

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
группы ВТБ  
по состоянию на 1 июля 2015 года**

## Оглавление

1. Введение.....	3
2. Сведения общего характера о деятельности банковской Группы.....	3
3. Принимаемые Группой риски и управление ими.....	9
4. Управление капиталом и капитал Группы.....	39
5. Способ и место раскрытия информации.....	48

## **1. Введение**

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

В информации о рисках на консолидированной основе используются данные консолидированных форм отчетности, составленных в соответствии с Указаниями Банка России от 25.10.2013 № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» и от 12.11.2009 № 2332-У (в редакции от 07.07.2015) «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 01.07.2015 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**

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

ОАО Банк ВТБ учрежден в октябре 1990 года.

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

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

ОАО Банк ВТБ присвоены следующие основные рейтинги международных рейтинговых агентств на момент составления информации о рисках на консолидированной основе:

### **1. Агентство Moody's Investors Service:**

- Рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств в иностранной валюте: Ba1;
- Рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств в 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 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 эмитента по обязательствам в иностранной валюте: BB+;
- Долгосрочный рейтинг эмитента по обязательствам в национальной валюте: BB+;
- Краткосрочный рейтинг эмитента по обязательствам в иностранной валюте: B;
- Краткосрочный рейтинг эмитента по обязательствам в национальной валюте: B;
- Рейтинг эмитента по российской национальной шкале: ruAA+.

## Участники группы ВТБ

В настоящее время группа ВТБ объединяет кредитные и некредитные организации резиденты и нерезиденты.

Раскрытие информации о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01.07.2015 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 01.07.2015	Место нахождения (адрес)	Вид деятельности
ОАО Банк ВТБ	Головная кредитная организация Группы	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	Банковский крупный корпоративно-инвестиционный бизнес
Дочерние кредитные организации резиденты			
Банк ВТБ 24 (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)	96.89%	107996, г. Москва, ул. Рождественка, д. 8/15, стр.3	Универсальный банковский бизнес
Дочерние кредитные организации нерезиденты			
Public Joint-Stock company «VTB Bank»	99.99%	Украина, 01004, г. Киев, бул. Тараса Шевченко/ул. Пушкинская, д. 8/26	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
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
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 ОАО Банк ВТБ. Доля капитала ОАО Банк ВТБ в собственных средствах (капитале) Группы составляет 54.8% (на 01.01.2015 доля составляла 49.9%).

Доля других существенных участников: ВТБ 24 (ПАО) – 17.9% (на 01.01.2015 доля составляла 17.0%), ОАО «Банк Москвы» - 12.2% (на 01.01.2015 доля составляла 12.6%).

В целях раскрытия информации о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01.07.2015 к неконсолидируемым участникам Группы относятся:

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

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

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

Совокупная текущая (справедливая) стоимость вложений Группы в уставные капиталы страховых организаций по состоянию на 01.07.2015 составляет 2.6 млрд. рублей (по состоянию на 01.01.2015 составляла 2.6 млрд. рублей), в том числе стоимость вложений ОАО Банк ВТБ в уставные капиталы страховых организаций составляет 0.7 млрд. рублей (на 01.01.2015 составляло 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 физические лица, 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. Экономика Российской Федерации 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 первом полугодии 2015 года снижение цен на нефть по сравнению с предыдущим годом, напряженная внешнеполитическая обстановка, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отразились на экономической ситуации в Российской Федерации, в результате чего рост российского банковского сектора происходил под влиянием целого ряда факторов:

- ослабление внутреннего спроса привело к замедлению экономического роста до -4.9% по сравнению с 0.6% в 2014 году;
- Банк России снизил ключевую ставку до 11.5% годовых с рекордного уровня 17.0% годовых, установленного 16 декабря 2014 года;
- ставки по вкладам снижались на фоне меньшей ключевой ставки и слабого кредитования, при этом благодаря росту доверия к банкам рост вкладов ускорился до 18% по сравнению с 9% в 2014 году. Стоимость привлечения средств корпоративных клиентов также сократилась. Это должно будет способствовать восстановлению и стабилизации чистой процентной маржи банков во втором полугодии;
- ситуация с ликвидностью в секторе остается напряженной: некоторым российским банкам и компаниям был ограничен доступ к средствам международных финансовых рынков. Наиболее заметный отток капитала наблюдался в банковском секторе (1.45 млрд. долларов США эквивалент на 01.07.2015 составил 80.51 млрд. рублей), что в первую очередь обусловлено снижением долговой нагрузки. При этом Банк России увеличил объем средств, предоставляемых по операциям «репо», а Министерство финансов Российской Федерации активно размещает депозиты в банках;
- замедление экономического роста, рост ставок по кредитам, увеличивающий кредитные риски, снижение качества активов в розничном сегменте и консервативный подход многих банков не позволили снизить стоимость риска, что послужило еще одним негативным фактором для уровня прибыли банков. Сжатие чистой процентной маржи на фоне удорожания стоимости фондирования и ограниченных возможностей переложить эти затраты на клиентов также негативно отразились на прибыли банков в 2015 году.

Активы российской банковской системы в первом полугодии 2015 года увеличились на 20% годовых, в то время как в 2014 году они выросли на 35%, в частности, за счет валютной переоценки.

Темпы роста розничного кредитования значительно снизились (до 1% с 14% в 2014 году) на фоне замедления экономического роста, а также мер, принятых Банком России для сокращения темпов роста портфеля потребительских кредитов и устранения «перегрева» в этом сегменте; та же тенденция наблюдалась в корпоративном сегменте: рост портфеля снизился до 21% с 31% в 2014 году. Основными негативными факторами

стали высокие процентные ставки и сложная макроэкономическая ситуация. Рост общего портфеля составил 15% против 26% в 2014 году.

С начала 2015 года качество розничного и корпоративного кредитного портфеля ухудшилось. В целом по портфелю доля просроченных кредитов выросла до 6.3% против 4.7% на конец 2014 года. В корпоративном сегменте она увеличилась до 5.9% с 4.2%, а в розничном - до 7.5% с 5.9%. Доля резервов в совокупном портфеле также выросла до 9.8% с 8.5%. Однако коэффициент покрытия кредитных рисков снизился до 155% со 180% на конец 2014 года, опустившись на рекордно низкий уровень.

Значение норматива достаточности собственных средств банковского сектора несколько выросло в том числе благодаря мерам поддержки Банка России и государства.

В первые шесть месяцев 2015 года банки заработали 51 482 000 тыс. рублей прибыли. Число убыточных банков в банковской системе за период увеличилось до 209 с 127.

Доля средств клиентов в сумме общих обязательств восстановилась до 66% с 61% на конец 2014 года благодаря росту вкладов. Рост депозитов с начала года составил 22% против 26% в 2014 году. Рост вкладов ускорился до 18% с 9%, а темпы роста средств корпоративных клиентов, напротив, замедлились до 26% с 41% в прошлом году. Между тем, соотношение чистых кредитов и депозитов снизилось до 83% с 87% на конец 2014 года.

Концентрация активов в российской банковской системе осталась относительно стабильной. На долю 30 крупнейших банков приходилось 77.8% активов (78.1% в декабре 2014 года). При этом доля пяти крупнейших банков (ОАО «Сбербанк России», ОАО Банк ВТБ, Банк ГПБ (АО), ВТБ 24 (ПАО) и ПАО Банк «ФК Открытие») составила 51.0% против 51.5% в декабре 2014 года. Доли ОАО «Сбербанк России» и ОАО Банк ВТБ (исключая дочерние банки) в совокупных активах составили 27.7% и 10.9% против 27.9% и 10.6% в декабре 2014 года.

#### Банковский бизнес за пределами Российской Федерации

Азербайджан: Рост кредитного портфеля за шесть месяцев 2015 года составил 21.1% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и 9.4% с начала года, на фоне обесценения азербайджанского маната (в феврале 2015 года обесценение на 25%).

Белоруссия: Сложная экономическая ситуация способствовала замедлению роста розничного портфеля до 13.2% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Рост корпоративного портфеля составил 30.7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, в том числе благодаря обесценению с начала 2015 года белорусского рубля на 22%. За первые шесть месяцев 2015 года рост корпоративного и розничного портфелей составил 16.8% и 3.1% соответственно.

Грузия: Обесценение лари на 17% с начала года способствовало ускорению темпов роста кредитного портфеля корпоративных клиентов до 34.6% и розничного портфеля до 30.7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. При этом с начала 2015 года портфели увеличились на 14.8% в корпоративном сегменте и на 11.8% в розничном сегменте. Эффект валютной переоценки был более заметен в ипотечном кредитовании, где рост портфеля ускорился до 47.1% с 36.4% на конец 2014 года.

Казахстан: В первой половине 2015 года рост кредитного портфеля существенно снизился на фоне ухудшения макроэкономической ситуации, ограниченной ликвидности, опасений дальнейшего обесценения национальной валюты и оздоровления банковского сектора. В итоге корпоративный кредитный портфель сократился на 18.1% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, а рост розничного портфеля составил всего



0.9% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. При этом с начала года корпоративный портфель сократился на 17.0%, а розничный на 0.4%.

Украина: Валютная переоценка также отразилась на показателях кредитования в Украине, где национальная валюта потеряла с начала года еще 25% стоимости. Это частично компенсировало падение спроса на кредиты на фоне слабой макроэкономической ситуации. Рост кредитного портфеля составил 7.8% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, в то время как розничный портфель сократился на 4.0% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. За первые шесть месяцев 2015 года корпоративный портфель вырос на 1.7%, а розничный – сократился на 6.4%.

Китай находится в процессе перехода от инвестиционной, экспортно-ориентированной модели роста к модели, основанной на потреблении. На текущий год власти планируют рост ВВП на уровне 7%.

Во втором квартале 2015 года рост экономики стран Еврозоны года составил 1.2% в годовом выражении, а ВВП Великобритании во втором квартале, по предварительной оценке, вырос в годовом выражении на 2.6%.

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: ОАО «Сбербанк России», Банк ГПБ (АО), АО «Альфа-Банк», а также ряд банков (Morgan Stanley, JPMorgan, Citibank, Deutsche Bank, Goldman Sachs и другие) и инвестиционных компаний (ИК «Сбербанк КИБ», ИК «Ренессанс Капитал» и другие), предоставляющих инвестиционно-банковские услуги;
- розничные банковские услуги: ОАО «Сбербанк России» и дочерние западные банки в Российской Федерации, предоставляющие розничные услуги, такие как ЗАО «Райффайзенбанк», ПАО Росбанк, АО «ОТП Банк», АО «Юникредит Банк» и ЗАО КБ «Ситибанк»;
- небанковские финансовые услуги: дочерние финансовые компании крупных банков в Российской Федерации: ЗАО «Сбербанк Лизинг», ОАО «ВЭБ-Лизинг», ПАО «Трансфин-М», ООО «Промсвязьфакторинг», а также крупные страховые компании ОСАО «Ингосстрах», ОАО «СОГАЗ», ОАО «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).

Принимаемый Группой кредитный риск преимущественно определяется сформированным портфелем кредитования контрагентов (в частности, корпоративных и суверенных заёмщиков, финансовых институтов, физических лиц и прочих). С принятием кредитного риска сопряжена также реализация в рамках группы ВТБ лизинговых и факторинговых продуктов на базе специализированных дочерних компаний (АО ВТБ Лизинг и ООО ВТБ Факторинг, соответственно). Страновой риск, принимаемый группой ВТБ, обусловлен развитием её международного бизнеса, включая кредитные операции с нерезидентами, проводимые в том числе на базе разветвленной сети зарубежных дочерних структур / филиалов ВТБ 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 (включая процентный риск банковской книги), рыночный риск по торговым операциям и валютный риск;
- 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 (прежде всего, ООО Страховая компания «ВТБ Страхование»);
- 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, описание методологии оценки и мониторинга, методов выявления рисков и процедур использования стресс-тестирования в целях управления рисками, сведения о склонности к риску (риск-аппетит банковской Группы)***

Концептуальная и методологическая база в области консолидированного анализа, контроля и управления 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 в целом и на локальном уровне каждого её участника. 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 в группе ВТБ (компании Группы).

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

Проводится работа по унификации алгоритмов формирования резервов среди 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 риска (кредитный и рыночный) с отражением результатов в рамках действующей отчетности о рисках Группы. Внедряется методология и процедура интегрального стресс-тестирования по совокупности принимаемых Группой рисков.

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, компаний Группы ВТБ, по видам риска и каскадирована до уровня операционных лимитов.

В процессе определения риск-аппетита производится идентификация основных типов рисков, которым подвержена деятельность компаний группы ВТБ, исходя из принципа их материальной существенности.

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

Разработанная в 2014 году концепция риск-аппетита группы ВТБ определяет высокоуровневый риск-аппетит Группы, который состоит из перечня базовых положений (ориентиров) и конкретизируется в системе показателей (метрик), общее число которых составляет 19.

Количественные показатели риск-аппетита Группы сформированы по 5-ти базовым категориям:

#### 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 компаний 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 порядок расчёта и мониторинга этих показателей.

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

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

которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности ОАО Банк ВТБ.

В целях снижения стратегического риска в ОАО Банк ВТБ существует система стратегического планирования и анализа, охватывающая разработку, реализацию, мониторинг и уточнение/пересмотр стратегии и долгосрочной программы развития (далее – ДПР), сформированная в соответствии с лучшей практикой.

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

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. Процесс разработки стратегии и ДПР осуществляется совместно с подразделениями ОАО Банк ВТБ. Департамент стратегии и корпоративного развития делает оценку текущей позиции ОАО Банк ВТБ в конкретном рыночном сегменте, а также достижений за последние 3-5 лет.

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

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 сценарии стратегического развития 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.

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

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

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;
- Кредитный комитет Группы.

Контроль за организацией и политикой управления кредитными рисками в компаниях Группы осуществляется на системной основе: прежде всего, через представительство ОАО Банк ВТБ в Наблюдательных советах / Советах директоров дочерних компаний и координацию деятельности их служб внутреннего контроля / аудита.

Основными целями деятельности Комитета по управлению рисками в части управления кредитными рисками является:

- обеспечение разработки общих подходов и методов управления кредитными рисками в Группе и их оценки 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 компаниями группы ВТБ, а также между направлениями бизнеса).

В компетенцию Кредитного комитета группы ВТБ входят вопросы одобрения сделок и установления лимитов, связанные с принятием Группой ВТБ кредитных рисков, которые относятся к сфере консолидированного контроля кредитных рисков и подлежат рассмотрению на уровне группы ВТБ (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 компаниями 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 взаимосвязанных клиентов);
- лимиты на отдельные виды сделок / продуктов;
- лимиты, ограничивающие концентрацию кредитных рисков (по отраслям, странам, кредитным продуктам);
- лимиты на самостоятельное принятие кредитного риска территориальными подразделениями Банка.

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 снижения принимаемого кредитного риска участники группы ВТБ используют обеспечение.

Основные виды обеспечения исполнения обязательств контрагента: залог (включая залог векселей с залоговым индоссаментом), поручительство, банковская гарантия, государственные и муниципальные гарантии.

Наличие обеспечения, соответствующего требованиям Банка, 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 объём необеспеченных кредитов (в зависимости от участника Группы, типа клиента, рейтинга, уровня принятия решения).

#### ***Периодичность оценки различных видов обеспечения***

При проведении экспертизы залоговой сделки, которая проводится подразделением Банка самостоятельно или с привлечением независимого оценщика, осуществляется определение рыночной, справедливой и залоговой стоимости предмета залога, проверка фактического наличия и состояния предмета залога.

Периодичность обновления оценки независимого оценщика:

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

На постоянной основе, но не реже одного раза в квартал, для целей формирования резервов определяется справедливая стоимость по предметам залога, относящимся к I и II категориям качества обеспечения. При определении справедливой стоимости предмета залога одновременно проводится оценка ликвидности предмета залога исходя из оценки возможности реализации предмета залога на рынке по указанной справедливой стоимости в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

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

№ строки	Состав активов	Сумма требований	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				
														итого	II	III	IV	V
4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17					
1	Требования к кредитным организациям, всего,	1290.9	1070.7	177.3	27.7	10.6	4.6	0.0	0.0	0.0	8.2	16.6	11.2	11.6	1.3	0.5	5.6	4.0
	в том числе:																	
1.1	Корреспондентские счета	82.7	81.9	0.7	0.0	0.1	0.0	X	X	X	X	0.1	X	0.1	0.0	0.0	0.1	0.0
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	865.6	734.6	92.9	27.0	8.0	3.1	0.0	0.0	0.0	8.0	14.2	8.9	8.9	0.5	0.4	5.0	3.0
1.3	учтенные векселя	1.1	1.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.2	0.0	0.0	0.0	0.0
1.4	вложения в ценные бумаги	178.8	94.3	82.8	0.4	0.0	1.3	0.0	0.0	0.0	0.0	1.6	1.6	1.6	0.8	0.1	0.0	0.7
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2.3	0.0	0.0	0.0	2.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.4	0.4	0.4	0.0	0.0	0.4	0.0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	11.8	11.8	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	142.5	142.3	0.0	0.0	0.0	0.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.3	0.3	0.3	0.0	0.0	0.0	0.3
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	124.5	124.5	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
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	6.1	4.7	0.9	0.3	0.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.2	X	X	0.1	0.0	0.0	0.1	0.0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	6435.5	3792.8	1642.0	328.2	263.0	409.5	45.1	39.4	95.7	634.3	583.0	557.2	603.6	30.3	76.7	165.4	329.9
	в том числе:																	
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5046.2	3032.2	1262.7	240.5	209.6	301.2	32.5	31.4	51.2	501.6	466.5	446.9	447.0	20.4	55.9	131.9	238.7
2.2	учтенные векселя	21.5	15.1	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)	25.1	5.5	0.9	12.2	0.5	6.0	0.0	0.0	0.0	1.2	9.5	9.5	9.6	0.0	3.2	0.4	6.0
2.4	вложения в ценные бумаги	486.1	374.5	93.9	8.7	0.0	9.0	0.0	0.0	0.0	0.3	5.1	5.1	5.1	0.7	1.1	0.0	3.3
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	74.8	52.7	22.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2.6	прочие активы	306.7	129.0	104.3	17.1	19.2	37.1	4.2	3.6	37.6	49.3	56.6	56.2	56.2	5.2	7.8	12.1	31.1
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	195.8	64.0	94.5	16.8	18.6	1.9	4.1	3.3	37.5	17.0	26.7	26.5	26.5	5.1	7.8	11.8	1.9

2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	199.9	63.3	72.0	16.3	23.0	25.3	3.4	1.2	3.9	48.6	X	X	46.2	2.6	4.0	15.7	23.9
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	275.2	120.5	86.1	32.0	10.7	25.9	5.0	3.2	3.0	28.3	41.7	36.1	36.1	1.4	4.4	5.3	25.0
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,	69.8	10.7	36.1	2.5	3.5	17.0	1.9	1.1	1.3	15.7	19.9	19.7	21.1	0.9	0.7	2.5	17.0
	в том числе:																	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	4.1	0.4	0.2	0.2	0.1	3.2	0.0	0.0	0.0	3.1	3.4	3.4	3.4	0.0	0.1	0.1	3.2
3.2	ипотечные ссуды	14.9	1.2	7.5	1.0	1.7	3.5	0.3	0.1	0.2	3.4	5.2	5.2	5.2	0.1	0.3	1.3	3.5
3.3	автокредиты	5.9	0.5	4.1	0.3	0.7	0.3	0.4	0.3	0.3	0.6	0.9	0.9	0.9	0.1	0.1	0.4	0.3
3.4	иные потребительские ссуды	37.8	8.1	23.8	0.9	0.8	4.2	1.1	0.5	0.4	3.9	5.8	5.6	5.6	0.7	0.2	0.5	4.2
3.5	прочие активы	5.0	0.4	0.0	0.0	0.0	4.6	0.1	0.1	0.2	3.5	4.6	4.6	4.6	0.0	0.0	0.0	4.6
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.7	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	2.1	0.1	0.5	0.1	0.2	1.2	0.0	0.1	0.2	1.2	X	X	1.4	0.0	0.0	0.2	1.2
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 +стр. 3)	7796.2	4874.2	1855.4	358.4	277.1	431.1	47.0	40.5	97.0	658.2	619.5	588.1	636.3	32.5	77.9	173.5	350.9
	из них:																	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,	6707.3	4172.2	1594.7	332.2	253.0	355.2	43.4	38.8	92.6	572.8	578.8	547.8	548.1	28.4	72.6	157.1	288.5
	в том числе:																	

4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего**:	1930.0	1078.8	566.1	154.2	90.5	40.4	12.7	8.8	4.4	197.3	134.4	122.0	122.1	8.7	32.5	49.8	31.0
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	223.3	134.2	76.8	2.9	9.4	X	0.0	0.0	0.0	X	6.1	0.9	0.9	0.7	0.0	0.2	X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	2416.4	1464.1	740.4	118.6	65.1	28.2	12.7	2.7	14.9	135.1	106.6	97.8	98.1	10.7	24.8	41.1	21.1
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	178.3	143.5	34.8	0.0	0.0	X	0.0	0.0	0.0	X	0.7	0.7	0.7	0.7	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:	583.3	213.2	356.0	12.9	1.1	0.1	3.1	0.1	4.6	0.0	7.4	6.0	6.1	3.8	1.5	0.5	0.1
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	2.3	0.5	1.2	0.6	0.0	0.0	0.3	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	0.1	0.0	0.1	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 требований	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				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14					
1	Требования к кредитным организациям, всего,	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
	в том числе:																	
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
1.5	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

1.7	прочие активы	77.3	76.6	0.6	0.0	0.0	0.1	0.1	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	0.1	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	0.1	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	0.2	0.0	X	X	0.1	0.0	0.0	0.1	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».

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 16.6%, к юридическими лицам – 82.5%, в том числе к субъектам малого и среднего предпринимательства – 3.5%, к физическим лицам – 0.9%.

В структуре по видам активов, подверженных кредитному риску, кредиты и депозиты составляли 80.2%, вложения в ценные бумаги и векселя – 8.8%, прочие активы – 5.8%, договоры обратного «репо» – 1.1%, требования по получению процентных доходов – 2.7%, 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) – 0.3%.

К I и II категориям качества отнесено 86.3% активов, подверженных кредитному риску, к III категории качества – 4.6%, к IV и V категориям качества – 9.1%.

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 24.8% ссудной и приравненной к ней задолженности или 1930 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 11.6% или 223.2 млрд. рублей. Из нее 5.7% приходилась на срок до 30 дней. К I и II категориям качества отнесено 85.2% реструктурированных ссуд.

Доля просроченной задолженности составила 10.8% от активов, подверженных кредитному риску. Задолженность, просроченная свыше 90 дней, составляет 89.6% или 755.2 млрд. рублей.

Объем сформированных резервов на возможные потери составил 636.3 млрд. рублей или 8.2% от активов, подверженных кредитному риску. По активам IV и V категорий качества норма резервирования составила 62.6% и 81.4% соответственно. Принятое обеспечение I и II категорий качества позволило снизить объем расчетного резерва на 31.4 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 01.07.2015		
Номинальная сумма внебиржевых производных финансовых инструментов, млрд. рублей	1 910.1	2 352.9
Номинальная сумма биржевых производных финансовых инструментов, млрд. рублей	353.6	131.5
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.

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 Группы 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 (ECar)— оценка снижения чистой текущей стоимости процентной позиции при вероятном неблагоприятном изменении процентных ставок.

Оценка 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 капитала на покрытие рыночного риска по торговым операциям (ECar) 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).

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.

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

Наименование показателя	Сумма, млрд. рублей на 01.07.2015
Процентный риск	43.4
Фондовый риск	10
Валютный риск	131.3
Рыночный риск	799.3

В соответствии с методикой расчета рыночного риска по Положению Банка России от 28.09.2012 N387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» составляющие рыночного риска в процентном соотношении на 01.07.2015 дают следующее влияние на общий рыночный риск Группы: процентный риск - 67.9%, фондовый риск - 15.7%, валютный риск – 16.4%.

Наименование показателя	Сумма, млрд. рублей на 01.01.2015
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 N387-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%.

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

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

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

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

Мониторинг операционного риска основан на регулярном пересмотре:

- процесса управления операционным риском 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 Банка с целью снижения финансовых и нефинансовых последствий и включает:

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

Выявление рисков в Группе осуществляется по следующим направлениям:

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

Компаниями 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 компанией пороговое значение. Величина порогового значения устанавливается компанией самостоятельно (таким образом, чтобы суммарные операционные потери компании, 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 компании).

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

- обор 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, формированию управленческой отчетности.
- самооценка операционного риска включает идентификацию риска и рассматривает внутренние факторы (продукты, процессы и проекты) и внешние факторы (в том



числе, бизнес-окружение). Оценка риска включает анализ и оценку операционного риска на основании влияния / существенности и вероятности возникновения риска с учётом применения инструментов контроля.

- ключевые индикаторы риска представляют собой показатели или статистические данные, которые предоставляют информацию о возможных потерях, связанных с операционным риском, и которые используются для мониторинга определённых областей, связанных с возможными (прогнозируемыми) потерями операционного риска.
- сценарный анализ идентифицирует потенциальные операционные риски с низкой вероятностью возникновения и высоким влиянием на финансовый результат Банка.

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

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

Количественным показателем влияния операционного риска на деятельность компании 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 компанией 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 компании событий операционного риска, при превышении которого следует принимать меры по нейтрализации операционного риска. Частота проведения мониторинга индикаторов деятельности может различаться в зависимости от их степени влияния на результаты деятельности компании.
- индикаторы эффективности контроля – показатели, характеризующие качество и эффективность существующих в компании 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 компании 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 компаний 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 компаний Группы и контроля доступа;
- снижение операционных рисков компаний 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. Компаниями 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 компании группы ВТБ;
- страхование операционных рисков, обеспечивающее покрытие убытков в случае их возникновения за счет страхового возмещения. Компании 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 компаний 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 компаниями Группы обязательств перед клиентами, контрагентами и владельцами ценных бумаг.

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

Наименование показателя	Сумма на 01.07.2015, 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 N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»

На 01.07.2015 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 01.07.2015 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.

### **Управление ликвидностью Группы**

Управление ликвидностью Группы осуществляется на следующих основных уровнях:

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

### **Описание процедур контроля со стороны органов управления ОАО Банк ВТБ и участников Группы за принимаемыми рисками**

Контроль за организацией и функционированием систем управления рисками в компаниях группы ВТБ (включая уровень принимаемых рисков) осуществляется на системной основе: прежде всего, по линии корпоративного управления (в частности, через представительство ОАО Банк ВТБ в Наблюдательных советах / Советах директоров дочерних компаний), а также в рамках функциональной координации деятельности подразделений риск-менеджмента компаний Группы и, кроме того, по линии координации работы служб внутреннего контроля / аудита компаний Группы.

Для координации стратегии / политик и методов управления рисками в масштабах Группы, осуществления и совершенствования процедур консолидированного контроля рисков действует Управляющий комитет группы ВТБ (Президиум Управляющего комитета группы ВТБ), а также на постоянной основе функционируют образованные при нём профильные рабочие органы:

- Комитет по управлению рисками 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 порядок их деятельности (например, рассмотрение вопросов установления и контроля консолидированных лимитов, проведения стресс-тестов) регулируются соответствующими внутренними документами группы ВТБ.

Консолидированный контроль со стороны органов группы ВТБ за значимыми рисками

осуществляется, в частности, посредством:

- формализации на уровне Группы требований (стандартов) к методологии и процедурам контроля за соответствующими видами рисков, используемым моделям, контрольным показателям уровня рисков, формату и периодичности отчетности, ИТ-системам;
- процедур согласования внутренних нормативно-методологических документов дочерних компаний группы ВТБ в области риск-менеджмента;
- анализа тенденций для оценки профиля риска на уровне компаний Группы;
- оценки эффективности управления рисками на уровне компаний группы ВТБ и в Группе в целом по результатам рассмотрения регулярных управленческих отчетов 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.

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

Основной стратегической целью в области управления рисками является минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, которым подвержена деятельность группы ВТБ на национальных и международных рынках, обеспечение финансовой надёжности и устойчивого развития Группы в соответствии со Стратегией группы ВТБ на 2014-2016 годы, утвержденной Наблюдательным советом ОАО Банк ВТБ.

Стратегические подходы к организации консолидированного управления 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 внедряется 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 профиля/уровня принимаемых рисков.

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

Общегрупповая и локальные системы управления рисками в компаниях группы ВТБ

формируются в соответствии с едиными принципами и подходами, основанными на лучшей практике. Вместе с тем организационная структура и процедуры управления рисками отдельных участников Группы могут отличаться друг от друга, что, в частности, зависит от следующих факторов:

- особенностей национального законодательства / регулирования в странах местонахождения компаний Группы;
- видов и масштабов проводимых операций (принимаемых рисков);
- специализации конкретных компаний (как, например, у специализированного розничного банка ВТБ 24 (ПАО)).

Это обуславливает определенные различия в характере и уровне участия (компетенции) компаний 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;
- в целях поддержки гармонизации в рамках Группы методологии и процедур управления отдельными видами рисков предусматривает создание профильных Центров риск-компетенции Группы (например, в области управления розничными рисками группы ВТБ таким Центром является подразделение рисков ВТБ 24 (ПАО)).

Организационная структура ОАО Банк ВТБ (головной кредитной организации Группы) и каждого его дочернего банка, как правило, предусматривает назначение специального представителя руководящего звена, отвечающего за комплексное управление рисками (Chief Risk Officer), и наличие профильных структурных подразделений управления рисками. В дочерних небанковских компаниях, чья деятельность непосредственно связана с принятием финансовых рисков (АО ВТБ Лизинг, ООО ВТБ Факторинг и др.), общие принципы организации риск-менеджмента в целом такие же, как в дочерних банках.

Консолидированное управление рисками в группе ВТБ осуществляется при руководящей и координирующей роли головной кредитной организации Группы и коллегиальных координационных органов группы ВТБ (комитетов и комиссий).

В структуре головной кредитной организации 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 ОАО Банк ВТБ (Казначейство 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-II».

2. Управление кредитных рисков, отвечающее за функционирование и развитие 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, осуществляющее обеспечение функционирования и развития системы управления рыночными рисками в Банке и группе ВТБ.
5. Управление операционных рисков, целью деятельности которого является обеспечение функционирования и развития системы управления операционными рисками в Банке и группе ВТБ.

В рамках системы консолидированного контроля рисков, при Управляющем комитете группы ВТБ (высшем координационном органе общегруппового уровня) сформирован и функционирует Комитет по управлению рисками Группы (Далее - КУР). Основными задачами Комитета являются:

- определение приоритетных направлений, разработка, утверждение и реализация общегрупповых нормативных документов (методологий, регламентов), регулирующих методы (подходы, стандарты) управления рисками в группе ВТБ;
- выстраивание системы агрегированных ограничений (лимитов, внутренних нормативов, целевых ориентиров), в том числе в рамках контроля за установленным риск-аппетитом в группе ВТБ;
- регулярный обзор (мониторинг, анализ) текущего профиля и уровня принимаемых Группой рисков (в рамках компетенции Комитета);
- выработка и координация необходимых мер в контексте текущего и перспективного управления рисками в группе ВТБ (в том числе в части разработки общих подходов/ стандартов риск-менеджмента в Группе и контроля / координации их реализации).

В частности, КУР активно участвует в проработке и контроле за реализацией стратегических инициатив в области риск-менеджмента группы ВТБ в контексте исполнения принятой стратегии управления рисками Группы.

Председателем КУР является руководитель Департамента рисков ОАО Банк ВТБ (старший вице-президент Банка, ответственный за управление рисками в масштабах Группы). В состав Комитета входят:

- заместители руководителя Департамента рисков Банка, а также начальники ряда его управлений;
- руководители служб управления рисками ряда ключевых дочерних компаний группы ВТБ (в том числе ВТБ 24 (ПАО), ОАО «Банк Москвы», VTB Capital plc., Public Joint-Stock company «VTB Bank», 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 ОАО Банк ВТБ, участвующих в процессе консолидированного контроля рисков, в частности:
  - Финансового департамента, включая Казначейство;
  - 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 компаний группы ВТБ.

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

- координация работы и рассмотрение предложений компаний группы ВТБ в области внедрения эффективных методов и процедур управления рисками в группе ВТБ;
- создание условий для оптимизации взаимодействия ОАО Банк ВТБ 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.

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

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

- реализация на локальном уровне общегрупповых стандартов;
- соблюдение процедур обязательных консультаций;
- контроль установленных на уровне Группы лимитов и иных требований;
- предоставление отчетных данных о рисках.

Для осуществления дочерними компаниями 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 ОАО Банк ВТБ дивидендов участниками Группы и докапитализации участников в случае необходимости;
- согласование операций по увеличению капитала в соответствии с внутренними документами Группы;
- установление внутренних нормативов достаточности капитала;
- разработка внутренних нормативных документов участников Группы, регламентирующих порядок взаимодействия и сферы ответственности подразделений при прогнозировании показателей достаточности капитала, установленных локальными регуляторами;
- разработка внутренних нормативных документов участников Группы, регламентирующих порядок взаимодействия и сферы ответственности подразделений при формировании планов мероприятий, направленных на поддержание требуемого уровня нормативов достаточности капитала;
- разработка внутренних нормативных документов участников Группы, регламентирующих порядок взаимодействия и сферы ответственности подразделений при осуществлении мероприятий, направленных на поддержание необходимого уровня достаточности капитала;
- контроль и прогнозирование обязательных нормативов достаточности капитала;
- согласование Функциональным координатором крупных вложений дочерних кредитных и некредитных организаций.

### ***Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление капиталом***

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

I уровень - группа ВТБ

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

- утверждение и изменение Стратегии развития группы ВТБ, включающей в себя вопросы стратегии в области управления капиталом;
- утверждение настоящей Концепции и изменений к ней;

- формирование рекомендаций по инфраструктуре и функционалу в области управления капиталом участников Группы;
- одобрение единых стандартов, принципов и подходов в области управления капиталом, рекомендуемых к применению в Группе;
- утверждение Программы заимствований Группы;
- рассмотрение спорных ситуаций в отношениях между участниками Группы по вопросам управления капиталом, в случае их возникновения.

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

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

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

Решения и рекомендации, принятые координационными органами Группы в рамках своей компетенции на согласованной и консолидированной основе, являются основанием для принятия соответствующих управленческих решений уполномоченными органами и должностными лицами участников Группы.

II уровень - Головная кредитная организация

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

- развитие системы управления капиталом Группы,
- мониторинг текущего состояния капитала Группы и участников;

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

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

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

### III уровень – головная организация субхолдинга

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

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

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

- локальная (промежуточная) консолидация осуществляется на базе головных организаций субхолдингов;

- полная консолидация по Группе в целом на базе Головной кредитной организации.

#### IV уровень - участники Группы

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

#### ***Процедуры контроля со стороны органов управления ОАО Банк ВТБ и участников группы ВТБ за 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 ОАО Банк ВТБ внутренние нормативные документы, регламентирующие процедуры информационного обмена, порядок взаимодействия и сферы ответственности структурных подразделений участников Группы при прогнозировании достаточности капитала, формировании и осуществлении планов мероприятий, направленных на поддержание необходимого уровня капитала.

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

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

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

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

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

### Сведения о величине и основных элементах капитала группы ВТБ

Наименование показателя	Сумма на 01.07.2015, млрд. рублей	Сумма на 01.01.2015, млрд. рублей
Базовый капитал	771.7	769.5
Добавочный капитал	105.3	118.3
Основной капитал, итого	877	887.8
Дополнительный капитал	265.9	259.1
Собственные средства (капитал) Группы итого:	1142.9	1146.9

#### Величина и элементы источников базового капитала группы ВТБ:

Наименование показателя	Сумма на 01.07.2015, млрд. рублей	Сумма на 01.01.2015, млрд. рублей
Уставный капитал	343.6	343.6
Эмиссионный доход	439.4	439.4
Резервный фонд	12.2	11.3
Нераспределенная прибыль прошлых лет	129.3	93.3
Нераспределенная прибыль отчетного года		-
Источники базового капитала, принадлежащих малым акционерам (участникам) участников группы	3.7	5
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	x	x
Величина гудвила и иных нематериальных активов	50.8	60.9
Отложенные налоговые активы	14.8	1.2
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	7.9
Инвестиции в капиталы участников группы	-	-
Доход от выгодной покупки	27.7	27.3
Убытки прошлых лет	-	-
Убытки отчетного года	63.2	25.8
Размер отрицательной величины добавочного капитала	-	-
Базовый капитал, итого	771.7	769.5

#### Величина и элементы источников добавочного капитала:

Наименование показателя	Сумма на 01.07.2015, 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	124.6	126.5

Источники добавочного капитала, принадлежащего малым акционерам (участникам) участников банковской группы)	0.8	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	2.6
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	18	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
<b>Добавочный капитал, итого</b>	<b>105.3</b>	<b>118.3</b>

Величине и основных элементах источников дополнительного капитала:

Наименование показателя	Сумма на 01.07.2015, 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	0.4	-
Субординированный кредит (займ, депозит) по остаточной стоимости, в том числе привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года, облигационных займов по остаточной стоимости	215	194.6
Прирост стоимости имущества банковской группы за счет переоценки	15.1	11.2
Источников дополнительного капитала, принадлежащего малым акционерам (участникам) участников банковской группы)	5	5.4

Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	33	48.2
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	x	x
Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам	2.6	0.3
Дополнительный капитал, итого	265.9	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 01.07.2015, процент	Фактическое значение на 01.01.2015, процент
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)	Min 5	7.17	7.3
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	Min 6.0	8.15	8.4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	Min 10	10.72	11

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

Наименование показателя	Сумма на 01.07.2015, 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	1219.2	1081.1
Активы II группы риска	139.7	135.6
Активы III группы риска	54	54.3
Активы IV группы риска	6126.2	6411.2
Активы V группы риска	0.5	0.3
Активы, по операциям с повышенным коэффициентом риска (ПК)	1226.3	920.9
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской группы		
Активы I группы риска	1219.2	1081.1
Активы II группы риска	139.7	135.6
Активы III группы риска	54	54.3
Активы IV группы риска	6122.5	6407.5
Активы V группы риска	0.5	0.3

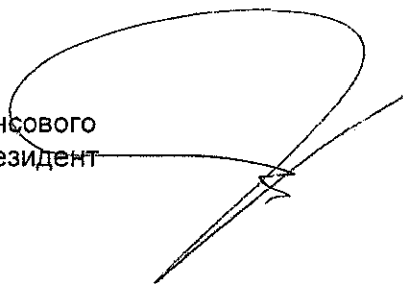
Активы, по операциям с повышенным коэффициентом риска (ПК)	1226.3	920.9
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы		
Активы I группы риска	1219.2	1081.1
Активы II группы риска	139.7	135.6
Активы III группы риска	54	54.2
Активы IV группы риска	6020.5	6317.3
Активы V группы риска	0.5	0.3
Активы, по операциям с повышенным коэффициентом риска (ПК)	1226.3	920.9

## 5. Способ и место раскрытия информации

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

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Банка и его дочерних компаний за период с 1 января по 30 июня 2015 года, подготовленная в соответствии с Федеральным Законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», также размещена в сети Интернет на сайте Банка по адресу [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru).

Заместитель руководителя Финансового  
департамента - старший вице-президент



О.Ю. Горлинский