

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их  
оценки, управления рисками и капиталом  
группы ВТБ за 2015 год**

## Оглавление

1. Введение.....	3
2. Сведения общего характера о деятельности банковской Группы.....	3
3. Принимаемые Группой риски и управление ими.....	10
4. Управление капиталом и капитал Группы.....	43
5. Способ и место раскрытия информации.....	51

## **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 «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 по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015.

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**

В связи с вступлением в силу Федерального закона от 05.05.2014 № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», предусматривающего в том числе разделение акционерных обществ на публичные и непубличные (взамен деления на открытые и закрытые), 3 июля 2015 года произошла государственная регистрация новой редакции устава Банка, согласно которой полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка приведены в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменены на русском и английском языках.

Полное фирменное наименование кредитной организации: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)/ VTB Bank (public joint – stock company). Прежнее полное фирменное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)/ VTB Bank (open joint –stock company).

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Банк ВТБ (ПАО)/JSC VTB Bank. Прежнее сокращенное фирменное наименование: ОАО Банк ВТБ/JSC VTB Bank.

Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (далее – Банк ВТБ (ПАО) 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).

Банк ВТБ (ПАО) учрежден в октябре 1990 года.

Банк ВТБ (ПАО) имеет генеральную лицензию Банка России от 31.08.2012 № 1000 на право совершения всех видов банковских операций в рублях и в иностранной валюте. Банк ВТБ (ПАО) включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования 11.01.2005 под номером 408.

Банку ВТБ (ПАО) присвоены следующие основные рейтинги международных рейтинговых агентств на момент составления информации о рисках на консолидированной основе:

1. Агентство Moody's Investors Service Ltd
  - Рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств в иностранной и национальной валюте: Ba1
  - Рейтинг программы размещения приоритетных необеспеченных долговых обязательств в иностранной валюте: (P)Ba1
  - Рейтинг приоритетных необеспеченных банковских кредитных линий в национальной валюте: Ba1
  - Рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств с элементом системной поддержки в иностранной валюте: Ba1
  - Рейтинг программы размещения приоритетных необеспеченных долговых обязательств с элементом системной поддержки в иностранной валюте: (P)Ba1
  - Рейтинг долгосрочных банковских депозитов в иностранной валюте: Ba2
  - Рейтинг долгосрочных банковских депозитов в национальной валюте: Ba1
  - Рейтинг краткосрочных банковских депозитов в национальной и иностранной валюте: NP
  - Рейтинг прочих краткосрочных обязательств в иностранной валюте: (P)NP
  - Рейтинг субординированных долговых обязательств в иностранной валюте: Ba3
  - Рейтинг программы размещения субординированных долговых обязательств в иностранной валюте: (P)Ba3
2. Агентство Standard and Poor's
  - Долгосрочный рейтинг по обязательствам в национальной валюте: BB+
  - Долгосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте: BB+
  - Краткосрочный рейтинг по обязательствам в национальной валюте: B
  - Краткосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте: B
  - Долгосрочный кредитный рейтинг по российской национальной шкале: ruAA+

### ***Участники группы ВТБ***

Группа ВТБ представляет собой одну из крупнейших среди банковских групп Российской Федерации, как по общему количеству участников, так и по суммарному обороту финансово-хозяйственной деятельности. В состав Группы входят кредитные и некредитные организации резиденты и нерезиденты.

Раскрытие информации о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01.01.2016 производится на основании отчетных данных консолидируемых участников Группы, 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 на 01.01.2016	Место нахождения (адрес)	Вид деятельности
Банк ВТБ (ПАО)	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 (публичное акционерное общество)	99.97%	101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35	Банковский средний и розничный бизнес
Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	100%	107996, г. Москва, ул. Рождественка, д. 8/15, стр.3	Универсальный банковский бизнес
Дочерние кредитные организации нерезиденты			
VTB Bank (Belarus) Closed joint-stock company	100%	Республика Беларусь, 220007, г. Минск, ул. Московская, д. 14	Универсальный банковский бизнес
VTB BANK (Austria) AG	100%	A-1010, Wien, Parkring 6, Postfach 560, Wien, Austria	Универсальный банковский бизнес
VTB Bank (Deutschland) AG*	100%	Rusterstrasse 7-9, D-60325 Frankfurt am Main, Germany	Универсальный банковский бизнес
VTB Capital plc*	95.54%	14 Cornhill, London, EC3V 3ND United Kingdom	Универсальный банковский бизнес
Открытое Акционерное Общество Банк ВТБ (Азербайджан)	51.00%	AZ1008, Азербайджанская Республика, г. Баку, Насиминский р-н, пр-т Хатаи, д. 38	Универсальный банковский бизнес
Дочерние некредитные организации резиденты			
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 (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
Акционерное общество ВТБ Капитал*	100.00%	123100, г. Москва, наб. Пресненская, д. 12	Деятельность дилеров
Общество с ограниченной ответственностью Холдинг ВТБ Капитал Ай Би*	100.00%	123100, г. Москва, наб. Пресненская, д. 12	Деятельность по управлению холдинг-компаниями
Дочерние некредитные организации нерезиденты			
VTB LEASING (EUROPE) LIMITED*	100.00%	Kennedy Avenu, 12, Kennedy Business Centre, 2nd floor, P.C. 1087, Nicosia, Cyprus	Финансовый лизинг

\* участники, контроль над которыми Банк осуществляет косвенно

Наиболее существенным участником группы ВТБ, отчетные данные которого были включены в периметр консолидации отчета по рискам, является Банк ВТБ (ПАО). Доля капитала Банка ВТБ (ПАО) в собственных средствах (капитале) Группы составляет 58.3% (на 01.01.2015 доля составляла 49.9%).

Доля других существенных участников: ВТБ 24 (ПАО) – 15.5% (на 01.01.2015 доля

составляла 17.0%), ОАО «Банк Москвы» - 10.0% (на 01.01.2015 доля составляла 12.6%), VTB Capital plc – 5.5%(на 01.01.2015 доля составляла 4.3%).

В целях раскрытия информации о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01.01.2016 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 стоимость вложений Группы в уставные капиталы страховых организаций по состоянию на 01.01.2016 составляет 2.5 млрд. рублей (по состоянию на 01.01.2015 составляла 2.5 млрд. рублей), в том числе стоимость вложений Банка ВТБ (ПАО) в уставные капиталы страховых организаций составляет 0.7 млрд. рублей (на 01.01.2015 составляла 0.7 млрд. рублей).

#### ***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;
- 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 физических лиц, индивидуальных предпринимателей и компании с годовой выручкой менее 300 млн. рублей;
- небанковские финансовые услуги - лизинг, факторинг, страхование, пенсионное обеспечение на базе финансовых организаций - участников Группы.

Группа ВТБ предоставляет широкий спектр услуг для физических и юридических лиц и осуществляет операции как на территории Российской Федерации, так и в более чем 20 странах мира за ее пределами. Группа ВТБ предоставляет своим клиентам комплексное обслуживание в странах СНГ, Европы, Азии и Африки.

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.

#### ***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*

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Российской Федерации (далее – Россия). Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. В 2015 году развитие российского банковского сектора происходило под влиянием целого ряда факторов:

- потребление домохозяйств сократилось на 10.0% г/г и было вызвано в первую очередь рекордно низкими темпами роста номинальных зарплат (+4.6% г/г), в то время как падение инвестиций ускорилось до 8.4% г/г, что привело к значительному ослаблению внутреннего спроса и, как следствие, падению экономики в 2015 году на 3.7% г/г против роста на 0.7% годом ранее;

- розничный кредитный портфель сократился на 6% г/г против роста на 14% г/г в 2014 году на фоне неблагоприятных макроэкономических условий, а также мер, предпринятых Банком России для сокращения темпов роста портфеля потребительских кредитов и устранения «перегрева» в этом сегменте;
- рост корпоративного портфеля замедлился до 13% г/г против 31% в 2014 году. Замедление роста могло быть более существенным без влияния переоценки валютной части портфеля на фоне девальвации рубля на 23%;
- Банк России снизил ключевую ставку с 17.0% до 11.0%;
- Рост депозитов и остатков на счетах клиентов был значительным (25% г/г в розничном сегменте и 14% г/г в корпоративном). Это позволило банкам сократить задолженность перед Банком России на 42%.
- Банк России и Министерство финансов Российской Федерации поддерживают ликвидность на рынке в случае необходимости;
- Снижение ключевой ставки и растущая склонность к сбережению в течение года позволили банкам значительно сократить стоимость привлечения. Максимальная процентная ставка по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, снизилась на 5.2 пп. Это оказало положительное влияние на чистую процентную маржу во второй половине года.
- Падение экономики, рост ставок по кредитам, увеличивающий кредитные риски, снижение качества активов в розничном сегменте и консервативный подход многих банков способствовали сохранению повышенной стоимости риска. Это негативно отразилось на прибыли банков в 2015 году.

В 2015 году рост активов российской банковской системы существенно замедлился до 7% г/г с 35% г/г в 2014 году, несмотря на дальнейшее обесценение рубля к доллару на 23%. Соотношение совокупных активов банков к ВВП снизилось до 103% против 109% в 2014 году.

Качество розничного и корпоративного кредитного портфеля продолжает снижаться на фоне негативных макроэкономических условий. В 2015 году в целом по корпоративному и розничному портфелю доля просроченных кредитов выросла до 6.7% на конец года против 4.7% на конец 2014 года. При этом увеличение доли было значительным и в корпоративном сегменте (до 6.2% с 4.2%), и в розничном (до 8.1% с 5.9%).

Доля резервов в совокупном кредитном портфеле также выросла за год к концу 2015 года до 7.9% с 6.6%. Однако коэффициент покрытия всех кредитных рисков снизился до 149% против 175% на конец 2014 года.

Значение норматива достаточности собственных средств банковского сектора на 1 января 2016 года составило 12.7% против 12.5% на конец 2014 года. Негативное влияние роста активов (в связи с ростом кредитования и валютной переоценкой), а также снижения прибыльности банков было частично компенсировано рядом послаблений, принятых Банком России в рамках антикризисных мер.

По итогам 2015 года совокупный объем прибыли в секторе снизился до 191 965 400 тыс. рублей с 589 141 300 тыс. рублей в 2014 году. Число убыточных банков в банковской системе за год увеличилось до 180 с 127.

В 2015 году доля средств клиентов в сумме общих обязательств восстановилась до 68% после падения до 61% в 2014 году. Средства, предоставленные Банком России, сократились на 42% г/г. Темпы роста вкладов восстановились: с учетом валютной переоценки до 25% г/г после снижения темпов роста до 9% годом ранее. Темпы роста средств корпоративных клиентов напротив замедлились до 14% г/г против 41% в 2014



году. Всего рост депозитов с начала года составил 19% против 25% годом ранее, в том числе за счет валютной переоценки. Совокупная доля средств клиентов в ВВП выросла до 64% по сравнению с 61% в 2014 году. Между тем, соотношение кредитов и депозитов клиентов снизилось до 86% с 95% годом ранее.

Концентрация активов в российской банковской системе увеличилась незначительно. На конец 2015 года на долю 30 крупнейших банков приходилось 76.4% активов (76.3% на конец 2014 года). При этом доля пяти крупнейших банков (ПАО «Сбербанк России», Банк ВТБ (ПАО), «Газпромбанк» (Акционерное общество), «ВТБ 24» (ПАО) и ПАО Банк «ФК Открытие») составила 51.9% против 51.5% в декабре 2014 года. Доли ПАО «Сбербанк России» и Банк ВТБ (ПАО) (исключая дочерние банки) в совокупных активах составили 27.7% и 11.3% против 27.9% и 10.6% в декабре 2014 года.

#### *Банковский бизнес за пределами Российской Федерации*

Армения: Рост кредитного портфеля резко замедлился в 2015 году до 1.2% г/г с 23.5% в 2014 году, но рост средств клиентов ускорился до 12.2% против 5.5% годом ранее. Влияние обесценения драма на показатели банковского сектора были минимальны.

Азербайджан: Обесценение азербайджанского маната на 50% в течение 2015 года обеспечило рост кредитного портфеля на 17.1% г/г (в первую очередь за счет корпоративного сегмента) и средств клиентов на 53.3% г/г. Доля кредитов, предоставленных в иностранной валюте, выросла с 27% до 49% благодаря снижению долговой нагрузки в национальной валюте и переоценке. Доля депозитов в валюте выросла до 81% с 50% на конец 2014 года.

Белоруссия: В 2015 году экономическая ситуация оставалась сложной. Тем не менее, рост кредитного портфеля составил 20.0% г/г, рост депозитов – 37.5% г/г, в том числе за счет обесценения белорусского рубля на 36%. При этом в розничном кредитовании, где доля кредитов в иностранной валюте мала, рост обеспечили ипотечные кредиты, которые увеличились на 13.8% г/г. Прочие кредиты уменьшились на 1.0% г/г.

Грузия: Высокая доля валютных кредитов и депозитов (свыше 60%) позволила банкам продемонстрировать высокий рост кредитного портфеля и средств клиентов. Обесценение лари на 22% способствовало увеличению кредитного портфеля на 24.1% г/г. Эффект валютной переоценки был более заметен в ипотечном кредитовании, где рост портфеля ускорился до 52.7% с 36.4% на конец 2014 года. Средства клиентов выросли на 23.4%.

Казахстан: Валютный фактор также отразился на показателях банковского сектора в Казахстане, где национальная валюта потеряла 46% стоимости. Рост кредитного портфеля составил всего 4.7% г/г за счет сокращения спроса и долговой нагрузки. Рост депозитов составил 37.5% г/г. При этом основной рост пришелся на розничный сегмент: вклады увеличились на 55.0% г/г, в том числе за счет высокой доли валюты (свыше 70%).

Украина: В 2015 году наблюдалось снижение долговой нагрузки. Кредитный портфель сократился на 4.6% г/г несмотря на обесценение гривны на 34%. При этом падение наблюдалось как в корпоративном (-2.3%), так и в розничном (-14.9%) сегментах. Депозиты увеличились на 5.2% г/г, так как рост 22.3% на счетах компаний компенсировал падение вкладов населения на 6.6% г/г.

Китай: страна находится в процессе перехода от инвестиционной, экспортно-ориентированной модели роста к модели, основанной на потреблении. На текущий год власти установили целевой диапазон для роста ВВП в 6.5-7.5% по сравнению с 7% в 2015 году.

Еврозона: в четвертом квартале 2015 года рост экономики стран Еврозоны года составил 1.6% в годовом выражении, причем ВВП Великобритании в четвертом квартале вырос в годовом выражении на 2.1%.

Впрочем, влияние изменений в экономике Еврозоны и азиатских стран на деятельность Группы носит опосредованный характер, так как Группа преимущественно нацелена на работу с российскими клиентами. На текущий момент основные риски возникают из-за слабого экономического роста в Российской Федерации и геополитической нестабильности.

#### *Инвестиционно-банковские услуги*

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

- корпоративно – инвестиционные услуги: ПАО «Сбербанк России», «Газпромбанк» (Акционерное общество), АО «Альфа-Банк», ПАО Банк «ФК Открытие», а также ряд банков (ООО «Морган Стэнли Банк», ООО «Коммерческий банк «Дж. П. Морган Банк Интернешнл», АО КБ «Ситибанк», ООО «Дойче Банк», ООО "Голдман Сакс Банк" и др.) и инвестиционных компаний (КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), «Сбербанк КИБ») и другие), предоставляющих инвестиционно-банковские услуги;
- розничные банковские услуги: ПАО «Сбербанк России», ПАО «Росбанк» (Societe Generale Group) и дочерние компании западных банков в России, предоставляющие розничные услуги, такие как АО «Райффайзенбанк», АО «ОТП Банк», АО «ЮниКредит Банк» и АО КБ «Ситибанк»;
- небанковские финансовые услуги: дочерние финансовые компании крупных банков в Российской Федерации: АО «Сбербанк Лизинг», ОАО «ВЭБ-Лизинг», ПАО «Трансфин-М», ООО «Промсвязьфакторинг», а также крупные страховые компании СПАО «Ингосстрах», АО «СОГАЗ», ПАО «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 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 (то есть риски возможных убытков по указанным операциям в результате изменения цены базового актива по сделке и/или отказа контрагента от исполнения своих обязательств по сделке).

Кредитный риск, принимаемый Группой, преимущественно определяется составом портфеля, формируемого в процессе совершения кредитных операций с различными контрагентами (в частности, с корпоративными и суверенными заемщиками, финансовыми институтами, физическими лицами и иными розничными клиентами).

С принятием кредитного риска сопряжена также реализация в рамках группы ВТБ лизинговых и факторинговых продуктов на базе специализированных компаний (соответственно, АО ВТБ Лизинг, ООО ВТБ Факторинг и др.). Страновой риск, принимаемый группой ВТБ, обусловлен развитием её международного бизнеса, включая кредитные операции с нерезидентами, проводимые в том числе на базе зарубежных дочерних структур / филиалов Банка в странах ближнего зарубежья, Западной Европы, Азии и Африки.

К числу других типов рисков, которые группа ВТБ определяет для себя в качестве наиболее значимых, относятся:

- рыночный риск, в том числе: процентный риск банковской книги, рыночный риск по торговым операциям и валютный риск по структурной ОВП;
- риск ликвидности;
- операционный риск.

Прочие виды рисков, присущие деятельности Группы, являются предметом постоянного контроля, но в настоящее время не рассматриваются в масштабах группы ВТБ в качестве значимых (то есть способных оказать существенное негативное влияние на деятельность Группы, её финансовые результаты и капитал).

К таким видам рисков, в частности, относятся:

- риски страхования, принимаемые в рамках деятельности страховых компаний-участников группы ВТБ (ООО Страховая компания «ВТБ Страхование» и др.);
- пенсионные риски (в том числе актуарного характера), связанные, в частности, с деятельностью АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд;
- риски недвижимости, связанные с наличием на балансе компаний группы ВТБ объектов недвижимости и незавершенного строительства, а также наличием в составе Группы ряда компаний, занимающихся девелопментом, строительством и операциями с недвижимостью;
- стратегический и репутационный риски.

***Описание методов идентификации значимых рисков и процедур управления ими, методологии оценки и мониторинга рисков, методов и процедур использования стресс-тестирования в целях управления рисками, сведения о склонности к риску (риск-аппетите) Группы***

Концептуальная и методологическая база по вопросам консолидированного анализа, контроля и управления значимыми рисками группы ВТБ формируется путем принятия уполномоченными органами и подразделениями соответствующих общегрупповых нормативно-методологических документов (решений) в установленном формате.

Идентификация значимых рисков осуществляется на уровне Группы и на локальном уровне участника Группы. Методы идентификации базируются на всестороннем анализе укрупненных индикаторов и показателей, характеризующих уровень рисков, степень их сложности, объемы сделок по отдельным направлениям деятельности, а также реализацию планов по внедрению новых продуктов или выходу на новые рынки. При этом учитываются обоснованные экспертные мнения профильных экспертов и менеджеров Центров риск-компетенции группы ВТБ / участников Группы. Результатом процесса идентификации риска является закрепление во внутренних нормативных документах порядка управления значимыми рисками (актуализация данных документов на регулярной основе).

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 ранжирования 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 и крупных контрагентов / групп связанных контрагентов, на страны и отрасли экономики) и последующий регулярный контроль / мониторинг их соблюдения; регулярную оценку экономического капитала (Capital-at-Risk) по отдельным видам рисков и в совокупности (в рамках процессов оценки внутренней потребности в капитале); 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 действующим при нём профильным комитетам / комиссиям) в рамках обеспечения регулярного мониторинга и контроля рисков Группы.

Проводится работа по унификации алгоритмов формирования резервов по МСФО у участников Группы.

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

Стресс-тестирование на уровне группы ВТБ осуществляется по наиболее существенным видам рисков (кредитному и рыночному) с отражением результатов в рамках действующей отчетности о рисках Группы. Внедряется методология и процедура интегрального стресс-тестирования по совокупности принимаемых Группой рисков.

#### *Риск-аппетит группы ВТБ*

Одним из ключевых принципов риск-менеджмента в группе ВТБ является управление деятельностью группы ВТБ с учётом аппетита к риску.

Риск-аппетит группы ВТБ представляет собой систему количественных и качественных показателей, определяющих целевой агрегированный уровень / профиль рисков, которые группа ВТБ способна и/или желает принять с учётом требований заинтересованных лиц (акционеров, регуляторов, руководства, рейтинговых агентств, инвесторов) для достижения поставленных стратегических целей.

Для определения риск-аппетита в группе ВТБ принят подход «сверху-вниз»: показатели риск-аппетита устанавливаются и в последующем контролируются на уровне Группы. Часть показателей может быть распределена на уровни бизнес-линий, участников группы ВТБ, по видам риска и каскадирована до уровня операционных лимитов.

В процессе определения риск-аппетита учитываются результаты идентификации основных типов рисков, которым подвержена деятельность участников группы ВТБ, исходя из принципа их материальной существенности.

Также определяется перечень участников группы ВТБ, включаемых в периметр централизованно устанавливаемого и каскадируемого группового риск-аппетита. Основными критериями включения участника в указанный периметр являются профиль, структура и доля принимаемых ею рисков в масштабе группы ВТБ.

Принятая Концепция риск-аппетита группы ВТБ определяет высокоуровневый риск-аппетит Группы, который состоит из перечня базовых положений (ориентиров). Количественные ориентиры конкретизируются в системе показателей (метрик).

Система количественных показателей риск-аппетита Группы включает 5 базовых категорий:

#### 1. Убытки по рискам

Показатели, ограничивающие совокупную величину ожидаемых и неожиданных убытков, а также величину убытков в разрезе отдельных видов риска (кредитного, рыночного, операционного, консолидированных). Соответственно, эта категория показателей состоит из 4-х подкатегорий.

#### 2. Кредитная концентрация

Показатели, ограничивающие риск кредитной концентрации требований к контрагентам, отраслям, странам.

#### 3. Ликвидность

Показатели, определяющие степень сбалансированности денежного потока для обеспечения стабильной деятельности Группы и своевременного исполнения обязательств перед контрагентами в неблагоприятных условиях в краткосрочном и долгосрочном периодах.

#### 4. Структура активов и пассивов

Категория показателей, обеспечивающих сбалансированную структуру активов Группы и источников их финансирования.

#### 5. Достаточность капитала

Категория, включающая показатели уровня достаточности капитала Группы согласно различным стандартам оценки.

Показатели риск-аппетита Группы разделяются на оперативные (которые каскадируются до системы операционных лимитов, установленных по бизнес-линиям и клиентским / продуктовым сегментам) и структурные (которые управляются централизованно на уровне группы ВТБ / отдельных участников Группы).

Утвержденным Управляющим комитетом Группы Положением о риск-аппетите группы ВТБ на 2015-2016 годы установлены контрольные значения количественных показателей риск-аппетита Группы на текущий период, а также общая схема расчёта и мониторинга этих показателей. Пересмотр состава показателей риск-аппетита Группы и их целевых значений производится в установленном порядке.

### ***Обзор принимаемого группой ВТБ кредитного риска***

Кредитный риск определяется как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед участником Группы в соответствии с условиями соглашения. Кредитный риск принимается по операциям кредитного характера со всеми контрагентами, 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).

Контроль за организацией и политикой управления кредитными рисками участников Группы осуществляется на системной основе: прежде всего, через представительство руководителей Банка ВТБ (ПАО) в Наблюдательных советах / Советах директоров дочерних участников Группы и координацию деятельности их служб управления рисками и внутреннего контроля / аудита.

Для координации политики и методов управления кредитными рисками в масштабах Группы, осуществления и совершенствования процедур консолидированного анализа кредитных рисков на постоянной основе функционируют профильные коллегиальные органы, образованные при Управляющем комитете группы ВТБ, в частности:

- Комитет по управлению рисками Группы (далее – КУР);
- Кредитный комитет Группы.

Основными целями деятельности КУР Группы в части управления кредитными рисками является:

- обеспечение разработки общих подходов и методов управления кредитными рисками в Группе, обеспечение оценки этих рисков на централизованной, систематической основе;
- поддержание процесса формирования оптимальной структуры кредитных рисков, принимаемых группой ВТБ (в том числе с точки зрения их соответствия риск-аппетиту Группы и распределения между участниками группы ВТБ, а также между направлениями бизнеса).

В компетенцию Кредитного комитета группы ВТБ входят вопросы одобрения сделок и установления лимитов кредитных рисков, которые относятся к сфере консолидированного контроля кредитных рисков и подлежат рассмотрению на уровне Группы (в соответствии с положениями документов, регулирующих управление кредитными рисками в группе ВТБ).

Основными целями и задачами деятельности Кредитного комитета группы ВТБ являются:

- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы управления кредитными рисками в группе ВТБ;
- эффективное распределение рисков по кредитному портфелю между участниками группы ВТБ;
- содействие формированию оптимального кредитного портфеля группы ВТБ;
- принятие решений, необходимых для реализации общегрупповой политики по контролю за концентрацией кредитных рисков группы ВТБ;
- рассмотрение отдельных сделок, несущих кредитный риск.

Основным инструментом ограничения и контроля за принимаемым кредитным риском является система кредитных лимитов.

Основные виды лимитов кредитного риска:

- лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному клиенту (группе связанных клиентов);
- лимиты на отдельные виды сделок / продуктов;
- лимиты, ограничивающие концентрацию кредитных рисков (по отраслям, странам, кредитным продуктам);
- лимиты на самостоятельное принятие кредитного риска участниками Группы.

Структура лимитов, ограничивающих уровень риска по конкретному клиенту:

- на корпоративных клиентов могут устанавливаться кредитные лимиты (включая сублимиты по различным видам операций с кредитным риском / целевому назначению / сроку / обеспеченности), лимиты на проведение торговых операций, операций с долговыми ценными бумагами, документарные лимиты, лимиты условных обязательств;
- на кредитные организации и НКО устанавливаются кредитные / депозитные лимиты (включая сублимиты овердрафт, ностро, предоставление средств), лимиты на

проведение торговых операций, операций с долговыми ценными бумагами, лимиты условных обязательств.

В целях минимизации принимаемого кредитного риска участники группы ВТБ используют обеспечение. Основными видами обеспечения исполнения обязательств контрагента выступают: залог (включая залог векселей с залоговым индоссаментом), поручительство, банковская гарантия, государственные и муниципальные гарантии.

Наличие обеспечения, соответствующего требованиям участников Группы, и его достаточность учитываются при определении стоимостных условий кредитных сделок.

При проведении экспертизы залоговых сделок осуществляется определение рыночной, справедливой и залоговой стоимости предмета залога.

Независимая оценка рыночной стоимости залога осуществляется, как правило, 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.

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

### **Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Управление уровнем кредитного риска осуществляется, в частности, путем получения залога и поручительств (гарантий) государственных органов власти, компаний и физических лиц.

Размер и вид обеспечения, принимаемого участниками Группы, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Группой установлены принципы в отношении приемлемых видов обеспечения и параметров оценки.

Обеспечение, получаемое участниками Группы от заемщиков в рамках урегулирования задолженности по кредитам, обычно представляет собой недвижимость, финансовые инструменты и другие активы.

Группа также может получить от контрагентов ценные бумаги и гарантии в качестве обеспечения по всем видам кредитов.

Перечень приемлемых видов кредитного обеспечения периодически пересматривается. Возможно комбинированное использование различных видов кредитного обеспечения. В случаях, когда обеспечением по кредиту выступают гарантии, Группа анализирует финансовые результаты деятельности гаранта, за исключением случаев получения гарантий государственных органов власти.

Участниками Группы разработан ряд требований к каждому виду кредитного обеспечения. Стоимость имущества, переданного в залог, определяется исходя из его рыночной стоимости с учетом скидки на ликвидность. Расчетная стоимость активов, передаваемых в обеспечение, должна быть достаточной для выплаты основной суммы долга, процентов, комиссий и расходов по обеспечению исполнения залоговых обязательств. Дисконт на ликвидность по различным видам залогового обеспечения варьируется от 15% до 70%.

Оценка и принятие каждого вида и объекта обеспечения может варьироваться в зависимости от конкретных обстоятельств. Как правило, участники Группы принимают обеспечение с тем, чтобы гарантировать, где это применимо, получение и поддержание адекватной разницы в суммах обеспечения и кредитного риска в течение всего срока действия инструмента с кредитным риском. Соответствующее подразделение, ответственное за оценку обеспечения, устанавливает параметры по каждому конкретному инструменту с кредитным риском.

В случаях, когда обеспечением по инструменту с кредитным риском выступает залоговое имущество, заемщик обязан застраховать соответствующие активы и назначить соответствующего участника Группы выгодоприобретателем по страховому полису. Группа проводит комплексную оценку застрахованного залогового имущества, которая предусматривает оценку уровня риска, возникающего в связи с проведением кредитной операции, финансового состояния заемщика и риска утраты залогового имущества.

Участники Группы проводят переоценку справедливой стоимости залогового имущества с частотой, установленной для каждого конкретного вида залога, и при необходимости требуют предоставления дополнительного залога либо других приемлемых видов кредитного обеспечения.



Информация о качестве активов группы ВТБ, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2016 года:

Млрд. рублей

№ строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность*					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	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				
														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,	1347.7	1234.9	67.8	28.6	11.0	5.4	0.0	0.0	0.0	9.7	16.9	11.4	11.9	0.8	0.7	5.8	4.5
	в том числе:																	
1.1	Корреспондентские счета	102.1	89.2	12.4	0.0	0.5	0.0	X	X	X	X	0.2	X	0.2	0.0	0.0	0.2	0.0
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	1142.8	1057.7	44.0	27.7	10.3	3.1	0.0	0.0	0.0	9.5	15.3	10.0	10.0	0.8	0.5	5.5	3.2
1.3	учтенные векселя	0.2	0.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0
1.4	вложения в ценные бумаги	18.0	5.1	10.3	0.4	0.0	2.2	0.0	0.0	0.0	0.0	1.3	1.3	1.3	0.0	0.1	0.0	1.2
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	16.5	16.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

1.7	прочие активы	62.6	62.0	0.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1
1.7.1	в том числе требования, признаваемые судами	25.2	25.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	5.5	4.2	0.6	0.5	0.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.2	X	X	0.2	0.0	0.1	0.1	0.0	0.0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	7719.1	4521.9	2125.1	332.6	294.4	445.1	40.4	58.9	117.6	725.1	667.0	645.7	679.0	39.4	79.1	191.9	367.4		
	в том числе:																			
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5909.1	3464.1	1655.3	248.1	206.3	335.3	16.6	46.9	110.5	563.1	513.6	498.9	499.0	31.5	57.2	134.5	275.8		
2.2	учтенные векселя	20.6	14.2	0.0	1.4	0.0	5.0	0.0	0.0	0.0	5.0	3.4	3.4	3.4	0.0	0.3	0.0	1.9		
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	52.0	9.7	16.8	6.9	12.7	5.9	6.9	0.4	0.0	1.3	16.1	16.1	16.1	0.5	1.4	8.3	5.9		
2.4	вложения в ценные бумаги	622.9	478.0	125.2	11.0	0.1	8.6	0.0	0.1	0.0	0.2	5.3	5.3	5.3	0.7	1.6	0.1	2.9		
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	155.6	155.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		
2.6	прочие активы	438.7	194.1	120.1	26.0	47.9	51.6	10.9	6.5	1.8	92.9	92.5	91.6	91.7	1.5	11.6	33.1	45.5		
2.6.1	в том числе требования, признаваемые судами	292.8	105.6	101.3	25.7	46.9	13.3	10.9	6.4	1.7	52.2	59.1	58.4	58.4	1.2	11.5	32.5	13.2		

2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	222.7	68.6	105.2	16.2	14.6	18.1	0.4	1.8	2.9	36.4	X	X	33.1	3.3	3.6	9.9	16.3
2.8	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	296.5	137.6	102.5	23.0	12.8	20.6	5.6	3.2	2.4	26.2	36.1	30.4	30.4	1.9	3.4	6.0	19.1
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	82.0	11.9	40.5	3.6	4.8	21.2	2.5	1.4	3.2	18.3	25.6	25.4	26.3	1.0	1.1	3.2	21.0
	в том числе:																	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	5.6	0.5	0.1	0.2	0.2	4.6	0.0	0.0	0.0	4.5	4.7	4.7	4.7	0.0	0.1	0.1	4.5
3.2	ипотечные ссуды	18.9	2.3	8.6	1.5	2.1	4.4	0.5	0.2	0.2	3.8	6.4	6.3	6.3	0.1	0.5	1.3	4.4
3.3	автокредиты	5.2	0.4	3.2	0.5	0.9	0.2	0.6	0.3	0.3	0.7	1.1	1.1	1.1	0.1	0.2	0.6	0.2
3.4	иные потребительские ссуды	42.2	7.6	28.1	1.3	1.2	4.0	1.2	0.6	0.4	4.2	6.0	5.9	5.9	0.8	0.3	0.9	3.9
3.5	прочие активы	8.4	1.0	0.0	0.0	0.0	7.4	0.1	0.2	2.2	4.1	7.4	7.4	7.4	0.0	0.0	0.0	7.4
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.9	0.0	0.0	0.0	0.9	0.9	0.9	0.9	0.0	0.0	0.0	0.9
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1.7	0.1	0.5	0.1	0.4	0.6	0.1	0.1	0.1	1.0	X	X	0.9	0.0	0.0	0.3	0.6
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 +стр. 3)	9148.8	5768.7	2233.4	364.8	310.2	471.7	42.9	60.3	120.8	753.1	709.5	682.5	717.2	41.2	80.9	200.9	392.9
	из них:																	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,	7984.1	4997.4	1959.8	336.1	293.4	397.4	42.3	58.0	115.5	671.4	662.6	636.0	636.2	36.8	75.4	189.5	333.1
	в том числе:																	

4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего**:	2423.8	1340.4	808.1	136.8	51.3	87.2	11.4	23.8	8.8	218.7	154.7	143.4	143.5	14.7	29.7	30.1	68.9
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	336.3	265.9	70.4	0.0	0.0	X	5.0	0.0	0.0	X	1.7	1.7	1.7	1.7	0.0	0.0	X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	3335.8	2048.4	1070.0	106.9	32.7	77.8	9.1	11.0	95.0	178.9	133.4	130.5	130.7	17.6	24.5	17.4	71.0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	301.4	260.7	39.5	1.2	0.0	X	0.0	0.0	0.0	X	1.5	1.4	1.4	0.9	0.5	0.0	X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	1168.7	549.0	588.5	23.9	6.9	0.4	8.0	9.3	87.7	9.1	18.6	17.8	17.9	9.5	4.9	2.9	0.4
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	62.7	37.4	17.9	7.4	0.0	0.0	6.9	0.0	0.0	0.0	2.1	2.1	2.1	0.5	1.5	0.0	0.0

\* в данной таблице просроченный долг представлен в соответствии с требованиями Порядка составления формы 0409115 (Указание Банка России № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»), согласно которым в случае, если просроченной является часть ссуды, то отражению подлежит вся сумма долга по кредитному соглашению.

\*\* объем реструктурированных ссуд и выданных кредитной организацией заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, классифицированных в соответствии с пунктом 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».

Информация о качестве активов группы ВТБ, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2015 года:

№ строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность*					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	фактически сформированный				
														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, в том числе:	1285.4	1066.4	200.6	3.3	11.2	3.9	0.1	0.0	3.1	5.2	12.6	11.9	12.3	1.5	0.7	5.9	3.9
1.1	Корреспондентские счета	177.6	173.9	3.7	0.0	0.0	0.0	X	X	X	X	0.0	X	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	798.8	683.1	101.4	3.1	8.1	3.1	0.0	0.0	2.9	5.2	9.4	9.4	9.4	0.6	0.7	5.0	3.1
1.3	учтенные векселя	2.6	2.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.3	0.0	0.0	0.0	0.0
1.4	вложения в ценные бумаги	195.3	100.5	94.1	0.0	0.0	0.7	0.0	0.0	0.0	0.0	1.6	1.6	1.6	0.9	0.0	0.0	0.7
	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	3.2	0.2	0.0	0.0	3.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	1.5	0.8	0.8	0.0	0.0	0.8	0.0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	24.7	24.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

Млрд. рублей

1.7	прочие активы	77.3	76.6	0.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	0.0	0.0	0.1	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	39.2	38.7	0.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	5.9	4.8	0.8	0.2	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.2	0.0	X	X	0.1	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	6893.9	4192.2	1848.3	200.2	320.3	332.9	109.4	41.3	39.2	557.6	572.0	554.7	609.5	41.7	55.6	226.1	284.9									
	в том числе:																										
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5503.7	3406.6	1495.7	124.3	240.3	236.8	98.1	35.9	22.6	437.2	442.0	428.5	428.6	31.5	35.2	163.8	198.0									
2.2	учтенные векселя	16.4	12.6	0.0	1.4	2.4	0.0	0.0	0.0	0.0	2.4	2.8	2.8	2.8	0.0	0.3	1.4	0.0									
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	23.6	2.6	1.4	13.6	0.0	6.0	0.0	0.0	0.0	1.2	9.6	9.6	9.6	0.0	3.6	0.0	6.0									
2.4	вложения в ценные бумаги	573.2	470.7	61.0	2.1	29.4	10.0	0.0	0.0	0.0	0.4	31.9	31.9	31.9	0.3	0.8	27.6	3.2									
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	67.9	67.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0									
2.6	прочие активы	243.9	49.9	135.3	24.5	7.7	26.5	9.0	1.4	6.0	35.5	46.3	46.3	46.3	5.5	10.1	6.0	24.7									
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	151.2	0.5	125.2	21.1	0.8	3.6	8.9	1.3	5.6	4.4	18.3	18.3	18.3	5.2	9.0	0.6	3.5									

2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	178.6	45.2	68.5	4.5	32.4	28.0	1.0	2.8	8.7	50.8	X	X	54.7	3.2	1.5	22.4	27.6
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	286.6	136.7	86.4	29.8	8.1	25.6	1.3	1.2	1.9	30.1	39.4	35.6	35.6	1.2	4.1	4.9	25.4
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	77.5	18.6	37.3	1.9	2.8	16.9	10.1	0.9	1.1	14.1	19.2	19.0	20.2	0.7	0.5	2.1	16.9
	в том числе:																	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3.8	0.4	0.1	0.1	0.0	3.2	0.1	0.0	0.0	3.1	3.2	3.2	3.2	0.0	0.0	0.0	3.2
3.2	ипотечные ссуды	14.5	1.9	7.2	0.9	1.6	2.9	0.7	0.1	0.2	2.9	4.5	4.5	4.5	0.1	0.3	1.3	2.8
3.3	автокредиты	7.8	0.9	5.5	0.2	0.5	0.7	3.8	0.2	0.1	0.5	1.2	1.2	1.2	0.1	0.1	0.3	0.7
3.4	иные потребительские ссуды	45.3	15.2	24.0	0.6	0.5	5.0	5.2	0.4	0.6	3.3	6.1	5.9	5.9	0.5	0.1	0.4	4.9
3.5	прочие активы	4.2	0.1	0.0	0.0	0.0	4.1	0.2	0.1	0.1	3.3	4.2	4.2	4.2	0.0	0.0	0.0	4.2
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.8	0.0	0.0	0.0	0.7	0.7	0.7	0.7	0.0	0.0	0.0	0.7
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1.9	0.1	0.5	0.1	0.2	1.0	0.1	0.1	0.1	1.0	X	X	1.2	0.0	0.0	0.1	1.1
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 +стр. 3)	8256.8	5277.2	2086.2	205.4	334.3	353.7	119.6	42.2	43.4	576.9	603.8	585.6	642.0	43.9	56.8	234.1	305.7
	из них:																	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,	6990.0	4394.5	1847.4	195.1	265.4	287.6	118.1	39.2	33.8	491.0	538.8	520.6	521.0	39.2	53.3	178.5	248.4
	в том числе:																	

4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего**:	1232.5	622.1	483.1	15.7	72.5	39.1	67.7	0.0	16.8	134.2	102.4	96.5	96.6	17.0	2.9	45.9	30.7
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	297.7	243.8	53.4	0.5	0.0	X	0.8	0.0	0.0	X	0.9	0.7	0.7	0.6	0.1	0.0	X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	2243.1	1363.1	774.0	22.0	57.4	26.6	4.3	10.8	3.3	128.5	92.1	86.3	86.7	20.5	4.7	41.5	19.7
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	173.9	163.6	10.1	0.2	0.0	X	0.0	0.0	0.0	X	0.2	0.1	0.1	0.1	0.0	0.0	X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	738.7	404.6	333.9	0.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	3.5	3.5	3.6	3.4	0.0	0.0	0.0
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	17.8	12.4	5.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	0.1	0.1	0.0	0.0	0.0

\* в данной таблице просроченный долг представлен в соответствии с требованиями Порядка составления формы 0409115 (Указание Банка России № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»), согласно которым в случае, если просроченной является часть ссуды, то отражению подлежит вся сумма долга по кредитному соглашению.

\*\* объем реструктурированных ссуд и выданных кредитной организацией заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, классифицированных в соответствии с пунктом 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».



Информация по сгруппированному в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам

	Состав активов	На 01.01.2016, млрд. рублей		На 01.01.2015, млрд. рублей	
		Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего:	0.0	0.0	0.0	0.0
2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего:	124.8	18.4	159.9	17.8
3	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	124.8	18.4	159.9	17.8
3.1	портфели ссуд II категории качества	101.7	0.7	135.9	1.0
3.2	портфели ссуд III категории качества	2.5	0.2	2.6	0.2
3.3	портфели ссуд IV категории качества	1.9	0.6	2.6	0.7
3.4	портфели ссуд V категории качества	18.7	16.9	18.8	15.9
4	Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего:	0.0	0.0	0.0	0.0
5	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего из них:	1.3	0.2	1.2	0.2
5.1	портфели требований I категории качества	1.1	0.0	1.0	x
5.2	портфели требований II категории качества	0.0	0.0	0.0	0.0
5.3	портфели требований III категории качества	0.0	0.0	0.0	0.0
5.4	портфели требований IV категории качества	0.0	0.0	0.0	0.0
5.5	портфели требований V категории качества	0.2	0.2	0.2	0.2
6	Требования по получению процентных доходов, всего:	1.6	0.8	1.8	0.9
7	Суды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	1.1	0.1	0.7	0.0
8	Суды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	6.5	0.1	7.9	0.1

9	Суды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	0.0	0.0	0.0	0.0
---	--	-----	-----	-----	-----

*Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, представленным физическим лицам*

	Состав активов	На 01.01.2016, млрд. рублей		На 01.01.2015, млрд. рублей	
		Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	1688.2	208.9	1649.7	156.6
2	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:				
2.1	военная ипотека I категории качества	58.9	0.0	1427.2	16.7
2.2	портфели ссуд II категории качества	1350.3	15.8	63.8	6.7
2.3	портфели ссуд III категории качества	67.2	7.5	25.0	11.6
2.4	портфели ссуд IV категории качества	22.8	10.0	133.8	121.6
2.5	портфели ссуд V категории качества	189.0	175.5	2.5	1.8
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	3.8	3.2	0.0	x
3.1	портфели требований I категории качества	0.2	0.0	0.4	0.0
3.2	портфели требований II категории качества	0.2	0.0	0.2	0.0
3.3	портфели требований III категории качества	0.1	0.0	0.2	0.1
3.4	портфели требований IV категории качества	0.1	0.1	1.7	1.7
3.5	портфели требований V категории качества	3.2	3.1	23.1	8.4
4	Требования по получению процентных доходов, всего:	25.6	11.3	96.5	18.0
5	Суды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	133.7	29.0	14.0	0.4
6	Суды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	13.9	0.5	1649.7	156.6

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 14.7%, к юридическими лицам – 84.4%, в том числе к субъектам малого и среднего предпринимательства – 3.2%, к физическим лицам – 0.9%.

В структуре по видам активов, подверженных кредитному риску, кредиты и депозиты составляли 81.2%, вложения в ценные бумаги и векселя – 7.2%, прочие активы – 5.6%, договоры обратного «репо» – 1.9%, требования по получению процентных доходов – 2.5%, требования по корреспондентским счетам – 1.1%, требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) – 0.6%.

К 1 и 2 категориям качества отнесено 87.5% активов, подверженных кредитному риску, к 3 категории качества – 4.0%, к 4 и 5 категориям качества – 8.5%.

Объем реструктурированных ссуд и выданных кредитной организацией заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, классифицированных в соответствии с пунктом 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 30.4% ссудной и приравненной к ней задолженности или 2 423.8 млрд. рублей.

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 по реструктурированным ссудам составила 10.8% или 262.7 млрд. рублей. Из нее 4.3% приходилась на срок до 30 дней. К 1 и 2 категориям качества отнесено 88.6% реструктурированных ссуд.

Доля просроченной задолженности составила 10.7% от активов, подверженных кредитному риску. Задолженность, просроченная свыше 90 дней, составляет 89.4% или 873.9 млрд. рублей.

Объем сформированных резервов на возможные потери составил 717.2 млрд. рублей или 7.8% от активов, подверженных кредитному риску. По активам 4 и 5 категорий качества норма резервирования составила 64.8% и 83.3% соответственно. Принятое обеспечение 1 и 2 категорий качества позволило снизить объем расчетного резерва на 27 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
На 01.01.2016		
Номинальная сумма внебиржевых производных финансовых инструментов, млрд. рублей	2 207.9	2 735.3
Номинальная сумма биржевых производных финансовых инструментов, млрд. рублей	262.6	239.4
На 01.01.2015		
Номинальная сумма внебиржевых производных финансовых инструментов, млрд. рублей	3 393.3	3 119.5

Номинальная сумма биржевых производных финансовых инструментов, млрд. рублей	430,5	181,1
--	-------	-------

### **Обзор принимаемого группой ВТБ рыночного риска**

Под рыночным риском понимается риск ухудшения финансового результата или капитальной базы Группы по международным стандартам финансовой отчетности вследствие неблагоприятного изменения стоимости активов / пассивов (требований / обязательств) Группы, вследствие влияния рыночных показателей – риск-факторов (таких как валютные курсы, процентные ставки, доходность долговых ценных бумаг и кредитные спреды, котировки акций и фондовых индексов, цены биржевых товаров и тому подобное), а также вследствие изменения волатильностей этих показателей и корреляций между ними.

Управление процентным риском осуществляется на основе принятых Управляющим комитетом Группы 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 (участников) Группы.

Группа управляет валютным риском на основе принятых Управляющим комитетом Группы 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 рыночным риском по торговым операциям в группе ВТБ:

- ограничение величины принимаемого ценового риска через установление лимитов в разрезе инструментов, портфелей, видов операций;
- контроль за соблюдением установленных лимитов и ограничений;
- организация текущего мониторинга, анализа и отчетности по рыночному риску.

С целью ограничения рыночного риска Группы Управляющим комитетом группы ВТБ ежегодно устанавливаются / пересматриваются аппетиты к рыночному риску Группы (в том числе лимиты стресс-теста, лимиты VaR и лимиты максимальных допустимых убытков «stop-loss»), которые затем каскадируются КУР до уровня дочерних банков и линий-бизнеса.

Департамент рисков Головной кредитной организации Группы еженедельно осуществляет контроль соблюдения групповых лимитов рыночного риска, локальные лимиты рыночного риска контролируются риск-подразделениями дочерних банков на ежедневной основе.

Департамент рисков еженедельно информирует бизнес-подразделения о соблюдении групповой лимитной дисциплины в рабочем порядке, ежемесячно представляет на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами отчет о соблюдении лимитов, рекомендации по их модификации, предложения по сокращению / хеджированию рыночного риска.

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 – оценка снижения чистой текущей стоимости процентной позиции при вероятном неблагоприятном изменении процентных ставок.

Оценка экономического капитала на покрытие валютного риска (ECar) по структурной ОВП осуществляется на основе гипотетического стресс-сценария изменения курсов валют относительно рубля. Количественная оценка валютного риска также 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 1 торговый день и доверительным интервалом 95%.

Величина ECar на покрытие рыночного риска по торговым операциям рассчитывается в соответствии со стресс-сценариями, определяемыми на основе кризисных периодов и утверждаемыми коллегиальными органами группы ВТБ. В рамках утвержденных стресс-сценариев определены стресс-коэффициенты, характеризующие возможные относительные сдвиги рыночных индикаторов (риск-факторов).

Количественная оценка рыночного риска по торговым операциям осуществляется с использованием метода VaR с параметрами, описанными выше для валютного риска. По инструментам, история цен которых за прошедший год насчитывала не менее 200 торговых дней с максимальным интервалом отсутствия котировок не более 10 торговых дней подряд и с датой начала обращения не позже начала отчетного года, используются исторические данные непосредственно по инструменту. При этом подавляющее большинство таких инструментов в портфеле Группы имело историю 250 торговых дней за отчетный год.

Оценка VaR для менее ликвидных ценных бумаг, не удовлетворяющих вышеупомянутым требованиям, осуществляется на основании исторических данных о сопоставимых инструментах. Сопоставимые инструменты должны удовлетворять следующим критериям:

- сопоставимый инструмент относится к аналогичному типу финансовых инструментов, что и исходная ценная бумага;
- страна выпуска ценной бумаги и отрасль, в которой осуществляет деятельность эмитент сопоставимого инструмента, должны совпадать со страной выпуска и отраслью деятельности эмитента исходной ценной бумаги. Кроме того, кредитные рейтинги сопоставимого инструмента и исходной ценной бумаги должны быть приблизительно одинаковы;
- сопоставимый инструмент и исходная ценная бумага должны быть номинированы в одной и той же валюте;
- дюрация сопоставимого инструмента и исходной ценной бумаги должны быть сравнимы.

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

### **Информация о величине рыночного риска группы ВТБ**

Наименование показателя	Сумма на 01.01.2016, млрд. рублей
Процентный риск	55.8
Фондовый риск	11.4
Валютный риск	220.8
Рыночный риск	1061.1

В соответствии с методикой расчета рыночного риска по Положению Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» составляющие рыночного риска в процентном соотношении на 01.01.2016 дают следующее влияние на общий рыночный риск Группы: процентный риск - 65.8%, фондовый риск - 13.4%, валютный риск – 20.8%.

Наименование показателя	Сумма на 01.01.2015, млрд. рублей
Процентный риск	41.6
Фондовый риск	12.5
Валютный риск	119.3
Рыночный риск	795.2

В соответствии с методикой расчета рыночного риска по Положению Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» составляющие рыночного риска в процентном соотношении на 01.01.2015 дают следующее влияние на общий рыночный риск Группы: процентный риск - 65.4%, фондовый риск - 19.6%, валютный риск - 15%.

### **Управление ликвидностью Группы**

Управление ликвидностью Группы осуществляется на следующих основных уровнях:

- каждый банк / участник Группы управляет собственной ликвидностью на индивидуальной основе в целях выполнения своих обязательств и соблюдения требований национального регулирующего органа, а также рекомендаций Банк ВТБ (ПАО);
- Банк ВТБ (ПАО) управляет ликвидностью Группы на основе централизованного контроля и управления основными мероприятиями Группы.

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 (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 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 Группы 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.

### **Обзор принимаемого группой ВТБ операционного риска**

Под операционным риском в группе ВТБ понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности участника Группы и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими участников Группы и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности / недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых участником Группы 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 клиентских отношений и профессиональных обязательств, риски потерь и повреждения материальных активов, риски нарушения деятельности или функционирования систем, риски ошибок организации деятельности и исполнения операций.

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 Группы. Операционные риски в Группе 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 рисковых 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 в целях обеспечения эффективности процесса в целом и его отдельных компонентов (идентификация, измерение, управление) в целях 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 осуществляется по всем направлениям деятельности участника Группы 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 Группы).

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

- сбор сведений о событиях операционного риска и их последствиях предоставляет 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, 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 участника Группы.

Расчёт размера операционного риска участников Группы осуществляется в соответствии с требованиями регуляторов к порядку расчета размера операционного риска.

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

Количественным показателем влияния операционного риска на деятельность 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 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 участника;
- индикаторы эффективности контроля – показатели, характеризующие качество и эффективность существующих у участника механизмов внутреннего контроля.

Ключевые индикаторы риска и контроля (КИР) выбираются из числа наиболее важных комбинаций исторических (по факту) или опережающих (предикативных) индикаторов деятельности и контроля, мониторинг которых должен осуществляться на уровне участника и группы ВТБ.

***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, так далее);
- 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 участника 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 Головной кредитной организации Группы 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.

### **Информация о величине операционного риска Группы**

Наименование показателя	Сумма на 01.01.2016, млрд. рублей	Сумма на 01.01.2015, млрд. рублей
Величина операционного риска Группы	98.0	57.5
Чистые процентные доходы*	50.2	40.9
Чистые прочие доходы*	47.8	16.6

\*указанные суммы рассчитаны с применением коэффициентов взвешивания в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»

На 01.01.2016 соотношение чистых процентных доходов в операционном риске Группы – 51.3%, чистых прочих доходов – 48.7%.

На 01.01.2015 соотношение чистых процентных доходов в операционном риске Группы – 71.1%, чистых прочих доходов – 28.9%.

Размер капитала под операционный риск группы ВТБ по состоянию на 01.01.2016 составил 98.0 млрд. рублей, что на 70% выше соответствующего показателя по состоянию на 01.01.2015 (57.5 млрд. рублей). Увеличение значения показателя обусловлено ростом чистого дохода Группы.

### **Обзор принимаемого группой ВТБ стратегического риска**

В качестве стратегического риска Банк ВТБ (ПАО) 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 Банка ВТБ (ПАО), неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк ВТБ (ПАО) может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банком ВТБ (ПАО).

В целях снижения стратегического риска в Банке ВТБ (ПАО) существует система стратегического планирования и анализа, охватывающая разработку, реализацию, мониторинг и уточнение/пересмотр стратегии и долгосрочной программы развития (далее – ДПР).

В соответствии с Уставом Банка ВТБ (ПАО) определение приоритетных направлений деятельности Банка ВТБ (ПАО) 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 Банке ВТБ (ПАО) для оказания поддержки Наблюдательному совету по этому направлению его деятельности создан Департамент стратегии и корпоративного развития, который отвечает за подготовку стратегии развития и ДПР группы ВТБ. Процесс разработки стратегии и ДПР осуществляется совместно с подразделениями Банка ВТБ (ПАО), также при необходимости привлекаются внешние консультанты.

При разработке стратегии и ДПР Департамент стратегии и корпоративного развития проводит тщательный анализ макроэкономических показателей, показателей развития банковского сектора и конкурентной ситуации на рынке по изучаемому направлению бизнеса. Департамент стратегии и корпоративного развития делает оценку текущей позиции Банка ВТБ (ПАО) в конкретном рыночном сегменте, а также достижений за последние 3-5 лет. Сотрудники Департамента стратегии и корпоративного развития совместно с экспертами из других подразделений Банка ВТБ (ПАО) 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, конкретные мероприятия, которые необходимы для успешной реализации стратегических целей, проводится анализ существующих и необходимых конкурентных преимуществ Банка ВТБ (ПАО) для достижения целевых результатов в данном бизнес-направлении. Для функций поддержки и контроля проводится анализ текущего состояния и успешности реализации предшествующей стратегии, а также устанавливаются стратегические цели и определяются мероприятия для проведения необходимых преобразований и обеспечения поддержки реализации стратегий по бизнес-направлениям. В результате консолидации стратегий по бизнес-направлениям и функциям поддержки и контроля формируется стратегия развития группы ВТБ и ДПР.

Как подразделение контроля Департамент стратегии и корпоративного развития осуществляет регулярный мониторинг выполнения стратегии и ДПР, принимает активное участие в разработке бизнес-планов данных направлений бизнеса. С 2015 года в соответствии с директивами Правительства и решениями Наблюдательного совета Банк ВТБ (ПАО) ежегодно привлекает независимого аудитора для проведения аудита ДПР по итогам года. Мониторинг достижения основных целей стратегии и параметров ДПР включает в себя контроль выполнения основных бизнес-целей и реализации стратегических инициатив, позволяет идентифицировать проявление факторов стратегического риска внутри группы ВТБ и во внешней среде, принимать оперативные меры по снижению их влияния на бизнес группы ВТБ. Если в результате мониторинга выявляется, что изменения внешней среды и/или отклонения прогнозов от результатов в каком-либо сегменте банковского бизнеса требуют актуализации целей и задач, определенных стратегией и ДПР, возможно рассмотрение вопросов о целесообразности внесения корректировок в стратегию и ДПР в установленном порядке.

### ***Обзор правового риска***

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, Банк проводит тщательную работу по анализу законопроектов и принятых законодательных актов. Банк 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.

Банк 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.

#### ***Описание процедур контроля со стороны органов управления Банка ВТБ (ПАО) и участников Группы за принимаемыми рисками***

Контроль со стороны Банка ВТБ (ПАО) за организацией и функционированием систем управления рисками (включая уровень принимаемых рисков) по участникам Группы осуществляется на системной основе: прежде всего, по линии корпоративного управления (в частности, через представительство руководителей Банка ВТБ (ПАО) в Наблюдательных советах / Советах директоров дочерних участников Группы), а также в рамках функциональной координации деятельности участников Группы в области управления рисками.

Кроме того, контроль (посредством проведения проверок адекватности и эффективности функционирования системы управления рисками (далее – СУР) и информирования об их результатах соответствующих органов / должностных лиц / подразделений) осуществляется по линии работы служб внутреннего контроля / аудита.

Для осуществления функциональной координации в масштабах Группы, в том числе в области управления рисками, действует созданный Банком ВТБ (ПАО) Управляющий комитет группы ВТБ (Президиум Управляющего комитета группы ВТБ). При Управляющем комитете группы ВТБ на постоянной основе функционируют профильные рабочие органы:

- КУР Группы;
- Кредитный комитет Группы;
- Финансовый комитет Группы, в том числе функционирующая при нём Комиссия по управлению активами и пассивами.

Статус, персональный состав указанных органов и направления их деятельности регулируются соответствующими внутренними документами группы ВТБ.

Согласно распределению компетенций, Управляющий комитет группы ВТБ рассматривает вопросы на уровне стратегий / политик / концепций управления рисками и капиталом в Группе. Вопросы осуществления контроля за рисками методологического и оперативного характера рассматриваются комитетами / комиссиями при Управляющем комитете группы ВТБ и ответственными подразделениями (Центрами риск-компетенции Группы).

Консолидированный контроль со стороны органов и подразделений Банка за значимыми рисками Группы осуществляется, в частности, посредством:

- процедур обязательных консультаций и согласования внутренних нормативно-методологических документов дочерних компаний в области риск-менеджмента, выносимых на утверждение соответствующих локальных органов управления;
- проведения гзп-анализа на предмет соответствия локальных СУР установленным на уровне Группы требованиям (стандартам) контроля за соответствующими видами рисков (включая используемые методики, уровень контрольных показателей рисков, формат и периодичность отчётности, ИТ-системы);
- анализа тенденций для оценки профиля риска на уровне участника Группы;
- оценки эффективности управления рисками на уровне участника группы ВТБ и в Группе в целом по результатам рассмотрения регулярных управленческих отчётов о рисках;
- эскалации рассмотрения существенных случаев реализации рисков, нарушения установленных лимитов, иных ограничений и требований по контролю за рисками и принятия решений о мероприятиях по минимизации рисков и уточнении используемых подходов.

Распределение компетенций и процедуры деятельности органов управления участников Группы в области управления рисками регулируются их внутренними документами в соответствии с локальными / отраслевыми регуляторными требованиями и с учетом применимых стандартов (рекомендаций) Группы.

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

Основными стратегическими целями в области управления рисками являются:

- минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, которым подвержена деятельность группы ВТБ на рынках присутствия,
- обеспечение финансовой надёжности и устойчивого развития Группы в соответствии со Стратегией группы ВТБ на 2014-2016 годы, утвержденной Наблюдательным советом Банка ВТБ (ПАО).

Управление рисками группы ВТБ базируются на внедрении и использовании современных методов управления рисками и капиталом, включающие метрики риск-аппетита, взаимосвязанные с системой 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 внедряются методология и процедура интегрального стресс-тестирования по совокупности рисков. Кроме того, особое внимание уделяется вопросам гармонизации методологии и процессов управления рисками в компаниях группы ВТБ путем разработки унифицированных подходов (единых групповых стандартов), основанных на лучшей

практике. Приоритетной задачей является обеспечение соблюдения компаниями группы ВТБ требований национальных регуляторов и надзорных органов стран присутствия группы ВТБ (в том числе регуляторных нормативов риска).

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.

Также в соответствии со Стратегией группы ВТБ были установлены метрики риск-аппетита Группы и определены их контрольные значения, позволяющие контролировать соблюдение на консолидированном уровне группы ВТБ целевых финансовых показателей и профилю/уровня принимаемых рисков.

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

Общегрупповая и локальные СУР, включая вопросы организационной структуры, формируются в группе ВТБ в соответствии с едиными принципами и подходами, основанными на лучшей практике. Наиболее унифицированы СУР участников Группы, являющихся российскими кредитными организациями и реализующих внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с регуляторными требованиями Банка России.

Организационная структура и процедуры управления рисками других участников (компаний) Группы могут отличаться вследствие следующих факторов:

- особенностей корпоративного и иного применимого законодательства в странах местонахождения соответствующих участников Группы;
- различий в профиле основной деятельности участников Группы и специфики отраслевого регулирования этой деятельности;
- специализации (бизнес-ориентации) в рамках основной деятельности на совершении определенных видов операций и их масштабов, влияющих на состав и значимость принимаемых рисков.

Указанная специфика обуславливает также определенные различия в характере и уровне участия (компетенции) отдельных участников Группы в механизмах общегруппового управления рисками.

В соответствии с принятой в 2009 году «Концепцией консолидированного управления рисками в Группе ВТБ» и действующей бизнес-моделью Группы, организация управления рисками в группе ВТБ имеет многоуровневую матричную структуру, которая:

- включает в себя уровни локального и консолидированного (группового) управления рисками с высокой степенью централизации групповой функции риск-менеджмента;
- выстраивается с учётом глобальных бизнес-линий Группы (корпоративно-инвестиционный бизнес, средний бизнес, розничный бизнес) и присущей им специфики рисков;
- предусматривает, в целях поддержки гармонизации в рамках Группы методологии и процессов управления отдельными видами рисков, создание профильных Центров риск-компетенции Группы.

Организационная структура в кредитных организациях (банках) Группы, как правило, предусматривает назначение специального представителя руководящего звена, отвечающего за комплексное управление рисками (Chief Risk Officer), и наличие профильных структурных подразделений управления рисками. В небанковских участниках



Группы, чья деятельность непосредственно связана с принятием финансовых рисков (АО ВТБ Лизинг, ООО ВТБ Факторинг и др.), основные принципы организации риск-менеджмента также соответствуют единым подходам Группы.

Функция управление рисками в группе ВТБ централизована и осуществляется головной кредитной организацией Группы - Банком ВТБ (ПАО).

В структуре Группы одним из основных подразделений, ответственных за управление рисками на уровне Группы, является Департамент рисков. Он обеспечивает функционирование и развитие отвечающих требованиям надзорных органов систем консолидированного анализа и контроля корпоративными кредитными, рыночными и операционными рисками, принимаемыми Группой. Также Департамент рисков участвует совместно с профильными подразделениями Финансового департамента (Казначейство Банка ВТБ (ПАО) и др.) в управлении на уровне Группы риском ликвидности и кредитными рисками, принимаемыми на финансовые институты.

В структуру Департамента рисков входят:

1. 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 проекта «Базель-III».
2. Управление кредитных рисков, отвечающее за обеспечение функционирования и развития системы управления корпоративными кредитными рисками в Банке и группе ВТБ.
3. Служба экспертизы кредитных заявок, обеспечивающая функционирование кредитного процесса при проведении Банком операций с кредитным риском.
4. Управление рыночных рисков, отвечающее за 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.
6. Дирекция по сопровождению корпоративного бизнеса, отвечающая за организацию и координацию работы с потенциально-проблемной ссудной и приравненной к ней задолженностью, а также задолженностью с факторами кредитного риска корпоративных клиентов в Банке и группе ВТБ.

В Банке ВТБ (ПАО) созданы также коллегиальные координационные органы группы ВТБ.

Для целей консолидированного контроля рисков при Управляющем комитете группы ВТБ (высшем координационном органе общегруппового уровня) сформирован и функционирует КУР. Основными задачами КУР являются:

- определение приоритетных направлений развития СУР, рассмотрение и утверждение в части своей компетенции общегрупповых документов (методологий, регламентов), регулирующих методы и процедуры (подходы, стандарты) управления рисками в группе ВТБ;
- выстраивание системы агрегированных ограничений (лимитов, внутренних нормативов, целевых ориентиров), в том числе в рамках принятой концепции риск-аппетита группы ВТБ;

- регулярный обзор (мониторинг, анализ) в части своей компетенции текущего профиля и уровня принимаемых Группой рисков;
- выработка и координация необходимых мер в контексте текущего, а также перспективного управления рисками в группе ВТБ (в том числе в части актуализации стандартов риск-менеджмента в Группе и контроля / координации их реализации).

В частности, КУР активно участвует в координации работы и контроле за реализацией стратегических инициатив в области управления рисками группы ВТБ в контексте исполнения действующей стратегии развития СУР Группы, включая совершенствование ВПОДК.

Председателем КУР является руководитель Департамента рисков (член Правления Банка ВТБ (ПАО), ответственный за управление рисками в масштабах Группы). В состав КУР входят также:

- заместители руководителя и начальники ряда управлений Департамента рисков;
- руководители служб управления рисками ряда ключевых дочерних участников группы ВТБ (в том числе ВТБ 24 (ПАО), VTB Capital plc., ПАО «ВТБ Банк» (Украина), ООО ВТБ Факторинг, АО ВТБ Лизинг);
- представитель подразделения по развитию розничного бизнеса ВТБ 24 (ПАО), имеющего непосредственное отношение к глобальной бизнес-линии «Розничный бизнес»;
- представители ряда структурных подразделений Банка ВТБ (ПАО), участвующих в процессе консолидированного контроля рисков, в частности:
  - Финансового департамента, включая Казначейство Банка ВТБ (ПАО);
  - Кредитного департамента, деятельность которого связана с глобальной бизнес-линией «Корпоративно-инвестиционный бизнес»;
  - Департамента кредитования регионального и среднего бизнеса, связанного с глобальной бизнес-линией «Средний бизнес»;
  - Департамента дочерних компаний, осуществляющего общую координацию работы дочерних участников ВТБ.

При КУР действует Комиссия по внедрению методов риск-менеджмента, в задачи которой входит:

- координация работы и рассмотрение предложений участников группы ВТБ в области внедрения эффективных методов и процедур управления рисками в группе ВТБ;
- создание условий для оптимизации взаимодействия Банка ВТБ (ПАО) и его дочерних компаний в рамках реализации риск-функции в группе ВТБ, в том числе обмен опытом и знаниями внутри группы ВТБ, обсуждение лучших практик в области управления рисками;
- создание единой информационно-методологической платформы общегрупповых процессов управления рисками, включая вопросы координации проектной деятельности компаний.

В установленном порядке обеспечивается участие соответствующих органов управления и подразделений риск-менеджмента участников Группы в системе консолидированного управления рисками группы ВТБ, в частности, по следующим направлениям:

- утверждение и реализация на локальном уровне общегрупповых стандартов (с учетом локального законодательства);

- соблюдение процедур обязательных консультаций с Банком ВТБ (ПАО);
- контроль установленных на уровне Группы лимитов и иных требований (с учетом локального / отраслевого регулирования);
- предоставление отчетных данных о рисках.

Для осуществления указанных функций предусматриваются соответствующие организационные возможности и ресурсы.

#### **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 Банка ВТБ (ПАО) 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 Банка ВТБ (ПАО)) 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 Банка ВТБ (ПАО)), основными задачами которых являются:

- проведение корпоративных действий по вопросам управления капиталом курируемых участников в рамках полномочий, предоставленных Банку ВТБ (ПАО) 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 Банка ВТБ (ПАО) и участников группы ВТБ за достаточностью 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 Банком ВТБ (ПАО) 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 Банка ВТБ (ПАО) 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 Банка ВТБ (ПАО) 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 Банка ВТБ (ПАО) прогнозный расчет величины капитала, активов, нормативов достаточности капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на четыре предстоящие квартальные даты.

Казначейство Банка ВТБ (ПАО) 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 Банка ВТБ (ПАО) 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 Банк ВТБ (ПАО)), вопрос о возможности проведения мероприятий предварительно прорабатывается с подразделением-куратором, функциональными координаторами по бизнес-линиям, Казначейством Банка ВТБ (ПАО) 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 на 01.01.2016, млрд. рублей	Сумма на 01.01.2015, млрд. рублей
Базовый капитал	1038.1	769.5
Добавочный капитал	144.4	118.3
Основной капитал, итого	1182.5	887.8
Дополнительный капитал	298.8	259.1
Собственные средства (капитал) Группы итого:	1481.3	1146.9

Величина и элементы источников базового капитала группы ВТБ:

Наименование показателя	Сумма на 01.01.2016, млрд. рублей	Сумма на 01.01.2015, млрд. рублей
Уставный капитал	651	343.6
Эмиссионный доход	439.4	439.4
Резервный фонд	13.1	11.3
Нераспределенная прибыль прошлых лет	103.5	93.3
Нераспределенная прибыль текущего года	-	-
Источники базового капитала, принадлежащих малым акционерам (участникам) участников группы	-	5
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	x	x



Величина гудвила и иных нематериальных активов	50.7	60.9
Отложенные налоговые активы	13	1.2
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.1	7.9
Инвестиции в капиталы участников группы	-	-
Доход от выгодной покупки	27.6	27.3
Убытки прошлых лет	-	-
Убытки текущего года	77.5	25.8
Размер отрицательной величины добавочного капитала	-	-
Базовый капитал, итого	1038.1	769.5

Величина и элементы источников добавочного капитала:

Наименование показателя	Сумма на 01.01.2016, млрд. рублей	Сумма на 01.01.2015, млрд. рублей
Уставный капитал, 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	163.5	126.5
Источники добавочного капитала, принадлежащего малым акционерам (участникам) участников банковской группы)	-	0.4
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	x	x
Вложения в собственные привилегированные акции	-	-
Вложения в акции финансовых организаций	-	-
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	2.5	2.6
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	16.5	5.9

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	0.1
Добавочный капитал, итого	144.4	118.3

Величине и основных элементах источников дополнительного капитала:

Наименование показателя	Сумма на 01.01.2016, млрд. рублей	Сумма на 01.01.2015, 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	-	-
Прибыль прошлых лет	0.1	-
Субординированный кредит (займ, депозит) по остаточной стоимости, в том числе привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года, облигационных займов по остаточной стоимости	233.1	194.6
Прирост стоимости имущества банковской группы за счет переоценки	21.9	11.2
Источников дополнительного капитала, принадлежащего малым акционерам (участникам) участников банковской группы)	-	5.4
Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	48.7	48.2
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	x	x
Вложения в собственные привилегированные акции	0.6	-
Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам	3.4	0.3
Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3-5 приложения к Положению Банка России № 395-П	1	-
Дополнительный капитал, итого	298.8	259.1

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

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение на 01.01.2016, процент	Фактическое значение на 01.01.2015, процент
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)	Min 5	8.35	7.3

Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	Min 6.0	9.52	8.4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	Min 10	12.11	11

**Сведения о величине активов группы ВТБ, взвешенных по уровню риска**

Наименование показателя	Сумма на 01.01.2016, млрд. рублей	Сумма на 01.01.2015, млрд. рублей
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской группы		
Активы I группы риска	1412.4	1081.1
Активы II группы риска	237.9	135.6
Активы III группы риска	50.1	54.3
Активы IV группы риска	7198.6	6411.2
Активы V группы риска	1.1	0.3
Активы, по операциям с повышенным коэффициентом риска (ПК)	1184.3	920.9
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской группы		
Активы I группы риска	1412.4	1081.1
Активы II группы риска	237.9	135.6
Активы III группы риска	50.1	54.3
Активы IV группы риска	7186.1	6407.5
Активы V группы риска	1.1	0.3
Активы, по операциям с повышенным коэффициентом риска (ПК)	1184.3	920.9
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы		
Активы I группы риска	1412.4	1081.1
Активы II группы риска	237.9	135.6
Активы III группы риска	50	54.2
Активы IV группы риска	6999.5	6317.3
Активы V группы риска	1.1	0.3
Активы, по операциям с повышенным коэффициентом риска (ПК)	1184.3	920.9

**5. Способ и место раскрытия информации**

В соответствии с требованиями Указания 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» Банк ВТБ (ПАО) 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](http://www.vtb.ru).

Консолидированная финансовая отчетность Банка ВТБ (публичное акционерное общество) и его дочерних компаний за 2015 год, 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](http://www.vtb.ru).

Заместитель руководителя Финансового  
департамента – начальник Казначейства –  
старший вице-президент

О.Ю. Горлинский

