

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Политика, организация и структура управления рисками

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ НА УРОВНЕ ГРУППЫ ВТБ

Наиболее значимыми видами рисков, которым подвержена деятельность группы ВТБ, являются кредитный риск, рыночные риски (включая риски, связанные с изменением рыночной цены финансовых инструментов, процентных ставок и обменных курсов валют), риск ликвидности, операционный риск (включая правовой риск), а также отдельные подвиды риска концентрации (риск кредитной концентрации на группу заемщиков, риск концентрации финансовых инструментов, риск концентрации источников ликвидности).

Управление рисками Группы включает в себя идентификацию, оценку и мониторинг рисков, контроль их объема, структуры и концентрации, выработку эффективных мер по оптимизации и снижению рисков, составление регулярной отчетности о рисках.

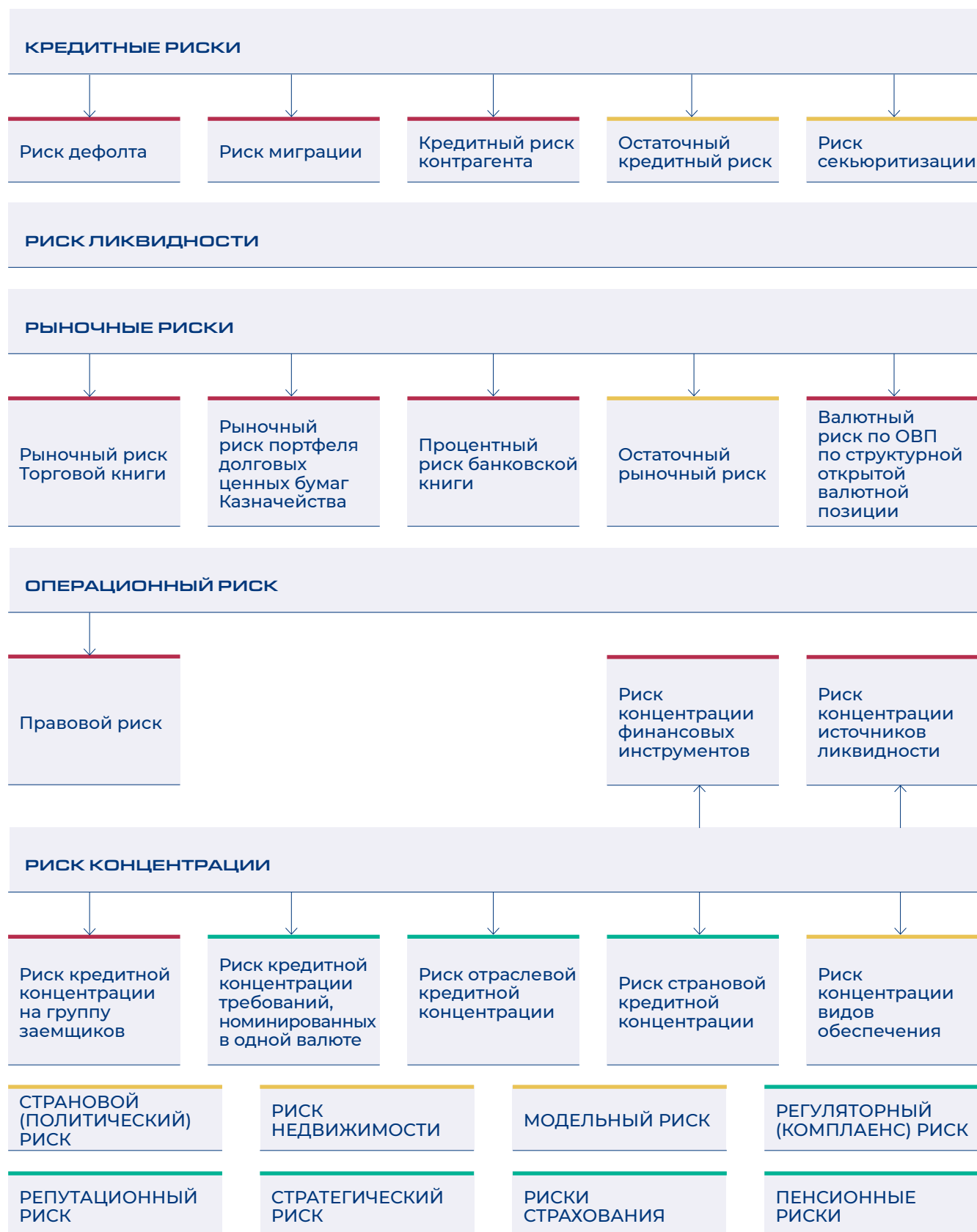
По результатам ежегодной идентификации рисков Группой сформирована соответствующая карта рисков, включающая в том числе риски в области устойчивого развития.

Одним из ключевых принципов риск-менеджмента в группе ВТБ является управление деятельностью Группы с учетом аппетита к риску, определяемого в соответствии с регуляторными требованиями и международной практикой. Данный подход подразумевает определение и контроль показателей агрегированного целевого уровня / профиля рисков Группы в соответствии с поставленными стратегическими целями и интеграцию риск-аппетита в процедуры бизнес-планирования и принятия управленческих решений.

КАРТА РИСКОВ ГРУППЫ ВТБ В СИСТЕМЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ РИСК-АППЕТИТА



КАРТА РИСКОВ ГРУППЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ИДЕНТИФИКАЦИИ



Высокоуровневый риск-аппетит Группы включает в себя следующие базовые положения:

- Величина возможных убытков по принимаемым Группой рискам не должна достигать уровня, приводящего к прекращению операционной деятельности Группы, в том числе в стрессовых условиях;
- Величина капитала участников Группы должна обеспечивать соблюдение интересов кредиторов в гипотетическом (крайне маловероятном) случае реализации непредвиденных потерь по принимаемым рискам;
- Структура денежных потоков по операциям и буферов ликвидности должна гарантировать своевременность исполнения обязательств перед контрагентами Группы в краткосрочном и долгосрочном периодах;
- Структура активов и пассивов должна обеспечивать эффективное использование ресурсов и соответствовать бизнес-модели Группы;
- Обеспечение на постоянной основе оценки и контроля уровня рисков в процессе принятия решений, а также оценки эффективности деятельности с учетом рисков;
- В своей деятельности Группа стремится избегать повышенного уровня концентрации кредитного риска на контрагентах, отраслях и странах/регионах с повышенным уровнем риска;
- Устойчивое развитие и экономическая эффективность в долгосрочной перспективе;
- Соблюдение регуляторных требований Банка России, рекомендаций международных органов, а также требований локальных (иностранных дочерних компаний) или отраслевых регулирующих органов;
- Сохранение безупречной репутации, избегание действий, способных привести к нанесению вреда деловой репутации;
- Поддержание и улучшение внешнего индивидуального кредитного рейтинга международных и локальных рейтинговых агентств (без учета государственной поддержки).

Высокоуровневый риск-аппетит группы ВТБ детализируется путем установления конкретных количественных и качественных показателей и соответствующих контрольных значений по ним.

Количественные показатели риск-аппетита разделяются на оперативные (могут каскадироваться до системы операционных лимитов, устанавливаемых по бизнес-линиям, компаниям группы ВТБ и прочим уровням аллокации) и структурные (управляются централизованно, на уровне Группы). Показатели риск-аппетита ограничивают все значимые виды риска, присущие деятельности группы ВТБ.

В группе ВТБ установлена процедура мониторинга риск-аппетита и определен порядок действий при нарушении контрольных значений риск-аппетита.

Риск-аппетит группы ВТБ охватывает все значимые риски, принимаемые Группой, а также устанавливает контрольные значения для соблюдения показателей достаточности капитала. Обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и бизнес-плана Группы при обязательном условии покрытия консолидированными собственными средствами Группы непредвиденных потерь от всей совокупности принимаемых Группой рисков характеризуется метрикой «Внутренняя оценка достаточности капитала (достаточность собственных средств относительно экономического капитала)».

В отчетном периоде обеспечено стабильное соответствие внутренней достаточности капитала целевым уровням и выполнение регуляторных нормативов с учетом установленных регуляторных надбавок и мер по снижению регулятивной и надзорной нагрузки.

К числу ключевых принципов организации системы управления рисками Группы также относятся:

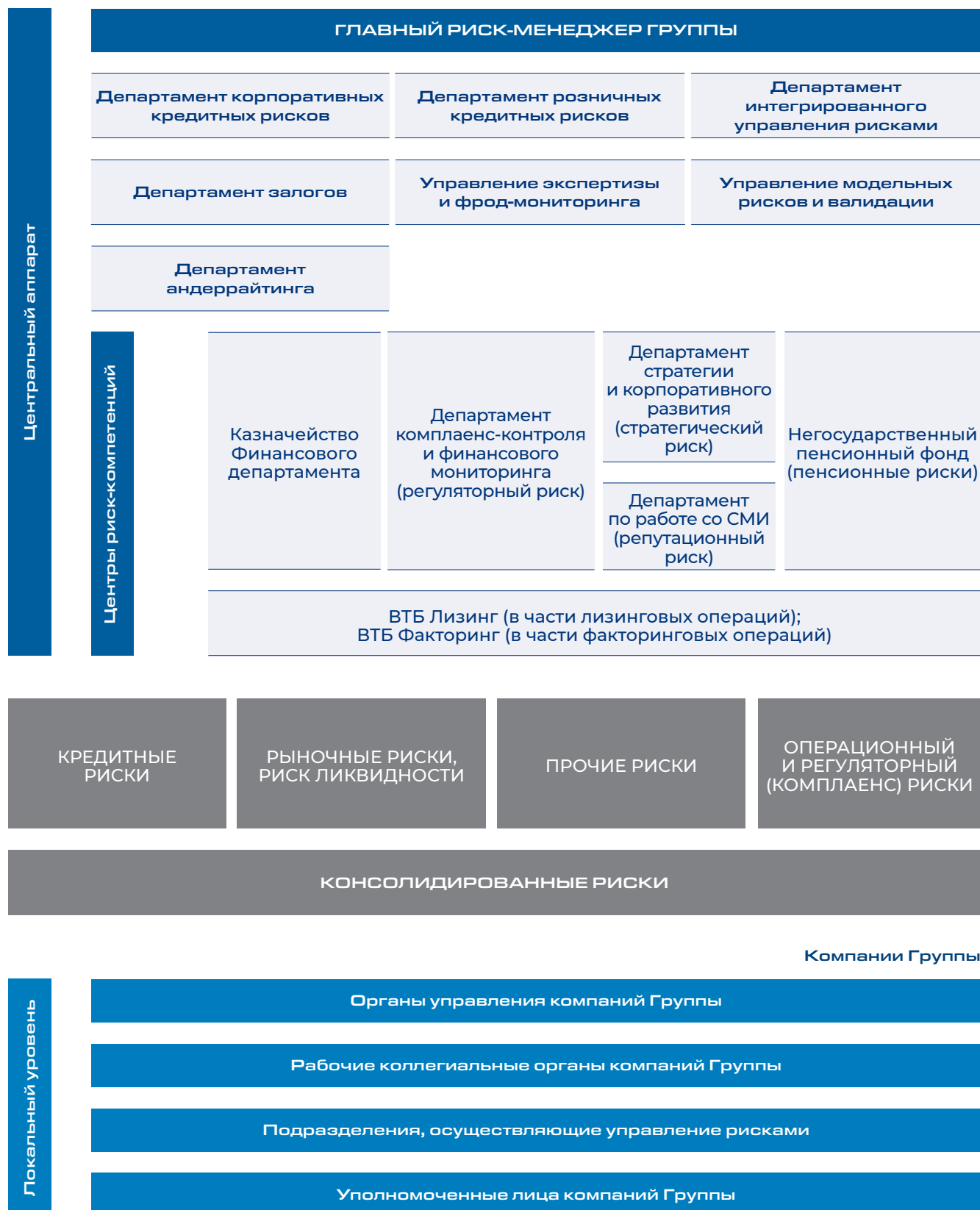
- Соответствие законодательным и иным обязательным требованиям;
- Прозрачность деятельности, связанной с принятием рисков, для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц (прежде всего путем раскрытия в установленном порядке соответствующей информации) и учет их интересов;
- Анализ и управление рисками на консолидированной основе, охватывающей все российские и зарубежные банки, а также ключевые финансовые компании Группы;
- Оптимальное распределение рисков внутри Группы, минимизация уязвимости и возможных потерь от воздействия факторов риска на рынках присутствия;
- Развитие в компаниях Группы культуры управления рисками, включая навыки работников по выявлению и предупреждению возможных рисков и убытков в зоне их обязанностей;
- Обеспечение риск-функции достаточными ресурсами, внедрение современных методов оценки и мониторинга рисков, автоматизированных систем управления рисками, основанных на лучших стандартах отрасли.

Система управления рисками в Группе имеет многоуровневую структуру, которая включает в себя уровни консолидированного (группового) и локального управления рисками с высокой степенью централизации групповой функции риск-менеджмента. Система управления рисками выстроена в разрезе видов рисков и глобальных бизнес-линий («Корпоративно-инвестиционный бизнес», «Средний и малый бизнес» и «Розничный бизнес») и основана на гармонизации подходов к управлению рисками, в том числе посредством координации, осуществляемой профильными центрами компетенции риск-функции Группы.

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ГРУППЕ



¹. За исключением рыночного риска торгового портфеля.



Типовой организационной структурой банков и финансовых компаний Группы предусмотрены независимое от подразделений, принимающих риски, подразделение оценки и контроля рисков, соответствующее профилю рисков, специфике и масштабам бизнеса, и должностное лицо высокого ранга, отвечающее за комплексное управление рисками.

Организационная структура управления рисками в группе ВТБ включает:

- Координационные коллегиальные органы Группы;
- Коллегиальные органы банка ВТБ как головного банка банковской группы;
- Центральный аппарат (главный риск-менеджер Группы и центры компетенции риск-функции Группы);
- Локальные органы управления, рабочие коллегиальные органы (комитеты), структурные подразделения /уполномоченные должностные лица участников Группы.

Контроль за организацией и политикой управления рисками в компаниях Группы осуществляется на системной основе, прежде всего по линии корпоративного управления (в том числе через представительство банка ВТБ в наблюдательных советах /советах директоров дочерних компаний), а также по линии центров компетенции риск-функции Группы. Так, базовые внутренние нормативные документы дочерних компаний в области управления рисками утверждаются органами управления с учетом результатов их согласования с центрами риск-компетенции.

В рамках развития внутренних процедур оценки достаточности капитала достигнуты следующие результаты:

- Устойчивое соответствие регуляторным требованиям к капиталу, установленным Банком России, – обеспечено соблюдение нормативов достаточности капитала с учетом риск-аппетита, установленного выше нормативных значений с учетом установленных регуляторных надбавок;
- Соблюдение достаточности собственных средств на покрытие принимаемых рисков с запасом, достаточным для реализации стратегических мероприятий развития бизнеса;
- Соблюдение плановых ориентиров структуры и достаточности капитала, распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям бизнеса;
- Построение системы контроля за значимыми рисками, обеспечивающей должный уровень наблюдения за объемом рисков по направлениям бизнеса и своевременное предупреждение о достижении контрольных значений;
- Повышенное внимание к целостности и качеству данных как инструменту увеличения эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала;

- Планирование капитала и контроль достаточности осуществляется с учетом планов развития бизнеса и результатов интегрального стресс-тестирования.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ НА УРОВНЕ БАНКА ВТБ

Основными внутренними документами, определяющими ключевые принципы и подходы к организации системы управления рисками Банка (включая дочерние компании, входящие в периметр консолидированного риск-менеджмента Группы) и ее развитию, являются:

- Положение о системе управления рисками в Банке ВТБ (ПАО), разработанное согласно Методическим указаниям, одобренным поручением Правительства Российской Федерации, и утвержденное решением Наблюдательного совета Банка от 5 ноября 2020 года;
- Стратегия управления рисками и капиталом Банка ВТБ (ПАО) и Порядок управления наиболее значимыми рисками Банка ВТБ (ПАО), разрабатываемые в соответствии с регуляторными требованиями Банка России и подлежащие пересмотру не реже одного раза в год в целях актуализации их положений.

В 2020 году новые редакции Стратегии управления рисками и капиталом Банка ВТБ (ПАО) и Порядка управления наиболее значимыми рисками Банка ВТБ (ПАО) были утверждены решением Наблюдательного совета Банка от 5 ноября 2020 года.

Основной стратегической задачей в области риск-менеджмента являются минимизация возможных финансовых потерь (неполучения доходов) от воздействия рисков, которым подвержена деятельность Банка, и обеспечение финансовой надежности и долговременного устойчивого развития Банка в соответствии со стратегическими целями, определяемыми Наблюдательным советом. Стратегия банка ВТБ направлена на формирование целостной системы управления рисками, которая соответствует характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечает экономическим условиям и потребностям развития бизнеса.

Выстраивание и совершенствование риск-менеджмента в банке ВТБ осуществляются в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России, а также с учетом общепризнанных международных стандартов и лучшей практики.

Организационная система управления рисками в банке ВТБ включает в себя Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка, систему кредитных комитетов, Комитет по розничным рискам, Финансовый комитет, Комитет по управлению кредитными и рыночными рисками, иные специализированные Комитеты и структурные подразделения Банка, вовлеченные в процессы управления рисками.

ОРАНИЗАЦИОННО-ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА ГЛОБАЛЬНОЙ ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ЛИНИИ «РИСКИ»

Подразделения глобальной функциональной линии «Риски» обеспечивают эффективное функционирование и развитие системы управления



Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков Банка (Группы) в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом своих обязательств перед Банком (компаниями Группы).

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ НА УРОВНЕ ГРУППЫ ВТБ

Управление кредитным риском в группе ВТБ осуществляется одновременно на локальном уровне компаний группы ВТБ и на групповом (консолидированном) уровне.

В рамках системы локального управления кредитным риском компании группы ВТБ самостоятельно принимают кредитные риски и управляют ими (в том числе путем страхования и хеджирования рисков) в пределах установленных полномочий и лимитов (индикаторов риска) в соответствии с национальным законодательством. Компании группы ВТБ несут ответственность за результаты деятельности по кредитованию, качество своих кредитных портфелей, а также мониторинг и контроль кредитного риска применительно к их портфелям.

К области консолидированного управления кредитными рисками Группы относятся, в частности:

- Гармонизация кредитных политик (политик управления кредитным риском) компаний Группы;
- Разработка и утверждение единых стандартов, касающихся процедур, порядка принятия решений, моделей, методов управления кредитным риском и предназначенных для применения в масштабах Группы (в том числе методологии оценки контрагентов, ценообразования по кредитным операциям, обеспечения, мониторинга, резервирования, стресс-тестирования);
- Установление консолидированных лимитов и иных ограничений в рамках Группы (в том числе на общих контрагентов / группы связанных контрагентов, крупные сделки, страны, отрасли);
- Оценка размера экономического капитала, необходимого для покрытия кредитных рисков Группы;
- Ведение централизованных списков групповых заемщиков, в том числе требующих повышенного внимания;
- Подготовка и вынесение на рассмотрение руководящих органов регулярной консолидированной отчетности по кредитным рискам Группы.

Управление кредитным риском охватывает основные типы активов и внебалансовых операций компаний Группы, несущих кредитный риск и требующих контроля с точки зрения их концентрации по группе ВТБ в целом. Для целей консолидированного

контроля и отчетности объем и спектр таких операций определяются координирующими органами Группы.

Вопросами выявления, мониторинга и урегулирования проблемной задолженности на уровне Группы в 2020 году занимались профильные структурные подразделения банка ВТБ, в том числе Департамент непрофильных и проблемных активов и Департамент розничного взыскания.

Управление корпоративными кредитными рисками дочерних банков в 2020 году осуществлял Департамент корпоративных кредитных рисков. Данный департамент как центр риск-компетенции Группы в части корпоративных кредитных рисков отвечает за разработку общих подходов и методов управления корпоративными кредитными рисками, их оценку на централизованной и систематической основе, формирование оптимальной структуры корпоративных кредитных рисков, принимаемых Группой, в том числе их соответствие риск-аппетиту Группы.

Организацией централизованного управления розничными рисками дочерних банков в 2020 году в банке ВТБ занимался Департамент розничных кредитных рисков. Мониторинг кредитной процедуры в экспертной зоне принятия решений и контроль лимитов по нестандартным сделкам осуществлял Департамент розничных кредитных рисков совместно с Департаментом андеррайтинга. Департамент розничных кредитных рисков как центр риск-компетенции Группы в части розничных кредитных рисков отвечает за разработку общих подходов и методов управления розничными рисками, их оценку на централизованной и систематической основе, формирование оптимальной структуры розничных рисков, принимаемых Группой, в том числе их соответствие риск-аппетиту Группы.

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ НА УРОВНЕ БАНКА ВТБ

Банк ВТБ осуществляет управление кредитными рисками по следующим направлениям:

- Ограничение кредитного риска за счет действующей системы лимитов, которые соответствуют обязательным нормативам и иным требованиям Банка России, регулярно пересматривались Департаментом корпоративных кредитных рисков и Департаментом интегрированного управления рисками и утверждались уполномоченным коллегиальным органом;
- Покрытие кредитных рисков посредством принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- Контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества (в том числе с использованием системы ранжирования заемщиков);
- Предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга.

В Банке применяются следующие основные методы оценки кредитного риска:

- Определение уровня кредитоспособности клиентов по результатам анализа финансовых и нефинансовых показателей деятельности и экспертной оценки (согласно внутренним методикам ранжирования клиентов Банка) – уровень рейтинга клиента (группы связанных клиентов) учитывается при определении стоимостных условий кредитных сделок. Оценка розничных кредитных рисков проводится с использованием скоринговых моделей и автоматизированных процедур принятия кредитных решений, а также проведением верификации/экспертизы данных клиента (финансовое состояние клиента, социальные параметры, информация о кредитной истории);
- Анализ уровня концентрации кредитных рисков, принимаемых Банком на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков), отрасли, страны, клиентские сегменты, виды кредитных продуктов;
- Оценка возможных потерь вследствие реализации кредитного риска в рамках процесса расчета и формирования резервов на возможные потери (согласно требованиям Банка России и стандартам МСФО);
- Оценка достаточности капитала и величины кредитного риска в рамках расчета обязательных нормативов, установленных Банком России;

- Определение внутренней потребности в капитале (расчет экономического капитала) по кредитному риску с учетом фактического качества кредитного портфеля (согласно требованиям Банка России и стандартам Базельского комитета по банковскому надзору)¹;
- Проведение стресс-тестирования убытков по кредитному портфелю с учетом различных макроэкономических сценариев.

Основным инструментом ограничения кредитных рисков и контроля за их уровнем является система кредитных лимитов.

Основные виды лимитов кредитного риска:

- Лимиты на совокупный уровень кредитного риска в целом по кредитному портфелю и отдельным сегментам;
- Лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному клиенту (группе связанных клиентов). К данным лимитам относятся лимиты на проведение операций с клиентом (группой связанных клиентов), включая сублимиты по различным видам операций с кредитным риском / целевому назначению (кредитные, документарные лимиты, лимиты по торговым операциям, лимиты на проведение операций с долговыми ценными бумагами и др.);
- Лимиты, ограничивающие концентрацию кредитных рисков (по отраслям, странам, кредитным продуктам);
- Кредитно-депозитные лимиты на кредитные организации (включая сублимиты овердрафт, ностро, предоставление средств), лимиты по торговым операциям, лимиты на проведение операций с долговыми ценными бумагами, а также лимиты условных обязательств;
- Лимиты в соответствии с требованиями (обязательными нормативами) Банка России.

¹ Подход на основе внутренних рейтингов.

В целях снижения принимаемого кредитного риска Банк использует обеспечение.

В отчетном периоде в рамках стратегических инициатив изменения в области процедур и методологии управления кредитным риском коснулись, в частности, следующих направлений:

Произведено обновление нормативной базы, в частности:

- Результаты калибровки рейтинговых корпоративных моделей и розничных сегментов компаний Группы на мастер-шкалу PD¹;
- Доработанная ранее унифицированная процедура бизнес-планирования розничного кредитного портфеля в части закладываемых риск-компонент в дочерних банках и глобальной бизнес-линии «Розничный бизнес» (планирование отдельно качества старого и нового портфелей, планирование дополнительных риск-метрик (выходы и возвраты из 90+; амортизация, досрочные погашения, списания 90+), увеличена детализация разбивки фактического и планового портфелей по бакетам просрочки до 180+ дней);
- Разработаны модели для сегментов «Кредит наличными. Рефинансирование», «Кредит под залог золота» (ЗАО «Банк ВТБ (Армения)»), «Предодобренные кредитные карты» (ЗАО Банк ВТБ (Беларусь));
- Доработана финансовая модель (оценка EROA), в том числе унифицирована методика расчета риск-метрик.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск неспособности Группы / участника Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без получения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы / участника Группы.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ НА УРОВНЕ ГРУППЫ ВТБ

Управление риском ликвидности – комплекс мер по управлению активами и пассивами Группы, направленных на поддержание текущей платежеспособности Группы при обеспечении оптимального соотношения уровня риска ликвидности и рентабельности операций Группы.

В процессе управления риском ликвидности в Группе участвуют Управляющий комитет группы ВТБ, Финансовый комитет Банка, Казначейство Финансового департамента банка ВТБ, Управление рыночных рисков Департамента интегрированного управления рисками.

Управляющий комитет группы ВТБ определяет общую политику Группы в области управления риском ликвидности, устанавливает лимиты и триггеры аппетита к риску ликвидности группы ВТБ,

а также рассматривает отчет о состоянии риска ликвидности группы ВТБ в составе отчета о рисках группы ВТБ.

Финансовый комитет Банка утверждает Положение о порядке управления риском ликвидности в Группе и Методологию оценки риска ликвидности Группы, осуществляет мониторинг состояния ликвидности Группы, а также принимает решения о мерах по управлению активами и пассивами Группы, направленных на обеспечение требуемого уровня ликвидности и роста активов Группы.

Управление ликвидностью на уровне группы ВТБ осуществляется на основе принятых Управляющим комитетом Группы внутренних нормативных документов и в соответствии со следующими принципами:

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

К методам ограничения и снижения риска ликвидности Группы относятся контроль за соблюдением установленного показателя аппетита к риску ликвидности и установленного Банком России обязательного норматива краткосрочной ликвидности банковской группы и норматива чистого стабильного финансирования, а также расчет величины экономического капитала на покрытие риска ликвидности.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ НА УРОВНЕ БАНКА ВТБ

Управление риском ликвидности – комплекс мер по управлению активами и пассивами Банка, направленных на поддержание текущей платежеспособности Банка при обеспечении оптимального соотношения уровня риска ликвидности и рентабельности операций Банка.

¹ Probability of default.

В банке ВТБ осуществляется управление рисками текущей и прогнозной ликвидности.

Управление текущей ликвидностью заключается в краткосрочном прогнозировании и управлении денежными потоками в разрезе валют и сроков для обеспечения исполнения обязательств Банка, проведения расчетов по поручениям клиентов и фондирования активных операций.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством Финансового департамента за счет оперативного (в течение дня) определения текущей платежной позиции Банка и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

Задачей управления прогнозной ликвидностью является разработка и реализация комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Банка и на плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций.

Выполнение данной задачи в Банке достигается путем построения прогнозов ликвидности на основе ресурсных и бизнес-планов, а также управления прогнозной ликвидностью с учетом нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Прогноз включает в себя расчет поступлений и платежей в соответствии с контрактными сроками операций, а также с учетом планируемых сделок; вероятной пролонгации средств, привлеченных от клиентов Банка (депозиты и векселя) и вероятного оттока нестабильной части средств «до востребования» (расчетные и текущие счета клиентов, счета лоро). Кроме того, Департамент интегрированного управления рисками проводит стресс-тестирование с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности. Разрывы ликвидности закрываются путем новых заимствований и пролонгации действующих депозитов. Управление среднесрочной ликвидностью Группы осуществляется путем привлечения межбанковских кредитов и клиентских депозитов, проведения сделок репо и привлечения обеспеченных кредитов от Банка России. Валютная структура ликвидности регулируется путем проведения сделок «конверсионный своп».

Основная часть пассивной базы группы ВТБ представлена клиентскими ресурсами (депозиты, векселя, текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц), привлечением ресурсов Банка России и межбанковскими депозитами.

Несмотря на то, что значительную часть клиентских пассивов составляют краткосрочные депозиты и счета «до востребования», диверсификация портфеля этих пассивов и прошлый опыт банка ВТБ позволяют говорить о том, что эти пассивы постоянно рефинансируются клиентами и что 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.

К методам ограничения и снижения риска ликвидности относятся:

- Контроль за соблюдением установленных внутренних лимитов и нормативов, в том числе показателя аппетита к риску ликвидности;
- Анализ риска ликвидности на основе комплекса количественных и качественных показателей;
- Прогнозирование, ситуационное моделирование и стресс-тестирование состояния ликвидности Банка;
- Расчет величины экономического капитала на покрытие риска ликвидности;
- Мониторинг рассчитанных с учетом сценарного анализа разрывов ликвидности Банка по временным периодам в целях выявления диспропорций между объемами поступлений и платежей;
- Выявление и анализ влияния внутренних и внешних факторов на ликвидность Банка, прогноз их изменения;
- Принятие и реализация решений по управлению активами и (или) пассивами Банка, направленных на поддержание риска ликвидности на уровне, позволяющем соблюдать внутренние и регуляторные нормативы ликвидности;
- Разработка детального плана действий по мобилизации Банком ликвидных активов на случай недостатка ликвидности;
- Контроль за соблюдением установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности путем мониторинга фактических и прогнозных значений установленных внутрибанковских предельно допустимых значений обязательных нормативов.

Рыночные риски

Под рыночными рисками понимается риск ухудшения финансового результата или капитальной базы Группы вследствие неблагоприятного изменения стоимости активов/пассивов (требований/обязательств) Группы под влиянием рыночных показателей – риск-факторов.

В группе ВТБ постоянно действует рабочий коллегиальный орган при Управляющем комитете Группы в рамках реализации системы консолидированного управления активами и пассивами в группе ВТБ – Финансовый комитет Банка и Комитет по управлению кредитными и рыночными рисками Банка.

Основными задачами Финансового комитета в части управления рисками Группы являются:

- Совершенствование системы управления рисками и капиталом;
- Управление капиталом;
- Управление валютным риском структурной открытой валютной позиции, процентным риском Банковской книги, рыночным риском портфеля ценных бумаг Казначейства, риском ликвидности (в том числе риском концентрации источников ликвидности);
- Определение политики в области внутреннего и внешнего ценообразования и формирование принципов системы фондирования операций.

Основными задачами Комитета по управлению кредитными и рыночными рисками в части управления рисками Группы являются:

- Совершенствование системы управления профильными видами рисков;
- Управление рыночными рисками Торговой книги;
- Управление кредитными рисками;
- Управление рисками концентрации (за исключением риска концентрации источников ликвидности).

Положение «О порядке управления рыночными рисками в группе ВТБ» (утверждено Комитетом по управлению рисками группы ВТБ, протокол № 31 от 7 декабря 2018 года, далее – Положение) устанавливает процедуры идентификации и мониторинга рыночных рисков, структуру и иерархию лимитов рыночного риска от уровня группы ВТБ до уровня участников Группы и отдельных подразделений, процедуры контроля за соблюдением лимитов и ограничений, реагирования на их превышение, а также определяет порядок подготовки отчетности по рыночному риску Группы.

Согласно данному Положению, оценка и управление рыночным риском осуществляется в контексте следующих типов книг:

- Торговая книга, состоящая из операций, проводимых в целях извлечения прибыли от их переоценки или хеджирования других элементов Торговой книги;
- Портфель долговых ценных бумаг Казначейства, состоящий из операций, совершаемых Казначейством и переоцениваемых по справедливой стоимости;
- Банковская книга, состоящая из чувствительных к процентным ставкам инструментов, которые переоцениваются по амортизированной стоимости, или инструментов, используемых для хеджирования элементов Банковской книги. Кредиты, не прошедшие SPPI-тест, учитываются в рамках Банковской книги.

На основе аналитического разделения портфеля группы ВТБ в рыночном риске можно выделить:

- Процентный риск Банковской книги;
- Валютный риск структурной открытой валютной позиции (ОВП);
- В зависимости от природы операций, несущих валютный риск, вся валютная позиция Группы отнесена либо к Торговой, либо к Банковской книге;
- Рыночный риск по Торговой книге и портфелю долговых ценных бумаг Казначейства.

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОЙ КНИГИ

Управление процентным риском осуществляется на основе принятых в установленном порядке в группе ВТБ нормативных документов и включает в себя:

- Установление стандартных процентных ставок привлечения и внутренних ставок фондирования с учетом текущей рыночной конъюнктуры;
- Расчет показателей процентного риска;
- Установление лимитов экономического капитала на покрытие процентного риска в разрезе группы ВТБ и отдельных банков;

- Установление показателя аппетита к процентному риску Банковской книги – сигнального значения чувствительности чистого процентного дохода к сценарному изменению процентных ставок.

Основными параметрами, по которым оценивается процентный риск, являются:

- Экономический капитал на покрытие процентного риска (ЭК IRRBB) – оценка снижения чистой текущей стоимости процентной позиции Банка при вероятном неблагоприятном изменении процентных ставок;
- Чистая приведенная стоимость (NPV) активов/пассивов, подверженных процентному риску;
- Чувствительность NPV к изменению на 100 б. п. ($\Delta NPV + 100$ б. п.);
- Чувствительность чистого процентного дохода (Δ ЧПД + 100 б. п. и Δ ЧПД stress).

ВАЛЮТНЫЙ РИСК СТРУКТУРНОЙ ОТКРЫТОЙ ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИИ

Группа управляет валютным риском на основе принятых органами управления Группы нормативных документов, обеспечивая соответствие между активами и обязательствами в разрезе валют и поддерживая ОВП каждого банка Группы в рамках установленных ограничений, в том числе внутренних лимитов ОВП и лимита экономического капитала на покрытие валютного риска структурной ОВП, а также нормативных лимитов ОВП, устанавливаемых регулятором.

Экономический капитал на покрытие валютного риска банка ВТБ по структурной ОВП рассчитывается с использованием утвержденных стресс-сценариев.

Основные параметры, по которым оценивается валютный риск по структурной ОВП Группы:

- Расчет открытых валютных позиций в разрезе отдельных валют и участников Группы;
- Расчет чувствительности ОВП к изменению курсов иностранных валют к рублю на 1 рубль и на 1%;
- Расчет чувствительности ОВП к изменению курсов иностранных валют к рублю с использованием подхода VaR (1 день, 95%);
- Экономический капитал на покрытие валютного риска структурной ОВП.

РЫНОЧНЫЙ РИСК ПО ТОРГОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ

Группа ВТБ подвержена рыночному риску по Торговой книге и портфелю долговых ценных бумаг Казначейства, который связан с отрицательной переоценкой инструментов вследствие изменения значений различных риск-факторов, включая котировки облигаций, акций, товарных инструментов, валютные

курсы, процентные ставки, кредитные спреды, волатильности риск-факторов и корреляции между ними.

Несмотря на то что казначейский портфель облигаций отделен от Торговой книги вследствие различных целей совершения операций в этих портфелях, управление рыночным риском по долговым инструментам Казначейства осуществляется так же, как и по Торговой книге.

Для ограничения рыночного риска по группе ВТБ используется набор лимитов. Все лимиты можно разделить на следующие две группы: портфельные лимиты (VaR-лимит, лимит на показатель stop-loss и стресс-лимит) и операционные лимиты, ограничивающие концентрацию отдельных показателей или типов активов в портфеле.

Департамент интегрированного управления рисками осуществляет следующие функции по управлению рыночным риском по торговым операциям:

- Отвечает за оценку и отчетность по рыночному риск-профилю Группы, пересмотр структуры лимитов и подготовку предложений по снижению и управлению рыночным риском по торговой книге и портфелю долговых ценных бумаг Казначейства;
- Ежедневно осуществляет контроль соблюдения групповых лимитов рыночного риска, локальные лимиты рыночного риска контролируются риск-подразделениями дочерних банков также на ежедневной основе;
- Ежедневно информирует бизнес-подразделения о соблюдении групповой лимитной дисциплины.

Результаты стресс-тестирования используются для оценки рыночного риска Торговой книги и портфеля ценных бумаг Казначейства. Методология, используемая для оценки этих риск-метрик, выносится на рассмотрение Комитета по управлению кредитными и рыночными рисками и доводится до участников группы ВТБ.

Стресс-тестирование

Результат переоценки Торговой книги и портфеля долговых ценных бумаг Казначейства Группы моделируется на основе исторических изменений значений риск-факторов (наблюдаемых в условиях значительных изменений макроэкономических показателей), а также на основе гипотетических изменений риск-факторов.

Сценарный анализ показал, что в 2020 году наибольший эффект по рыночному риску соответствовал бы значительному росту безрисковых рублевых ставок и расширению кредитных спредов.

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

- Исторический период – два года;
- Горизонт прогнозирования – один торговый день;
- Доверительный интервал – 95%;
- Используемый метод – метод исторического моделирования.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска.

В рамках системы управления операционным риском выделяются отдельные виды операционного риска, процедуры управления по которым выполняются специализированными подразделениями.

Одним из видов операционного риска является риск информационной безопасности – риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности Банка. В Банке реализуется комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, осуществляется мониторинг их эффективности.

Система управления операционным риском банка ВТБ направлена на минимизацию случаев реализации операционного риска, включая снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов из-за ошибок персонала, совершения преднамеренных действий персоналом и (или) третьими лицами в отношении Банка/клиентов, сбоев в работе систем и оборудования, нарушения прав клиентов и контрагентов и ограничение размера потерь от его реализации.

В рамках управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России, а также положениями Базельского комитета по банковскому надзору. В целях управления операционным риском в Банке реализованы регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, мониторинг, контроль и реагирование. Все существенные с точки зрения риска недостатки, выявленные в рамках системы внутреннего контроля, являются объектом детального анализа, на основе которого разрабатываются и реализуются меры, направленные на устранение причин и источников риска.

В целях обеспечения процессов управления операционным риском в Банке внедрены унифицированные механизмы идентификации, оценки и контроля уровня операционного риска: централизованный сбор сведений о событиях операционного риска и потерях от его реализации, мониторинг ключевых индикаторов операционного риска, включая контрольные показатели уровня операционного риска, самооценка операционного риска, сценарный анализ. Все изменения в Банке, касающиеся процессов, продуктов (услуг) и систем, на этапе разработки в обязательном порядке подлежат анализу с целью своевременного выявления операционного риска.

Применение вышеуказанных механизмов способствует возможности проведения количественной и качественной оценки уровня операционного риска, в том числе в разрезе отдельных типов событий и направлений деятельности Банка, видов операционного риска, источников риска и иных элементов классификации. По результатам проведенной оценки разрабатываются и реализуются митигирующие меры, формируется управленческая отчетность.

В Банке применяются следующие методы реагирования на выявленные операционные риски:

- Принятие мер минимизации – разработка и реализация необходимых корректирующих мер минимизации операционного риска, направленных

на уменьшение негативного влияния операционного риска на качество процессов, величину совокупных потерь от его реализации;

- Принятие риска – готовность Банка принять возможные потери (вопросы принятия риска подлежат рассмотрению уполномоченными органами Банка, в случае если реализация мер по минимизации риска не представляется экономически обоснованной);
- Уклонение от риска – отказ от оказания соответствующего вида услуг и операций в связи с высоким уровнем операционного риска (используется, если реализация мер по минимизации не является экономически обоснованной);
- Передача риска (страхование риска) – осуществляется страхование операционных рисков Банка, передача риска другой стороне – контрагенту и (или) клиенту (используется в случае невозможности самостоятельного управления операционным риском Банком).

Основными мерами, применяемыми в целях уменьшения негативного влияния операционного риска, являются:

- Изменения, вносимые в процессы;
- Установление дополнительных форм (способов) контроля;
- Обучение работников, в том числе участников процессов;
- Применение автоматизированных решений.

Основные мероприятия, направленные на ограничение размера потерь от реализации событий операционного риска, предполагают в том числе:

- Установление пороговых значений в отношении полномочий принятия решений и определения лимитов;
- Разработку планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления критически важных процессов и функционирования информационных систем, а также планов по обеспечению безопасности и целостности информационных систем и информации;
- Страхование операционных рисков.

Программы страхования рисков профессиональной деятельности Банка в 2020 году представлены страхованием от преступлений по программе Financial Institution's Blanket Bond (в том числе электронных и компьютерных), страхованием ответственности директоров, должностных лиц и компаний, страхованием денежных средств и материальных ценностей во время нахождения в хранилищах и при перевозке. Дополнительно Банк осуществлял страхование рисков хозяйственной деятельности (в том числе зданий, оборудования и автотранспорта) и гражданской ответственности.

В 2020 году развитие системы управления операционными рисками на уровне группы ВТБ осуществлялось по следующим направлениям:

- Совершенствование механизмов мониторинга уровня операционного риска на уровне Банка и компаний Группы в рамках концепции управления риск-аппетитом;
- Унификация методологических подходов с целью приведения системы управления операционным риском в соответствие с новыми регуляторными требованиями;
- Определение приоритетов для развития и формирование детального плана развития обеспечения непрерывности и восстановления деятельности, формирование рекомендуемых подходов для определения наиболее критичной деятельности;
- Совершенствование регулярной отчетности по операционным рискам Группы.

Операционный риск не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка в 2020 году.

Модельный риск

В связи с реализацией проекта перехода Банка на применение ПБР в целях расчета нормативов достаточности капитала одним из значимых рисков в области устойчивого развития Банка в 2020 году стал модельный риск. Под модельным риском понимается риск ошибок процессов разработки, проверки, адаптации, приемки, применения методик количественных и качественных моделей оценки активов, рисков и иных показателей, используемых в принятии управленческих решений. Модельный риск является подвидом операционного риска.

В целях обеспечения эффективного управления модельным риском, отвечающего требованиям национальных регуляторов и международных надзорных органов, функционал по его управлению выделен в отдельное независимое подразделение – Управление модельных рисков и валидации, которое осуществляет

регулярную валидацию и анализ эффективности работы моделей, а также совместно с Департаментом интегрированного управления рисками определяет уровень модельного риска, который учитывается при определении достаточности капитала Банка в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Процедуры управления модельным риском регламентируются Положением «О порядке управления модельным риском Банка ВТБ (ПАО)», введенным в действие приказом от 3 сентября 2020 года № 1670, которое устанавливает классификацию и жизненный цикл моделей, основные принципы управления модельным риском, этапы и участников процесса управления модельным риском.

В рамках управления модельным риском Банк руководствуется принципами регулярности, полноты, конфиденциальности, распределения ролей и обеспечения функционирования трех линий защиты, а также принципом консервативности. Среди этапов жизненного цикла моделей отдельно выделяется этап оценки эффективности (валидации) моделей. В Банке осуществляется регулярная (не реже одного раза в год) валидация значимых моделей.

Для обеспечения идентификации модельного риска сформирован и регулярно обновляется сводный реестр моделей, при этом уполномоченный орган Банка регулярно рассматривает вопросы признания моделей значимыми на основе данных реестра, а также иной доступной информации.

Количественная оценка модельного риска проводится как в рамках процедур управления операционным риском, так и Управления модельных рисков и валидации в разрезе каждой значимой модели, в том числе в ходе регулярных процедур валидации моделей. Коэффициенты риска модели и процесса агрегируются в целях расчета экономического капитала на покрытие модельного риска Банка, который осуществляется ежегодно в соответствии с Методическими указаниями о расчете экономического капитала по модельному риску.

Стандартные способы реагирования на модельный риск дополняются регламентированной процедурой вынесения рекомендаций и поручений владельцам / разработчикам моделей по итогам проведенной оценки эффективности, в том числе направленных на внесение изменений в модель с целью повышения ее качества; совершенствование процессов, связанных с внедрением и применением модели; совершенствование ИТ-систем; улучшение качества, доступности и полноты данных; добавление консервативности в модель (результаты работы модели) для покрытия модельного риска.

В части контроля за функционированием системы управления модельным риском проводятся регулярные проверки деятельности Банка со стороны независимого структурного подразделения – Департамента внутреннего аудита в соответствии с требованиями Банка России и процедурами, установленными внутренними нормативными актами и распорядительными документами Банка.

Иные риски в области устойчивого развития

В рамках устойчивого развития и учета комплексных взаимосвязей между рисками Банком уделяется внимание ESG-рискам (Environmental, Social, Governance), которые связаны с такими факторами рисков, как воздействие на окружающую среду, социальные и управленческие аспекты, которые влияют на стоимость компании (учитываются при ответственном инвестировании) и реализуются в рамках идентифицированных в Банке рисков.

Управление ESG-рисками осуществляется в рамках комплексного управления кредитным риском, риском концентрации, репутационным риском, операционным и стратегическими рисками.

На финансовую стабильность могут повлиять следующие виды ESG-рисков:

- Физический риск (Physical Risk) – риск финансовых и экономических потерь в результате чрезвычайных ситуаций или тенденций природного характера (наводнения, землетрясения, повышение средней температуры);
- Переходный риск (Transition Risk) – риск возникновения финансовых потерь в результате политических, правовых и технологических изменений в связи с переходом к низкоуглеродной экономике. Данная категория рисков связана с финансовыми последствиями мер, нацеленных на ограничение негативных влияний изменения климата или адаптацию к климатическим изменениям.

Переходный риск оценивается Банком в рамках кредитного риска при рассмотрении возможности выдачи кредита и присвоении кредитного рейтинга заемщику.

Оценка физического риска производится Банком прежде всего в рамках оценки операционного риска, в том числе может проводиться сценарный анализ, включающий оценку последствий

возможных неблагоприятных условий, а также самооценка фактически понесенных потерь от операционного риска, в том числе в связи с чрезвычайными ситуациями. Кроме того, в рамках оценки залогового имущества осуществляется анализ рисков, связанных с возникновением чрезвычайных ситуаций.

При отраслевом анализе Банком принимаются во внимание политические, правовые и технологические изменения в отрасли, таким образом осуществляется дополнительная оценка переходного риска.

В рамках оценки премии за кредитный риск учитывается кредитный рейтинг заемщика, который, в свою очередь, включает оценку вероятности потерь от инвестиционных рисков переходного риска, а также физического риска.

В рамках подхода к управлению ESG-рисками Банком реализуется проверка соблюдения клиентом требований законодательства, а также осуществляется анализ влияния объектов залога в части недвижимости и имущественных комплексов на окружающую среду.