Группы обязательств перед клиентами, контрагентами и владельцами ценных бумаг.

Описание процедур контроля со стороны органов управления ОАО Банк ВТБ и участников группы ВТБ за операционным риском

Контроль со стороны органов управления группы ВТБ и участников группы ВТБ за операционным риском осуществляется по следующим направлениям:

- посредством формализации на уровне Группы методологических и процедурных требований к сбору информации об операционных потерях и событиях операционного риска, показателях операционного риска и контроля, порядок формирования участниками Группы и представления в ОАО Банк ВТБ отчетности по операционному риску;
- посредством осуществления контроля эффективности управления операционным риском на уровне участников Группы по результатам предоставления обязательной отчетности;
- посредством процедур согласования нормативных документов;
- посредством анализа тенденций для оценки профиля риска на уровне участников Группы;
- посредством вынесения на рассмотрение существенных случаев реализации операционного риска и принятием решений по минимизации риска на уровне коллегиальных органов управления Группы.

Информация о величине операционного риска Группы

Наименование показателя	Сумма, млрд. рублей
Величина операционного риска Группы	57.5
Чистые процентные доходы*	40.9
Чистые прочие доходы*	16.6

*указанные суммы рассчитаны с применением коэффициентов взвешивания в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»

Соотношение чистых процентных доходов в операционном риске Группы – 71.1%, чистых прочих доходов – 28.9%

Основные положения стратегии группы ВТБ в области управления рисками на консолидированной основе

- Стратегия в области управления рисками на консолидированной основе включает в себя систему консолидированных лимитов риска, оценку экономического капитала (Capital-at-Risk), а также регулярную подготовку консолидированной управленческой отчетности по рискам группы ВТБ. Также, на уровне группы ВТБ производится стресс-тестирование по наиболее существенным видам риска и внедряется методология и процедура интегрального стресс-тестирования по совокупности рисков.
- В рамках процесса разработки стратегии группы ВТБ на 2014-2016 годы были установлены целевые соотношения между риском и доходностью, зафиксированные в целевых ключевых показателях эффективности по группе ВТБ и по отдельным бизнес-направлениям.
- В соответствии со стратегией группы ВТБ были сформулированы контрольные значения метрик риск-аппетита, позволяющие достичь целевых соотношений между риском и доходностью соответствующих направлений бизнеса группы ВТБ.

Описание методологии оценки и мониторинга, методов выявления рисков и процедур использования стресс-тестирования в целях управления рисками, сведения о склонности к риску (риск-аппетит группы ВТБ)

На уровне группы ВТБ обеспечивается текущее функционирование и развитие системы консолидированного управления рисками, включая формирование её концептуальной и методологической базы.

В оценке рисков применяются качественные методы (например, метод экспертных оценок) и количественные методы, в том числе основанные на математических и вероятностно-статистических моделях разной степени сложности. В частности, в группе ВТБ реализуются и совершенствуются методики рейтингования и оценки вероятности дефолта заемщиков, методология расчёта Value-at-Risk (VaR), стресс-тестирования.

Действующая система консолидированного управления рисками в группе ВТБ также включает:

- установление консолидированных лимитов (например, лимитов кредитного риска на общих контрагентов группы ВТБ, групп связанных заёмщиков, на страны и отрасли экономики) и последующий регулярный контроль/мониторинг их соблюдения;
- ежеквартальную оценку экономического капитала (Capital-at-Risk) по отдельным видам риска и в совокупности;
- регулярную подготовку консолидированной управленческой отчетности по рискам группы ВТБ, учитывающей в том числе результаты динамического, структурного, коэффициентного, факторного и иных видов анализа учётной и прочей доступной информации о деятельности Группы и принимаемых ею рисках. Указанная отчетность представляется на рассмотрение коллегиальным органам Группы (в том числе Управляющему комитету группы ВТБ и Комитету по рискам Группы) в рамках обеспечения регулярного мониторинга и контроля рисков Группы.

Методы выявления, оценки и мониторинга рисков в Группе в настоящее время активно развиваются и совершенствуются в рамках поэтапного внедрения «Базель 2».

Стресс-тестирование на уровне группы ВТБ осуществляется по наиболее существенным видам риска (таким как кредитный и рыночный), с отражением результатов в рамках действующей отчетности о рисках Группы. В 2014 году внедряется методология и процедура интегрального стресс-тестирования по совокупности принимаемых Группой рисков.

Также в 2014 году была разработана концепция риск-аппетита группы ВТБ и сформирована система показателей (метрик), определяющих риск-аппетит группы ВТБ на 2014-2016 годы, включая установление контрольных значений по каждому показателю. Информация о действующих показателях риск-аппетита:

Категория	Показатель аппетита к риску
1. Убытки по кредитному риску	1.1 Ожидаемые убытки по рабочему портфелю для корпоративно-инвестиционного бизнеса (Expected Loss (далее – EL), %)
	1.2 Ожидаемые убытки по рабочему портфелю для среднего бизнеса (EL, %)
	1.3 Ожидаемые убытки по рабочему портфелю розничного бизнеса (EL, %)
	1.4 Ожидаемые убытки по ТОП-20 групп связанных заемщиков (EL, млрд. рублей)
	1.5 Ожидаемые убытки по операциям с иностранным риском (EL, млрд. рублей)
	1.6 Стоимость риска (Cost-of-Risk (CoR), МСФО)
	1.7 Доля NPL кредитов в портфеле (МСФО)
2. Убытки по рыночному риску	2.1 Накопленный с начала года убыток по торговой книге (стоп-лосс)
	2.2 Волатильность финансового результата по торговой книге (VaR)
	2.3 Волатильность финансового результата по структурной открытой валютной позиции (VaR)
3. Убытки по операционному риску	3.1 Чистый убыток по операционному риску
	Показатели риск-аппетита (триггер и лимит) устанавливаются в процентном отношении к величине Капитала Группы на отчетную дату.
	Каскадирование показателей риск аппетита на участников Группы осуществляется в процентном отношении к уровню Валового дохода.
	Показатели риск-аппетита пересматриваются на регулярной основе.
4. Консолидированные убытки по рискам	4.1 Потери при реализации стрессового сценария
	4.2 Непредвиденные убытки (Экономический капитал)
5. Кредитная концентрация	5.1 Доля ТОП-20 групп заемщиков в кредитном портфеле

	5.2 Доля ТОП-20 групп заемщиков в кредитном портфеле (МСФО)
	5.3 Максимальный размер кредитного риска на одного или группу связанных заемщиков (H21, РСБУ)
6. Риск ликвидности	6.1 Сценарный разрыв ликвидности на горизонте до 3-х месяцев
	6.2 Коэффициент текущей ликвидности (LCR, «Базель 3»)*
	6.3 Коэффициент долгосрочной ликвидности (NSFR, «Базель 3»)*
7. Структура активов и пассивов	7.1 Доля непрофильных активов в итоге активах (non-core assets)
	7.2 Коэффициент клиентских кредитов к депозитам
8. Достаточность капитала	8.1 Достаточность капитала (Total, Базель, МСФО)
	8.2 Достаточность базового капитала (Tier 1, Базель, МСФО)
	8.3 Достаточность капитала (H20.0, РСБУ)
	8.4 Достаточность базового капитала (H20.1, РСБУ)
	8.5 Достаточность основного капитала (H20.2, РСБУ)

*коэффициенты будут введены в показатели риск-аппетита в случае их установления Банком России в качестве обязательных регулятивных требований

Детальное описание методов выявления, оценки и мониторинга по основным видам рисков (в том числе кредитному, рыночному и операционному) раскрыты в соответствующих тематических разделах отчета, посвященных указанным видам риска.

О структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками на уровне группы ВТБ и участников Группы

Организационная структура ОАО Банк ВТБ и каждой его дочерней кредитной организации, как правило, предусматривает назначение специального представителя руководящего звена, отвечающего за риски (Chief Risk Officer), и наличие профильных структурных подразделений по управлению рисками. В дочерних некредитных организациях, чья деятельность непосредственно связана с принятием финансовых рисков (в ОАО ВТБ Лизинг, ООО ВТБ Факторинг и др.), общие принципы организации риск-менеджмента в целом такие же, как в дочерних кредитных организациях.

В рамках действующих принципов общегрупповой интеграции политика и процедуры управления рисками могут различаться между отдельными участниками Группы в зависимости от особенностей национального законодательства и регулирования в странах местонахождения участников Группы (кредитных или некредитных организаций), характера бизнеса, масштабов деятельности и специализации конкретных участников, например, специализированного розничного банка ВТБ 24 (ЗАО). В данном контексте дифференциация некоторых элементов риск-менеджмента обусловлена также бизнес-моделью группы ВТБ, координация и управление которой в значительной степени осуществляются в разрезе глобальных бизнес-линий (в том числе корпоративно-инвестиционный, средний и розничный бизнес), учитывая специфику рисков, присущих каждой линии.

Консолидированное управление рисками в группе ВТБ осуществляется на уровне ОАО Банк ВТБ и коллегиальных координационных органов группы ВТБ. Одним из основных

подразделений Банка, участвующих в процедуре управления рисками, является Департамент рисков. Он обеспечивает функционирование и развитие систем управления корпоративными кредитными, рыночными и операционными рисками в Банке и группе ВТБ, а также консолидированного анализа и управления рисками в группе ВТБ, отвечающих требованиям национальных и международных надзорных органов, соответствующих стандартам риск-менеджмента, определенным в группе ВТБ, и позволяющих минимизировать возможные потери по проводимым операциям.

В структуру Департамента рисков входят:

1. Управление кредитных рисков, отвечающее за функционирование и развитие системы управления корпоративными кредитными рисками в Банке и группе ВТБ.
2. Управление стратегии, методологии и консолидированного анализа рисков, целью деятельности которого является обеспечение функционирования и развития системы консолидированного анализа и управления рисками в Банке и группе ВТБ, а также внедрение стандартов «Базель-2».
3. Служба экспертизы кредитных заявок, обеспечивающая функционирование кредитного процесса при проведении Банком операций с кредитным риском.
4. Управление рыночных рисков, осуществляющее обеспечение функционирования и развития системы управления рыночными рисками в Банке и группе ВТБ.
5. Управление операционных рисков, целью деятельности которого является обеспечение функционирования и развития системы управления операционными рисками в Банке и группе ВТБ.

Для координации и поддержки процесса дальнейшего совершенствования и унификации систем риск-менеджмента в Группе, своевременного обмена информацией и анализа, а также реализации эффективных методов консолидированного контроля рисков, при Управляющем комитете группы ВТБ (высшем органе общегруппового уровня) сформирован и функционирует Комитет по управлению рисками Группы. Его председателем является руководитель Департамента рисков ОАО Банк ВТБ (старший вице-президент Банка, ответственный за управление рисками в масштабах всей Группы).

В состав Комитета входят:

- руководители служб управления рисками ряда крупнейших дочерних организаций (в том числе ВТБ 24 (ЗАО), ОАО «Банк Москвы», ЗАО «ВТБ Капитал»);
- представители структурных подразделений Банка, вовлеченных в процедуру консолидированного контроля рисков (в частности, Департамент рисков, а также Кредитный департамент, деятельность которого связана с глобальной бизнес-линией «Корпоративно-инвестиционный бизнес»);
- представитель подразделения по развитию розничного бизнеса ВТБ 24 (ЗАО), имеющего непосредственное отношение к глобальной бизнес-линии «Розничный бизнес».

При Комитете по управлению рисками действует Комиссия по внедрению методов риск-менеджмента, в задачи которой, в частности, входит:

- обмен опытом и знаниями внутри группы ВТБ, обсуждение лучших практик в области управления рисками;
- содействие развитию и унификации (в масштабах Группы) принципов, стандартов организации систем и методов управления рисками;
- координация практической работы по внедрению в участниках Группы указанных

- стандартов;
- рассмотрение предложений по созданию общей информационно-методической платформы операционных процессов риск-менеджмента в Группе.

Состав указанной Комиссии включает руководителей служб управления рисками 15-ти основных дочерних кредитных и некредитных организаций ВТБ, а также представителей структурных подразделений Банка, включая Департамент рисков и Департамент дочерних компаний.

4. Управление капиталом и капитал Группы

Основные положения стратегии группы ВТБ в области управления капиталом

В группе ВТБ сформирована система управления по модели «Стратегический холдинг», которая предусматривает централизованное управление финансовой эффективностью и рисками, унифицированные системы контроля, а также координацию процессов планирования и отчетности. В рамках указанной системы управления в Группе реализуется модель централизованного управления капиталом. Стратегической целью консолидированного управления капиталом Группы является поддержание оптимальной величины и структуры капитала каждого участника Группы с целью обеспечения максимизации прибыли Группы в целом при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований национальных и международных регуляторов к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Группе направлено на достижение следующих тактических целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Группы и каждого из ее участников;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Группы в процессе развития;
- обеспечение возможности оперативного перераспределения капитала между участниками Группы для повышения эффективности его использования в интересах акционеров;
- минимизация риска неисполнения требований национальных и международных регуляторов к показателям капитала (величине, достаточности, качеству) по Группе в целом и ее отдельным участникам;
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов, повышение рыночной стоимости участников Группы.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Группы с учетом стратегических направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде, и обеспечивается соблюдением следующих основных принципов.

Централизованное управление капиталом – перераспределение капитала Головным банком между участниками Группы с учетом обеспечения безусловного выполнения требований национальных регуляторов к достаточности капитала. Аккумуляция Головным банком источников капитала Группы осуществляется, прежде всего, за счет выплаты дивидендов участниками Группы в размере 100% чистой прибыли за вычетом обязательных отчислений, предусмотренных законодательством и уставными документами участников.

Вариативный подход к разработке отдельных управленческих решений - подготовка конкретных управленческих решений в сфере формирования объема и структуры капитала, выбора источников и форм его привлечения с учетом альтернативных возможностей действий. Выбор конкретного решения осуществляется на основе комплексного подхода, обеспечивающего максимальную общую результативность и эффективное использование капитала Группы и каждого участника.

Динамичность управления – принятие конкретных решений по управлению капиталом с учетом фактически складывающейся ситуации, в соответствии с порядками, утвержденными Управляющим комитетом группы ВТБ. Параметры капитала, заложенные в утвержденных стратегиях и бизнес-планах участников Группы являются целевыми ориентирами. Управленческие решения оперативно корректируются с учетом изменения прогнозируемых и фактически складывающихся внешних и внутренних условий деятельности Группы и ее участников.

Интеграция с общей системой управления Группой – обеспечение принятия согласованных решений по управлению капиталом с учетом действующей Матричной системы управления Группой. При формировании планов по бизнес-направлениям учитываются установленные регулятивные ограничения, связанные с величиной капитала (максимальный риск в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков и другие показатели).

Система управления капиталом участников Группы состоит из:

- системы централизованного управления капиталом на уровне группы ВТБ, предполагающей: установление круга вопросов, по которым требуется проведение обязательных согласований с Головным банком, а также наличие централизованного контроля и регулирования.
- локальных систем управления капиталом на уровне участников Группы, предполагающих: самостоятельность принятия управленческих решений связанных с оптимизацией нагрузки на капитал (регулирование рисков), повышением эффективности его использования, формированием внутренних источников капитала и управлением его структурой в рамках установленных полномочий; ответственность участников Группы за качество и результаты использования капитала.

Основными инструментами управления капиталом, применяемыми в группе ВТБ являются:

- разработка стратегических и бизнес-планов Группы на основе консолидации соответствующих планов участников Группы с учетом принципа централизованного управления капиталом;
- перераспределение капитала внутри Группы, прежде всего, посредством выплаты ОАО Банк ВТБ дивидендов участниками Группы и докапитализации участников в случае необходимости;
- согласование операций по увеличению капитала в соответствии с внутренними документами Группы;
- установление внутренних нормативов достаточности капитала;
- разработка внутренних нормативных документов участников Группы, регламентирующих порядок взаимодействия и сферы ответственности подразделений при прогнозировании показателей достаточности капитала, установленных локальными регуляторами;
- разработка внутренних нормативных документов участников Группы, регламентирующих порядок взаимодействия и сферы ответственности подразделений при формировании планов мероприятий, направленных на поддержание требуемого уровня нормативов достаточности капитала;
- разработка внутренних нормативных документов участников Группы, регламентирующих порядок взаимодействия и сферы ответственности подразделений при осуществлении мероприятий, направленных на поддержание необходимого уровня достаточности капитала;
- контроль и прогнозирование обязательных нормативов достаточности капитала;
- согласование Функциональным координатором крупных вложений дочерних кредитных и некредитных организаций.

Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление капиталом

В соответствии с «Основными правилами управления группой ВТБ», общая структура системы органов / подразделений, задействованных в управлении капиталом в группе ВТБ, имеет следующие уровни: I уровень - группа ВТБ, II уровень - Головная кредитная организация, III уровень – головная организация субхолдинга, IV уровень - участники Группы.

I уровень - группа ВТБ

Управляющий комитет группы ВТБ – в соответствии с установленными полномочиями, рассматривает и принимает решения по вопросам управления капиталом группы ВТБ. В частности, рассматривает общегрупповые стандарты и подходы, порядок консолидированного управления. В сфере управления капиталом его основными задачами являются:

- утверждение и изменение Стратегии развития группы ВТБ, включающей в себя вопросы стратегии в области управления капиталом;
- утверждение настоящей Концепции и изменений к ней;
- формирование рекомендаций по инфраструктуре и функционалу в области управления капиталом участников Группы;
- одобрение единых стандартов, принципов и подходов в области управления капиталом, рекомендуемых к применению в Группе;
- утверждение Программы заимствований Группы;
- рассмотрение спорных ситуаций в отношениях между участниками Группы по вопросам управления капиталом, в случае их возникновения.

Финансовый комитет группы ВТБ осуществляет формирование, проведение регулярного мониторинга, обеспечение контроля реализации финансовой политики группы ВТБ, а также осуществление оценки и анализа финансового результата группы ВТБ. К задачам Комитета относится инициирование и контроль реализации стратегических инициатив, затрагивающих область управления финансами группы ВТБ, в том числе вопросы стратегического управления капиталом.

Комиссия по управлению капиталом при Финансовом комитете группы ВТБ выполняет следующие основные задачи:

- организация разработки и внедрение внутренних стандартов по управлению капиталом в Банках группы ВТБ и на уровне группы ВТБ;
- определение требований к размеру и составу ковенантов, затрагивающих капитал и/или активы, взвешенные в соответствии с установленным уровнем риска в рамках группы ВТБ и на уровне Банков группы ВТБ;
- определение целевого уровня достаточности капитала на уровне участников группы ВТБ;
- разработка и внедрение механизмов оптимизации управления активами, взвешенными в соответствии с уровнем риска, в рамках группы ВТБ и на уровне кредитных организаций группы ВТБ;
- мониторинг расчета экономического капитала и аллокации капитала по объектам анализа;
- рассмотрение вопросов и подготовка решений для последующего вынесения на рассмотрение Финансовым комитетом группы ВТБ в рамках обеспечения эффективного управления капиталом;
- оптимизация информационного взаимодействия между участниками группы ВТБ по вопросам управления капиталом;
- повышение общего профессионального уровня специалистов в области управления капиталом.

Решения и рекомендации, принятые координационными органами Группы в рамках своей

компетенции на согласованной и консолидированной основе, являются основанием для принятия соответствующих управленческих решений уполномоченными органами и должностными лицами участников Группы.

II уровень - Головная кредитная организация

Функциональный координатор (Казначейство ОАО Банк ВТБ) выполняет следующие задачи:

- развитие системы управления капиталом Группы,
- мониторинг текущего состояния капитала Группы и участников;
- согласование операций по регулированию достаточности капитала участников Группы;
- обеспечение деятельности Комиссии по управлению капиталом группы ВТБ;
- разработка с участием заинтересованных подразделений Головной кредитной организации и с согласованием с участниками Группы методологических документов по вопросам управления капиталом;
- разработка предложений по единым стандартам, принципам, методологии и процедурам управления капиталом в Группе, внесение их на рассмотрение Комиссии по управлению капиталом группы ВТБ;
- доведение до сведения участников Группы документов / решений, касающихся управления капиталом, рассмотренных и одобренных Комиссией по управлению капиталом группы ВТБ;
- участие в экспертизе проектов внутренних нормативных документов по управлению капиталом участников Группы и подготовка предложений по их корректировке в части вопросов, относящихся к ведению Казначейства;
- участие в экспертизе отдельных сделок и проектов в рамках Группы;
- согласование крупных вложений, оказывающих существенное влияние на нормативы достаточности капитала участников Группы;
- консультирование участников Группы по профильным вопросам;
- участие в урегулировании возможных проблемных вопросов по управлению капиталом.

Подразделения - Кураторы (Департамент дочерних компаний, Департамент стратегии и корпоративного развития, другие подразделения, за которыми закреплено кураторство соответствующими организационно-распорядительными документами ОАО Банк ВТБ), основными задачами которых являются:

- проведение корпоративных действий по вопросам управления капиталом курируемых участников в рамках полномочий, предоставленных ОАО Банк ВТБ как акционеру и Головной кредитной организации;
- поддержка и содействие в установлении организационного взаимодействия между участниками Группы и Функциональным координатором;
- участие в работе Комиссии по управлению капиталом группы ВТБ.

III уровень – головная организация субхолдинга

На уровне головной организации субхолдинга осуществляется руководство деятельностью входящих в субхолдинг участников, в том числе по вопросам управления капиталом.

Взаимодействие Головной кредитной организации по вопросам управления капиталом с участниками субхолдингов осуществляется в зависимости от установленной степени координации и характера вопросов – через головную организацию субхолдинга или непосредственно между Головной кредитной организацией и участниками, входящими в субхолдинг (такой подход может применяться, прежде всего, в отношении банков), в том числе, в рамках участия представителей участников субхолдинга в работе Комиссии по управлению капиталом группы ВТБ.

В связи с наличием в составе группы ВТБ указанных субхолдингов, в сфере управления капиталом применяется механизм двухуровневой функциональной координации / консолидации:

- локальная (промежуточная) консолидация осуществляется на базе головных организаций субхолдингов;
- полная консолидация по Группе в целом на базе Головной кредитной организации.

IV уровень - участники Группы

Участники Группы несут ответственность за следование установленным в Группе стандартам и принятым решениям. Полный перечень задач и функций органов управления и подразделений участников Группы отражается в их учредительных / внутренних нормативных документах.

Процедуры контроля со стороны органов управления ОАО Банк ВТБ и участников группы ВТБ за достаточность капитала

В соответствии с рекомендациями Управляющего комитета группы ВТБ в рамках организации системы мониторинга, контроля и прогнозирования нормативов достаточности капитала дочерних кредитных организаций, а также зарубежных филиалов и дочерних организаций, для которых локальными регуляторами установлены соответствующие нормативы, участниками группы ВТБ разрабатываются и согласовываются с ОАО Банк ВТБ внутренние нормативные документы, регламентирующие процедуры информационного обмена, порядок взаимодействия и сферы ответственности структурных подразделений участников Группы при прогнозировании достаточности капитала, формировании и осуществлении планов мероприятий, направленных на поддержание необходимого уровня капитала.

В целях ограничения риска несоблюдения соответствующих требований надзорных органов устанавливаются внутренние нормативы достаточности капитала. Предложения по установлению и изменению внутренних нормативов достаточности капитала разрабатываются участниками Группы, согласовываются с функциональным координатором - Казначейством ОАО Банк ВТБ и, при необходимости, вносятся на рассмотрение Координационной Комиссии по управлению капиталом группы ВТБ.

Для целей мониторинга достаточности капитала участники Группы ежеквартально, а в случае достижения внутреннего минимального уровня достаточности капитала – ежемесячно, направляют в Казначейство ОАО Банк ВТБ официальную отчетность, предоставляемую локальному надзорному органу, сформированную в соответствии с требованиями местных регуляторов.

Для целей прогнозирования достаточности капитала и планирования мероприятий по управлению капиталом в рамках Группы участники Группы, для которых установлены соответствующие нормативы, ежеквартально направляют Казначейству ОАО Банк ВТБ прогнозный расчет величины капитала, активов, нормативов достаточности капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на четыре предстоящие квартальные даты.

Казначейство не реже одного раза в квартал информирует Комиссию по управлению капиталом при Финансовом комитете группы ВТБ о состоянии нормативов достаточности капитала участников группы ВТБ и потребности в капитале на горизонте четырех предстоящих кварталов.

В случае достижения участником Группы внутреннего минимального норматива достаточности капитала, либо нарушения или возникновения угрозы нарушения регулятивных нормативов капитала прогнозы формируются и предоставляются участником группы по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц с разбивкой по месяцам на горизонте не менее шести месяцев. Одновременно участник Группы формирует и предоставляет в Казначейство ОАО Банк ВТБ план мероприятий по устранению нарушений и/или поддержанию нормативов на необходимом уровне. В случае, если проведение мероприятий планируется с участием других организаций - участников группы ВТБ (за исключением ОАО Банк ВТБ), вопрос о возможности проведения мероприятий предварительно прорабатывается с подразделением-

куратором, функциональными координаторами по бизнес-линиям, Казначейством ОАО Банк ВТБ и заинтересованными подразделениями участников планируемых мероприятий. Управленческая координация осуществляется Комиссией по управлению капиталом при Финансовом комитете группы ВТБ.

Сведения о величине и основных элементах капитала Группы ВТБ

Наименование показателя	Сумма, млрд. рублей
Базовый капитал	567.4
Добавочный капитал	46.1
Основной капитал, итого	613.5
Дополнительный капитал	344.1
Элементы показателей, уменьшающих величину собственных средств (капитала) Группы:	x
Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы) в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0.2
Собственные средства (капитал) Группы итого:	957.4

Величина и элементы источников базового капитала Группы ВТБ:

Наименование показателя	Сумма, млрд. рублей
Уставный капитал	130.2
Эмиссионный доход	439.4
Резервный фонд	10
Нераспределенная прибыль прошлых лет	166.1
Нераспределенная прибыль отчетного года	-
Источники базового капитала, принадлежащих малым акционерам (участникам) участников группы	16.2
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	x
Величина гудвила и иных нематериальных активов	162.3
Отложенные налоговые активы	3.8
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	1.1
Инвестиции в капиталы участников группы	-
Доход от выгодной покупки	27.3
Убытки прошлых лет	-
Убытки отчетного года	-
Размер отрицательной величины добавочного капитала	-
Базовый капитал, итого	567.4

Величина и элементы источников добавочного капитала:

Наименование показателя	Сумма, млрд. рублей
--------------------------------	----------------------------

Уставной капитала, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	-
Эмиссионный доход	-
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) с дополнительными условиями	-
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором (условиями выпуска), заключенным (размещенным) в соответствии с правом иностранного государства	75.7
Источники добавочного капитала, принадлежащего малым акционерам (участникам) участников банковской группы)	1.1
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	x
Вложения в собственные привилегированные акции	-
Вложения в акции финансовых организаций	28.7
Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам	-
Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	-
Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	-
Доход от выгодной покупки	-
Отрицательная величина дополнительного капитала	-
Величина гудвила и иных нематериальных активов	1.9
Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств, для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств) использованы ненадлежащие активы	0.1
Добавочный капитал, итого	46.1

Величине и основных элементах источников дополнительного капитала:

Наименование показателя	Сумма, млрд. рублей
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенного до и после 1 марта 2013 года	-
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества банковской группы при переоценке	-
Прибыль текущего года	16.2
Прибыль прошлых лет	-
Субординированный кредит (займ, депозит) по остаточной стоимости, в том числе привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года, облигационных займов по остаточной стоимости	281.8

Прирост стоимости имущества банковской группы за счет переоценки	14.2
Источников дополнительного капитала, принадлежащего малым акционерам (участникам) участников банковской группы)	10.8
Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	21.1
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	x
Величина снижения стоимости имущества банковской группы за счет переоценки	-
Дополнительный капитал, итого	344.1

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) группы ВТБ

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1)	Min 5	5.8
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2)	Min 5.5	6.4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0)	Min 10	10.1

Сведения о величине активов группы ВТБ, взвешенных по уровню риска

Наименование показателя	Сумма, млрд. рублей
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской группы	
Активы I группы риска	1344.2
Активы II группы риска	62.6
Активы III группы риска	48.9
Активы IV группы риска	6413.5
Активы V группы риска	0.3
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	1009.1
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской группы	
Активы I группы риска	1344.2
Активы II группы риска	62.6
Активы III группы риска	48.9

Активы IV группы риска	6154.7
Активы V группы риска	0.3
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	1009.1
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	
Активы I группы риска	1344.2
Активы II группы риска	62.6
Активы III группы риска	49.4
Активы IV группы риска	6097.7
Активы V группы риска	0.3
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	1009.1

5. Способ и место раскрытия информации

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 N 3080-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» ОАО Банк ВТБ сообщает, что Банком принято решение о раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.vtb.ru.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность ОАО Банк ВТБ и его дочерних компаний за период с 1 января по 30 июня 2014 года, подготовленная в соответствии с Федеральным Законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», также размещена в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.vtb.ru.