**УТВЕРЖДЕНО**

Наблюдательным Советом

ОАО Банк ВТБ (Азербайджан)

Протокол № 04 от 09.02.2024 года

Председатель Наблюдательного Совета

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Д. А. Бортников

**Политика**

**по управлению рисками**

**ОАО Банк ВТБ (Азербайджан)**

**Баку – 2024**

**Содержание**

[**1.** **Общие положения** 3](#_Toc154479266)

[**2.** **Определение, цели и задачи СУР** 4](#_Toc154479267)

[**3.** **Принципы построения и функционирования СУР** 5](#_Toc154479268)

[**4.** **Участники процесса СУР и их функции** 6](#_Toc154479269)

[**5.** **Перечень основных видов рисков, с которыми сталкивается Банк** 6](#_Toc154479270)

[**6.** **Этапы процесса управления рисками** 9](#_Toc154479271)

[**7.** **Риск-аппетит** 9](#_Toc154479274)

[**8.** **Риск отчетность** 11](#_Toc154479277)

[**9.** **Риск-профиль** 12](#_Toc154479278)

[**10.** **Риск-лимиты** 12](#_Toc154479279)

[**11.** **Риск-культура** 12](#_Toc154479280)

[**12.** **Стресс-тестирование** 13](#_Toc154479281)

[**13.** **Оценка эффективности системы управления рисками** 14](#_Toc154479282)

[**14.** **Система управления непрерывностью бизнеса** 14](#_Toc154479283)

[**15.** **Внедрение новых продуктов/услуг/систем/бизнес-процессов** 14](#_Toc154479284)

[**16.** **Управление капиталом Банка** 15](#_Toc154479285)

[**17.** **Формирование резервов** 16](#_Toc154479286)

[**18.** **Мониторинг кредитного портфеля и кредитных сделок** 16](#_Toc154479287)

[**19.** **Основные требования к обеспечению по кредитным требованиям** 17](#_Toc154479288)

[**20.** **Основные требования к инвестициям в ценные бумаги** 18](#_Toc154479289)

[**21.** **Основные требования к деривативным операциям** 18](#_Toc154479290)

[**22.** **Основные требования к системе внутренних рейтингов** 18](#_Toc154479291)

[**23.** **Основные требования к работе с потенциальной** 18](#_Toc154479292)

[**и проблемной задолженностью** 19](#_Toc154479293)

[**24.** **Основные требования к составу активов/обязательств и к их срокам** 19](#_Toc154479294)

[**25.** **Управление ликвидностью** 20](#_Toc154479295)

[**26.** **Типы банковских продуктов** 21](#_Toc154479296)

[**27.** **Диверсификация финансирования** 22](#_Toc154479297)

[**28.** **Реализация активов** 22](#_Toc154479298)

[**29.** **Заключительные положения** 23](#_Toc154479299)

1. **Общие положения**
   1. Настоящая Политика по управлению рисками (далее – Политика) является внутренним нормативным документом ОАО Банк ВТБ (Азербайджан) (далее – Банк), определяющим основные принципы построения СУР в Банке.
   2. Настоящая Политика разработана в целях регламентирования общих вопросов организации СУР, направленных на повышение эффективности деятельности и надёжности Банка, защиты интересов акционеров и клиентов, с учётом требований регулятора за финансовыми рынками Азербайджанской Республики (далее – Регулятор), Группы ВТБ, а также общепринятых стандартов в международной банковской практике.
   3. Настоящая Политика, а также вносимые в неё изменения и дополнения утверждаются Наблюдательным Советом Банка с учётом рекомендаций по итогам предварительного рассмотрения Правлением и КУР по инициативе УР.
   4. Настоящая Политика пересматривается на предмет актуальности со стороны КУР на ежегодной основе не позднее первого квартала отчетного года. В случае решения КУР об актуальности настоящей Политики повторное утверждение со стороны Наблюдательного Совет Банка не требуется. При ежегодном пересмотре также рассматривается наличие/соблюдение Банком требований, указанных в Политике. Детальное описание организации и инструментов СУР в Банке включая требования настоящей Политики регламентируются в соответствующих внутренних документах Банка.
   5. Используемые в настоящей Политике термины и определения регламентируются в соответствующих внутренних документах Банка.
   6. В Политике используются следующие сокращения:
      1. АР – Азербайджанская Республика;
      2. ДРиМ – Департамент рисков и мониторинга Банка;
      3. ДРКБ - Департамент развития корпоративного бизнеса Банка;
      4. ДРКР – Департамент розничных кредитных рисков Банка ВТБ (ПАО);
      5. ДРРБ - Департамент развития розничного бизнеса Банка;
      6. ДИУР – Департамент интегрированного управления рисками Банка ВТБ (ПАО);
      7. КУР – Комитет по управлению рисками Банка;
      8. КИР – Ключевые индикаторы риска;
      9. НС – Наблюдательный Совет Банка;
      10. ОРМС – Отдел по рекламе, маркетингу и спецпроектам Банка;
      11. ОККС – Отдел контроля качества сервиса Банка;
      12. ОКО – Отдел казначейских операций Финансового Департамента Банка;
      13. ОПОДФТиК – Отдел противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма и Комплаенс Банка;
      14. ОПРОКД – Отдел претензионной работы и обработки клиентских данных Операционного Управления Банка;
      15. ОНиВД – Обеспечение непрерывности и восстановления деятельности;
      16. РА – риск-аппетит;
      17. СУР – система управления рисками;
      18. УР – Управление рисков ДРиМ;
      19. УАКР – Управление андеррайтинга и кредитных рисков ДРиМ;
      20. УРПА РБ – Управления по работе с проблемными активами розничного бизнеса ДРРБ;
      21. УРПА КБ – Управления по работе с проблемными активами корпоративного бизнеса Банка;
2. **Определение, цели и задачи СУР**
   1. СУР Банка представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов, включающую: систему органов управления, подразделений и работников, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, систему внутренних документов, процессы, информационные и другие ресурсы, обеспечивающие достижение целей и реализацию задач, определяемых настоящей Политикой, решениями органов управления Банка и законодательством АР.
   2. СУР создается в целях осуществления предупреждения и минимизация неполучения доходов, возникновения дополнительных расходов и потерь вследствие воздействия рисков, с которыми сопряжена деятельность Банка посредством идентификации, оценки, контроля и мониторинга рисков, а также формирования отчётности по рискам.
   3. Основными задачами СУР являются:
      1. выявлять (идентифицировать) риски[[1]](#footnote-1), присущие деятельности Банка (в том числе отдельным направлениям деятельности, видам операций (продуктов), сегментам контрагентов);
      2. выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержена деятельность Банка, в том числе при внедрении новых продуктов и услуг и / или при выходе на новые рынки, а также в стрессовых ситуациях (негативное изменение факторов риска, приводящее к увеличению финансовых убытков Банка);
      3. выделять значимые и наиболее значимые виды рисков на основе соответствующей методологии;
      4. осуществлять оценку, контроль (ограничение) объёмов принимаемых значимых и наиболее значимых рисков и их мониторинг по соответствующим процедурам (включая риск лимиты и риск-аппетит);
      5. проводить процедуры стресс-тестирования, охватывающие все значимые виды рисков и направления деятельности;
      6. формировать регулярные внутренние управленческие отчёты о рисках, с помощью которых органы управления и ответственные работники Банка могут эффективно осуществлять мониторинг рисков и отслеживать факторы, влияющие на риск-аппетит;
      7. обеспечивать соблюдение установленных регулятором обязательных нормативов и требований к управлению рисками.
   4. Вышеуказанные цели и задачи могут дополняться в рамках осуществления текущей деятельности и проведения мероприятий по совершенствованию процесса управления рисками.
   5. Отдельные цели и задачи СУР могут меняться по мере изменения регуляторных требований, развития архитектуры и инфраструктуры управления рисками, а также в соответствии с изменением стратегии развития Банка.
3. **Принципы построения и функционирования СУР**
   1. СУР формируется на основе следующих основных принципов:
      1. соответствие обязательным требованиям регулятора;
      2. прозрачность для заинтересованных лиц и учёт их интересов;
      3. обеспечение адекватности профилю деятельности, характеру, масштабам и сложности осуществляемых операций;
      4. системность и комплексность подходов к управлению рисками;
      5. обеспечение методологической базы для измерения отдельных видов рисков;
      6. динамичность и адаптивность по отношению к изменениям внешних и внутренних факторов рисков;
      7. управление деятельностью с учётом аппетита к риску;
      8. интегрированность управления рисками в процессы принятия решений, стратегического и бизнес-планирования (осознанное и обоснованное принятие рисков);
      9. обеспечение надлежащей осведомлённости (качества данных) о характере и уровне принимаемых и потенциальных рисков;
      10. реализация модели «3-х линий защиты»[[2]](#footnote-2);
      11. обеспечение независимости СУР;
      12. разграничение структурных подразделений и работников, принимающих риски и осуществляющих их оценку и контроль в рамках соответствующих бизнес-процессов;
      13. обеспечение СУР трудовыми ресурсами;
      14. использование современных ИТ технологий и ресурсов;
      15. постоянное совершенствование методов оценки и управления рисками.
4. **Участники процесса СУР и их функции**
   1. Основными участниками СУР являются:
      1. НС и КУР;
      2. Правление;
      3. Уполномоченные лица, наделенные полномочиями по решению вопросов в области управления рисками[[3]](#footnote-3). (в том числе);
      4. Структурные подразделения по управлению рисками (УР, УАКР, ОПОД/ФТиК и т.д.);
      5. Иные структурные подразделения, вовлеченные в процесс управления рисками.
   2. Участники СУР выполняют возложенные на них функции и обязанности в рамках компетенции, определенной требованиями регулятора, уставом Банка, положениями об органах управления/структурных подразделениях, должностными инструкциями и внутренними документами Банка.
5. **Перечень основных видов рисков, с которыми сталкивается Банк**
   1. Банк обеспечивает раскрытие для своих акционеров, кредиторов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц информации о принимаемых рисках и процедурах оценки и управления рисками в рамках требований, предусмотренных регулирующими органами или обычаями деловой практики.
   2. В своей повседневной работе Банк сталкивается с различными видами рисков, основными характеристиками которых являются:
      1. Вид риска: Кредитные риски
         1. Определение вида риска: риск возникновения убытков Банка в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) заемщиком, эмитентом и контрагентом своих обязательств перед Банком.
         2. Инструменты оценки, контроля и мониторинга: диверсификация кредитного портфеля; разграничение полномочий по принятию рисков; андеррайтинг финансового состояния клиентов; система лимитов; система рейтингов, периодические мониторинги (финансовые и целевые); анализ исторических данных; винтаж-анализ; стресс-тестирование кредитного портфеля; работа с проблемным портфелем; анализ уровня концентрации кредитных рисков на отдельных заёмщиков; оценка возможных потерь вследствие реализации кредитного риска в рамках процесса расчета и формирования резервов на возможные потери.
         3. Ответственность (не ограничиваясь): УР, УАКР, ДРРБ, ДРКБ, УРПА РБ, УРПА КБ.
      2. Вид риска: Рыночные риски
         1. Определение вида риска: риск ухудшения финансового результата Банка вследствие неблагоприятного изменения стоимости активов/пассивов (требований/ обязательств) Банка под влиянием рыночных показателей (таких как валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды, котировки акций и фондовых индексов и др.).
         2. Инструменты оценки, контроля и мониторинга: стресс тестирование процентной и валютной позиции; контроль соответствия валютной/процентной позиции установленным лимитам.
         3. Ответственность (не ограничиваясь): УР, ОКО.
      3. Вид риска: Риск ликвидности
         1. Определение вида риска: риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.
         2. Инструменты оценки, контроля и мониторинга: стресс тестирование ликвидной позиции; контроль соответствия ликвидной позиции установленным лимитам; ГЭП – анализ, мониторинг риска концентрации источников ликвидности.
         3. Ответственность (не ограничиваясь): УР, ОКО.
      4. Вид риска: Операционный риск
         1. Определение вида риска: риск возникновения 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.
         2. Инструменты оценки, контроля и мониторинга: Сбор сведений; Сценарный анализ; Анализ КИР; Самооценка (карта рисков); различные средства защиты информации/ИТ систем; совершенствование бизнес-процессов, направленных на снижение уровня ОР и минимизацию последствий рисковых событий; обучение сотрудников Банка.
         3. Ответственность (не ограничиваясь): УР и все подразделения Банка.
      5. Вид риска: Репутационный риск
         1. Определение вида риска: [[4]](#footnote-4)риск возникновения убытков в результате негативного восприятия со стороны, контрагентов Банка, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.
         2. Инструменты оценки, контроля и мониторинга: мониторинг средств массовой информации, выпуск пресс релизов, разработка и реализация стратегических приоритетов в области рекламной деятельности Банка, PR-поддержка основных бизнес-направлений, поддержка, продвижение и повышение эффективности интернет-сайта Банка, мониторинг жалоб клиентов, контроль качества сервиса.
         3. Ответственность (не ограничиваясь): ОРМС, ОККС, ОПРОКД.
      6. Вид риска: Регуляторный (комплаенс) риск
         1. Определение вида риска: риск возникновения у Банка материальных убытков или потери репутации из-за несоблюдения законодательства АР, документов Группы, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
         2. Инструменты оценки, контроля и мониторинга: Сбор сведений, Сценарный анализ, Анализ КИР, Самооценка (карта рисков), фокусная оценка, работа по направлению конфликта интересов, мониторинг банковских операций на предмет легализации доходов, отмыванию денег и противодействию финансированию терроризма.
         3. Ответственность (не ограничиваясь): ОПОДФТиК.
6. **Этапы процесса управления рисками**
   1. Основными этапами процесса управления рисками являются: выявление (идентификация) рисков, оценка рисков, контроль и мониторинг рисков, а также формирование отчётности по рискам.
   2. Регулирование указанных этапов является предметом отдельных внутренних документов Банка, разработку и совершенствование которых в соответствии с регуляторными требованиями и международной практикой обеспечивают структурные подразделения по управлению рисками. Формируется соответствующая нормативно-методологическая база с учётом требований регулятора и стандартов Группы ВТБ в области управления рисками.
7. **Риск-аппетит**
   1. РА представляет собой совокупность (систему) количественных/качественных показателей, определяющую агрегированный уровень/профиль рисков, которые Банк с учётом требований заинтересованных лиц, способны и / или желают принять для достижения целей, поставленных стратегией развития/бизнес-планами на предстоящий период.
   2. Показатели РА в основном формируются по четырем основным категориям:
      1. Убытки по рискам. Показатели, ограничивающие совокупную величину ожидаемых убытков, а также величину убытков в разрезе отдельных видов рисков и консолидировано.
      2. Достаточность капитала. Категория, включающая показатели уровня достаточности собственных средств (капитала) согласно различным стандартам оценки.
      3. Ликвидность. Категория показателей, определяющих степень сбалансированности денежного потока для обеспечения стабильной деятельности Банка и своевременного исполнения обязательств перед контрагентами в неблагоприятных условиях в краткосрочном и долгосрочном периодах.
      4. Кредитная концентрация. Категория включает показатели, ограничивающие риск концентрации кредитных требований к контрагентам (в том числе группам связанных лиц).
   3. Показатели РА формируется с учётом соответствующих показателей РА Группы ВТБ, при этом каскадируемые показатели РА Группы ВТБ в обязательном порядке включаются в систему РА.
   4. Система контрольных значений показателей РА включает следующие виды:
      1. Целевой уровень – обеспечивает оптимальный уровень рисков, принимаемых для достижения стратегических целей Банка;
      2. Триггер – контрольное значение, нарушение которого предполагает эскалацию и разработку мероприятий по снижению риска;
      3. Лимит – критическое значение, нарушение которого представляет существенную угрозу для Банка и требует разработки экстренного плана реагирования.
   5. В соответствии с высокоуровневым РА, установленным соответствующими документами в области РА Группы ВТБ, приемлемый уровень рисков Банка определяется исходя из следующих базовых задач:
      1. величина возможных убытков по принимаемым рискам не должна достигать уровня, приводящего к прекращению операционной деятельности Банка, в том числе, в стрессовых условиях;
      2. величина капитала должна обеспечивать соблюдение интересов кредиторов в гипотетическом (крайне маловероятном) случае реализации непредвиденных потерь по принимаемым рискам;
      3. структура денежных потоков по операциям и буферов (резервов) ликвидности должна гарантировать своевременность исполнения обязательств перед клиентами в краткосрочном и долгосрочном периодах;
      4. структура активов и пассивов должна обеспечивать эффективное использование ресурсов;
      5. обеспечение на постоянной основе оценки и контроля уровня рисков в процессе принятия решений, а также оценки эффективности деятельности с учётом рисков;
      6. Банк стремится избежать повышенного уровня концентрации рисков;
      7. устойчивое развитие и экономическая эффективность в долгосрочной перспективе;
      8. соблюдение требований регулятора;
      9. сохранение безупречной репутации, избежание действий, способных привести к нанесению вреда деловой репутации (в том числе, в результате влияния риск-факторов устойчивого развития);
      10. поддержание и улучшение внешнего независимого кредитного рейтинга международных рейтинговых агентств (без учета государственной поддержки);
      11. ограничение финансирования проектов / контрагентов, которые не соответствуют элементу устойчивого развития.
   6. На уровне Группы ВТБ применяется система количественных показателей РА, контрольные значения которых каскадируются на уровень дочерних банков, включая Банк.
   7. Устанавливаемые в Банке контрольные значения каскадируемых показателей Группы ВТБ согласовываются с ДУИР и ДРКР до их утверждения в Банке.
   8. Проект предложений по установлению/переустановлению контрольных значений количественных показателей РА подготавливается со стороны УР и с учётом рекомендаций по итогам предварительного рассмотрения проектов Правлением и КУР, утверждается со стороны НС.
   9. Внеплановая актуализация РА может быть проведена при существенном изменении экономической ситуации, пересмотре стратегических направлений развития, изменений значений каскадированных или регуляторных ограничений и т.д.
   10. РА пересматривается на предмет актуальности на ежегодной основе не позднее первого квартала отчетного года. В случае решения КУР об актуальности РА повторное переутверждение со стороны НС не требуется.
   11. Мониторинг контрольных значений показателей РА производится на ежемесячной основе со стороны УР с дальнейшим вынесением на Правление и КУР. В случае выявления нарушения пороговых значений, вместе с разработанным планом мероприятий по урегулированию нарушения, информация доводится до сведения НС, ДИУР, ДРКР.
   12. При составлении плана мероприятий, привлекаются структурные подразделения Банка (по вопросам их компетенции) к участию в подготовке (согласовании) предложений о действиях по урегулированию нарушений РА.
   13. Основными видами действий по урегулированию возникающих нарушений РА в зависимости от ситуации могут являться:
       1. применение дополнительных мер ограничения (контроля) принимаемых рисков в отношении вновь инициируемых операций (в соответствующих сегментах, отраслях и т.д.), влияющих на значение показателя риск-аппетита;
       2. приостановление совершения новых операций (в частности, в сегментах, подверженных максимальным убыткам в стрессовом сценарии, существенно снижающих достаточность капитала);
8. **Риск отчетность**
   1. Риск отчетность (которая включает в себя РА, Лимиты риска, Риск-профиль) формируется УР на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению и КУР.
   2. Риск отчётность используется Банком для принятия мер по снижению рисков и/или необходимых корректирующих действий в целях ограничения потерь Банка.
   3. В Банке предусматривается постоянное совершенствование системы риск отчетности о кредитных рисках, направленное на оптимизацию состава и уровня детализации отчетных данных, а также обеспечения должного контроля за их качеством.
9. **Риск-профиль**
   1. Риск-профиль Банка представляет собой обобщенную оценку, в определенный момент времени, различных видов рисков которым подвержен Банк в ходе своей деятельности. Оценка осуществляется с использованием специально выбранных показателей/метрик для каждого вида/подвида рисков и определением уровней приемлемости, которые позволяют установить критичность вида риска.
   2. Фактические значения показателей/метрик по каждому виду/подвиду риска и их позиционирование относительно уровней приемлемости позволяют Банку определить в целом уровень каждого риска/подвида риска с которым сталкивается Банк в повседневной деятельности.
   3. Мониторинг Риск-профиля производится на ежемесячной основе со стороны УР с дальнейшим вынесением на Правление и КУР.
10. **Риск-лимиты**
    1. Одним из ключевых инструментов СУР является система лимитов – Риск-лимиты.
    2. Риск-лимиты представляют собой перечень пороговых ограничений по различным видам рисков, которые обязательны к соблюдению на уровне Банка.
    3. Риск-лимиты подготавливаются со стороны УР, и, с учётом рекомендаций по итогам предварительного рассмотрения проектов Правлением и КУР, утверждаются со стороны НС. В рамках Риск-лимитов Банк может установить Риск-сублимиты в целях оперативного контроля за соблюдением установленных пороговых значений. Риск-сублимиты утверждаются со стороны Правления Банка.
    4. Мониторинг утилизации пороговых значений Риск-лимиты производится на ежемесячной основе со стороны УР с дальнейшим вынесением на Правление и КУР. В случае выявления нарушения пороговых значений, вместе с разработанным планом мероприятий по урегулированию нарушения, информация доводится до сведения НС.
11. **Риск-культура**
    1. Риск-культура – это совокупность ценностей, убеждений, знаний об идентификации, принятии и контроля рисков, а также линия поведения, разделяемые всеми работниками Банка, имеющих общие цели и регулируемые общими нормами и стандартами, принятыми в Банке.
    2. Банк ставит риск-культуру в число основных компонентов своей управленческой культуры в целом и реализует задачи повышения уровня риск-культуры и ее целостности. Распространение и закрепление риск-культуры во всех структурах/подразделениях способствует устойчивому и эффективному развитию бизнеса.
    3. Развитие риск-культуры в Банке предполагает ознакомление/повышение знаний сотрудников, включающий в себя основополагающие документы и организационную структуру по управлению рисками, виды рисков и их значимость для Банка, параметры РА и т.д.
    4. Обзор риск-культуры, на ежегодной основе не позднее первого квартала отчетного года, подготавливается со стороны УР и выносится на рассмотрение Правления, КУР и НС.
    5. Обзор риск-культуры представляет собой мероприятия проделанные в рамках повышения уровня риск-культуры, а также экспертную оценку УР об уровне Риск-культуры в Банке в целом.
12. **Стресс-тестирование**
    1. Банк обеспечивает разработку и применение методологии и процедур стресс-тестирования, охватывающих значимые для Банка виды рисков (кредитный, рыночный и операционные риски), в том числе определяющих: типы стресс-тестов, периодичность и основные задачи проведения стресс-тестирования, перечень (параметры) используемых сценариев, методологию их выбора.
    2. Стресс-тесты могут проводиться как по отдельным видам значимых рисков, так и по их совокупности – интегральный стресс-тест.
    3. В рамках стресс-тестирования применяются следующие виды сценариев:
       1. базовый (оптимистичный) сценарий стресс-тестирования, определяющий наиболее вероятное изменение факторов риска;
       2. стрессовый (умеренный) сценарий стресс-тестирования, определяющий вероятное негативное изменение факторов риска;
       3. пессимистичный сценарий стресс-тестирования, реализация которого приведет к значительной угрозе финансовой стабильности Банка.
    4. Используемые сценарии (шоки) и программа/модель стресс-тестирования пересматривается (актуализируются) со стороны НС на полугодовой основе.
    5. Стресс-тестирование производится со стороны УР на полугодовой основе. Результаты, включая план действий в случае наступления стрессовых событий, выносятся на рассмотрение Правления, КУР и НС.
    6. Результаты стресс-тестирования учитываются Правлением Банка при принятии соответствующих управленческих решений, в том числе могут использоваться в целях определения потребности в капитале и принятия мер по снижению уровня рисков.
    7. Процедуры стресс-тестирования регламентируются во внутренних документах Банка в области управления рисками.
13. **Оценка эффективности системы управления рисками**
    1. С целью снижения вероятности и объёма потерь, обусловленных недостатками СУР, обеспечения соответствия СУР действующему законодательству и требованиям заинтересованных лиц проводится оценка эффективности СУР на уровне Банка.
    2. Основной формой проведения оценки СУР является проведения по линии Службы внутреннего аудита в установленном порядке проверок адекватности и эффективности функционирования системы управления рисками, информирования о результатах указанных проверок уполномоченных органов и вынесения на их рассмотрение предложений по принятию мер по устранению выявленных недостатков и/или по совершенствованию процессов.
    3. Результаты оценки выносятся на рассмотрение КУР и НС на ежегодной основе.
    4. Дополнительно, на ежегодной основе не позднее первого квартала отчетного года, на рассмотрение КУР выносится результаты деятельности CRO/УР согласно дорожной карте.
14. **Система управления непрерывностью бизнеса**
    1. Основной целью системы управления непрерывностью бизнеса является организация и осуществление мероприятий по управлению непрерывностью деятельности с целью обеспечения гарантий непрерывности и восстановления деятельности в результате возникновения нестандартных/чрезвычайных ситуаций, приводящих к невозможности осуществления основных функций Банка.
    2. Основой для управления Банком при наступлении нестандартных/чрезвычайных ситуациях является Политика по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности Банка, План действий при чрезвычайных ситуациях Банка, которые утверждаются НС с учётом рекомендаций по итогам предварительного рассмотрения Правлением и КУР по инициативе УР.
15. **Внедрение новых продуктов/услуг/систем/бизнес-процессов**
    1. Конкуренция на рынке банковских продуктов является важнейшим фактором внешней среды любого коммерческого банка, которая вливается в постоянную актуализацию текущих продуктов, а также разработку новых продуктов и услуг для клиентов Банка. Данное направление постоянно подвержено изменениям. Риск возникновения потерь в связи с упущениями и недостатками во внедряемых бизнес процессах или в самих продуктах (в том числе ИТ систем) могут привести к существенным потерям для Банка.
    2. В целях управления и минимизации подобных случаев производится оценка рисков (в т.ч. потенциальных рисков) в части внедрения новых (а также в изменяемых) продуктов, услуг, систем и бизнес-процессов, которые могут привести к реализации существенных потерь.
    3. Инициаторы нового/актуализированного продукта/услуги/системы/бизнес-процесса учитывают предложения и рекомендации, полученные от соответствующих структурных подразделений Банка (включая подразделения рисков и комплаенса), вовлеченных в данный процесс.
    4. Новые/актуализируемые продукты/услуги/системы/бизнес-процессы должны быть согласованы единогласно или разногласия должны быть донесены до руководства для рассмотрения и принятия решений по реагированию на данные разногласия.
    5. Информация о внедренных новых продуктах и услуг выносится на Правление и КУР в рамках Риск-отчетности.
16. **Управление капиталом Банка**
    1. В целях настоящей Политики под термином «капитал» подразумевается соответствующее определение, установленное регулятором.
    2. Контроль капитала и нормативов достаточности капитала осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка в области осуществления контроля за обязательными нормативами достаточности капитала.
    3. Целью управления капиталом Банка является:
       1. максимизация прибыли акционеров;
       2. достаточность капитала для выполнения непредвиденных рисков, присущих деятельности Банка;
       3. достаточность средств для формирования резервов на покрытие потерь;
       4. выполнение требований регулятора в части адекватности капитала, а также минимального уровня капитала.
    4. Обязательные нормативы достаточности капитала, устанавливаемые регулятором, соблюдаются Банком как первоочередные. Банк не должен допускать снижения фактических значений по обязательным нормативам капитала и достаточности капитала ниже уровня значений минимальных требований. В случае наличия вероятности возникновения подобных нарушений Банк обязан в оперативном порядке довести данную информацию до КУР и НС.
    5. Внутренняя оценка достаточности капитала осуществляется посредством определения экономического капитала и его сопоставления с имеющимся (регулятивным) капиталом Банка.
    6. Плановый (целевой) уровень капитала определяется исходя из разрабатываемых в рамках ежегодной процедуры бизнес-планирования планового объёма и структуры активов в соответствии с бизнес-моделью Банка, показателей риск-аппетита (склонности к риску) и плановых (целевых) показателей достаточности капитала.
17. **Формирование резервов**
    1. В рамках управления рисками Банк осуществляет контроль структуры и качества кредитного портфеля. При этом одним из количественных показателей оценки являются формируемые резервы.
    2. Формирование резервов под обесценение ссуд в Банке осуществляется в соответствии с национальными стандартами по формированию резервов, а также со стандартами МСФО 9.
    3. Общие положения формирования резервов под обесценение кредитов описаны в соответствующих внутренних документах Банка.
    4. Основные принципы процесса формирования Банком резервов:
       1. адекватное покрытие системой формирования резервов принимаемых Банком рисков;
       2. выполнение требований национальных и международных стандартов, описывающих подходы к резервированию в банках.
18. **Мониторинг кредитного портфеля и кредитных сделок**
    1. Мониторинг кредитного портфеля проводится с целью своевременной идентификации и оценки кредитных рисков на уровне кредитного портфеля в целом, включая влияние на них отдельных кредитных сделок, а также подготовку предложений по оптимизации структуры и объема принимаемых Банком кредитных рисков.
    2. Мониторинг отдельных кредитных сделок проводится с целью выявления факторов кредитного риска по отдельным сделкам, в том числе являющихся признаками дефолта, определения процедуры дальнейшего сопровождения кредитной сделки и инициирования мероприятий по снижению рисков/недопущению неисполнения клиентом обязательств перед Банком. В рамках совершенствования системы мониторинга кредитных сделок Банк планирует внедрение подхода, основанного на индивидуальных планах мониторинга сделок/лимитов по каждому клиенту.
    3. Банк осуществляет регулярный мониторинг бизнеса клиентов, в том числе изменения собственников бизнеса, значения финансовых показателей, состояния залогового обеспечения, осуществляет анализ возможности клиентов своевременно обслуживать и погашать свою долговую нагрузку перед третьими сторонами.
    4. Мониторинг фактического состояния имущества проводится путем выезда на место нахождения имущества, а также на основании информации, предоставляемой залогодателем и получаемой от третьих лиц, в соответствии с нормативными актами Банка.
    5. Детализация процедуры мониторинга приводится во внутренних нормативно-методологических документах Банка.
19. **Основные требования к обеспечению по кредитным требованиям**
    1. Принимаемое обеспечение должно рассматриваться как основной источник удовлетворения требований Банка в случае невыполнения клиентом взятых обязательств.
    2. Принимаемое обеспечение может быть из числа движимого и недвижимого имущества, а также в форме ценных бумаг, эмитентом которых является государство/государственные компании АР.
    3. Принимаемое Банком обеспечение по сделкам с кредитным риском должно, на минимальном уровне, соответствовать требованиям Банка по следующим параметрам:
       1. ликвидность залогового обеспечения;
       2. достаточность залоговой стоимости;
       3. срочность залогового обеспечения не менее срочности кредитного требования;
       4. достаточность прав залогодателя в отношении закладываемого имущества;
       5. устойчивость финансового положения поручителя;
       6. мониторинг Банка над закладываемым обеспечения.
    4. Банк привлекает к оценке принимаемого залогового обеспечения внешних независимых оценщиков. Независимые оценщики должны, как правило, быть аккредитованы со стороны Банка.
    5. Дополнительно, в Банке также формируется внутреннее подразделение, которое производит экспертизу и мониторинг обеспечения согласно внутренним документам Банка.
    6. Вышеуказанные требования не относятся к продуктам по направлениям кредит наличными, кредитные карты, а также кредиты предпримателям-физическим лицам. Данные продукты являются беззалоговыми и при формировании кредитных требований основным критерием является достаточная платежеспособность и финансовая устойчивость клиентов.
    7. Помимо вышеуказанных требований при формировании кредитных требований в иностранной валюте в Банке в обязательном порядке должна проводиться оценка наличия у клиента дохода в иностранной валюте, инструменты, используемые клиентом в целях хеджирования валютного риска, переоценка курса валют и их влияние на платежеспособность клиента и валютная позиция клиента.
20. **Основные требования к инвестициям в ценные бумаги**
    1. Инвестиционный портфель формируется с целью оперативного покрытия непрогнозируемого оттока ликвидности, при этом допускается его использование с целью закрытия разрывов в ликвидности.
    2. Банк должен соблюдать следующие критерии при формирования Инвестиционного портфеля:
       1. могут приобретаться только долговые ценные бумаги;
       2. срок не должен превышать 3-х лет;
       3. рейтинг эмитента не менее «BBB-» в соответствии рейтингом международных агентств (Moody’s, Standard&Poor`s, Fitch Ratings) или эмитентом является государство/государственные компании АР.
    3. Банк может осуществлять следующие виды операций с ценными бумагами:
       1. Покупка/продажа ценных бумаг;
       2. Прямое/обратное РЕПО.
    4. Спекулятивные операции с ценными бумагами, входящими в Инвестиционный портфель, не допускаются.
21. **Основные требования к деривативным операциям**
    1. Совершение операций с производными инструментами (свопы, форварды, опционы, операции репо/обратное репо и т.д.) допускается в основном с материнской организацией (Банк ВТБ (ПАО)) или с другими участниками рынка в случае наличия одобрения со стороны профильных подразделений и наличии анализа финансовго состояния контрагента и установления соответствующих лимитов.
22. **Основные требования к системе внутренних рейтингов**
    1. Система рейтингования, критерии отнесения клиентов и порядок определения рейтинга закреплены в нормативной документации Банка, где рейтинг, условно, «А1» соответствует наивысшей степени кредитоспособности, а рейтинг «E» - низшая степень оценки кредитоспособности.
    2. Банк должен стремиться к кредитованию клиентов с положительной кредитной историей и высокими внутрибанковскими рейтингами. Финансирование клиентов с низкими рейтингами должно компенсироваться премией за кредитный риск, наличием более ликвидных залогов и т.д.
23. **Основные требования к работе с потенциальной**

**и проблемной задолженностью**

* 1. Координация и осуществление работ по выявлению и погашению потенциально-проблемной и проблемной задолженности должны соответствовать требованиям регулятора и определяются внутренними документами Банка, а также аналогичными документами Группы ВТБ.
  2. Работа с потенциально-проблемной и проблемной задолженностью ведется на основе соблюдения следующих основных принципов:
     1. системности и полноты мероприятий в работе по выявлению, урегулированию и погашению потенциально-проблемной и проблемной задолженности;
     2. беспрерывного и комплексного мониторинга потенциально-проблемной и проблемной задолженности;
  3. Урегулирование потенциально-проблемной и проблемной задолженности производится путем:
     1. проведения переговоров (звонки, встречи, выезды) с клиентами;
     2. направление необходимых материалов о способах урегулирования проблемной задолженности на рассмотрение руководству Банка;
     3. работа с проблемной задолженность на этапе судебного производства;
     4. сопровождение проблемной задолженности после вступления судебного решения в силу.

1. **Основные требования к составу активов/обязательств и к их срокам**
   1. Одной из ключевых целей Банка является максимизация прибыли и поддержание финансовой устойчивости. Для этого Банк стремится удерживать основную часть своих активов в доходных инструментах, в частности в фондировании кредитных операций. Банк должен избегать фондирования сферы с высоким риском и соблюдать ограничения в рамках Риск-лимитов. Помимо этого, Банк должен поддерживать сбалансированный уровень денежных средств и их эквивалентов, в целях избежания возможных проблем с ликвидностью, особенно в случае непредвиденных денежных оттоков.
   2. Важно поддерживать на минимальном уровне долю активов, которые не приносят процентного/непроцентного дохода или могут быть сложно реализуемыми. В этой связи должен проводиться постоянный мониторинг структуры активов не приносящих доход и избыточная концентрация в данных активах должна быть оперативно урегулирована мероприятиями для предотвращения нежелательных концентраций.
   3. Помимо поддержания балансированного уровня структуры активов, необходимо контролировать их по срочности. Особое внимание должно уделяться избеганию высокой концентрации срочности активов в отдельных будущих временных интервалах.
   4. Структура обязательств Банка должна больше стремиться к стабильным источникам фондирования. Банк не должен фондировать активные операции (кредитование) за счет привлеченных средств до востребования, по которым имеется высокий риск оттока. Банк должен иметь достаточную ликвидность чтобы выполнить свои обязательства перед клиентами, имеющими счета до востребования и рассматривать данные средства не как источник фондирования активных кредитных операций, а как источник непроцентных доходов.
2. **Управление ликвидностью**
   1. Управление ликвидностью (риском ликвидности) – комплекс мер по управлению активами и обязательствами Банка, направленных на поддержание текущей платежеспособности при обеспечении оптимального соотношения уровня ликвидности и рентабельности операций.
   2. В своей деятельности Банк должен поддерживать выполнение следующих основных задач:

* структура денежных потоков и буферов ликвидности должна гарантировать своевременность исполнения обязательств перед клиентами Банка в краткосрочном и долгосрочном периодах.
* обеспечение выполнения требований регулятора к адекватности применяемой в Банке системы управления ликвидностью;
* планирование и регулирование ликвидности исходя из остатков денежных средств на корреспондентских счетах, а также фактических и прогнозных данных о денежных потоках в национальной и иностранной валюте;
* принятие решений по оперативному управлению ликвидностью в экстренных ситуациях, определение мер по мобилизации ликвидных активов в случае возникновения кризисной ситуации с ликвидностью;
* разграничение компетенции и ответственности на различных уровнях управления ликвидностью.
  1. Непосредственное управление ликвидностью осуществляется со стороны ОКО. В функции ОКО входит подготовка регулярной аналитической отчетности о состоянии ликвидности, мониторинг текущего состояния ликвидности, формирование и поддержание Казначейского портфеля в соответствии с установленными внутрибанковскими требованиями, управление внутридневной ликвидностью, контроль обязательных (пруденциальных) и внутренних нормативов ликвидности.
  2. Наряду с ОКО контроль в управлении ликвидностью (риском ликвидности) осуществляется со стороны УР. В функции УР входит осуществление периодического мониторинга ликвидности, формирование внутренних нормативов ликвидности, в т.ч. в соответствии с требованиями регулятора, установление и соблюдение лимитов на показатели ограничивающие риск ликвидности, участие в урегулировании возможных проблемных вопросов по управлению ликвидностью, разработка методологических вопросов осуществления контроля состояния ликвидности, обеспечение эффективного функционирования и развития системы управления ликвидностью.
  3. В связи с волатильностью курсов валют, требуется мониторинг операций и ликвидности в иностранных валютах. Банк должен рассматривать состояние ликвидности в иностранных валютах наряду с национальной валютой и поддерживать минимальный уровень риска ликвидности в иностранных валютах. В Банке должны быть разработаны инструменты для своевременного хеджирования открытых позиций в валютных операциях.
  4. В целях ежедневного контроля ликвидности (риска ликвидности) осуществляются следующие меры:
* - отслеживание позиции ликвидности в течение дня и при необходимости определение приоритетности платежных поручений;
* - прогнозирование спроса на ликвидность в разное время дня путем анализа объема и сроков ожидаемых ежедневных притоков и оттоков;
* - готовность к неожиданным перебоям в потоке денежных средств в течение дня и наличие готовых решений для покрытия краткосрочной ликвидности.

1. **Типы банковских продуктов**
   1. Основная деятельность банка заключается в привлечении депозитов и выдаче кредитов. В этом контексте Банк стремится предоставить широкий спектр услуг, отвечающий потребностям как текущих, так и потенциальных клиентов. Систематический мониторинг продуктовых предложений конкурентов и анализ потребностей клиентов является постоянным процессом для адаптации продуктовой линейки.
   2. Продукты, как активные, так и пассивные, должны отличаться в зависимости от сегмента бизнеса. Для физических лиц акцент делается на конкурентоспособные параметры кредитования: процентные ставки, условия погашения и сроки кредитования. Аналогичные требования распространяются на пассивные продукты, такие как срочные депозиты и текущие счета. Для юридических лиц, помимо традиционного кредитования, продуктовая линейка включает продукты по торговому финансированию, такие как аккредитивы, гарантии и кредитные линии. Пассивные продукты для данного сегмента могут быть как стандартными, так и настраиваться индивидуально.
   3. При разработке/актуализации продуктовой линейки должны быть четко сформулированы ограничения (к примеру, максимальная сумма, максимальный срок, прочие условия) целью которых является минимизация рисков в случае ухудшения различных риск факторов. Банк должен избегать внедрения сложных или экзотических продуктов, где может возникнуть риск не полного понимания возможных рисков и финансовых потерь. При наличии количественных ограничений связанных с видами продуктов или с концентрацией, Банк должен строго соблюдать установленные пороги в рамках Риск-лимитов.
   4. Активное продвижение продуктовой линейки через СМИ и другие информационные каналы важно для укрепления финансовой устойчивости банка и расширения клиентской базы.
2. **Диверсификация финансирования**
   1. Диверсификации источников финансирования является неотъемлемой частью политики Банка, направленной на снижение зависимости от отдельных источников и обеспечение устойчивости в условиях колебаний на финансовых рынках. Предпочтение отдается более стабильным источникам фондирования, в то время как финансирование активных операций за счет обязательств с высокой вероятностью оттока избегается. Даже в случае классификации источника фондирования как стабильного, такого как срочные депозиты физических лиц, предпочтительно избегать чрезмерной концентрации на большие суммы индивидуальных клиентов. Концентрация по срокам также должна учитываться, так как фиксация стоимости привлечений по долгосрочным пассивам может оказаться неэффективной в случае изменения макроэкономических показателей страны. При наличии подобных ограничений, Банк должен строго соблюдать установленные пороги в рамках Риск-лимитов.
   2. Инструменты денежного рынка (межбанковское кредитование, операции репо и т.д.) должны использоваться Банком для регулирования краткосрочной ликвидности и не рассматриваются как источник финансирования долгосрочных активов.
3. **Реализация активов**
   1. Банк может столкнуться с проблемами, связанными как с краткосрочным, так и с долгосрочным риском ликвидности. В случае возникновения таких проблем Банк может принять решение о реализации или конвертации части своих краткосрочных инвестиций, кредитного портфеля, основных средств или других неликвидных активов, таких как недвижимость, для обеспечения достаточной наличности и выполнения обязательств перед клиентами.
   2. При реализации активов особое внимание уделяется неликвидным активам с учетом баланса между их текущей стоимостью и ценой реализации с целью минимизации возможного ущерба и сохранения финансовой устойчивости.
4. **Заключительные положения**
   1. Настоящая Политика вступает в силу со дня утверждения Наблюдательным Советом Банка.
   2. Изменения и дополнения к настоящей Политике оформляются путем изложения настоящей Политики в новой редакции и утверждаются Наблюдательным Советом Банка. Принятие новой редакции Политики автоматически приводит к прекращению действия предыдущей редакции документа.
   3. В случае несоответствия любой части настоящей Политики действующему законодательству АР, включая акты нормативного характера регулятора, в том числе в связи с внесением изменений в законодательство и/или принятием новых нормативно-правовых актов, настоящая Политика будет действовать лишь в той части, которая не противоречит действующему законодательству АР.

1. Риски устойчивого развития идентифицируются Банком через влияние Риск-факторов устойчивого развития на оценку значимости Финансовых рисков и Нефинансовых рисков.

   Каналами передачи Риск-факторов устойчивого развития на вышеуказанные риски могут являться:

   * последствия процесса перехода к низкоуглеродной экономике, такие как рост расходов клиентов Банка на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, изменение доходности категорий активов Банка, досрочное выбытие устаревших активов, рост операционных издержек Банка, связанный с новым регулированием, низкая лояльность клиентов и ограничение доступа Банка к капиталу, а также падение привлекательности Банка как работодателя;
   * события, связанные со стихийными бедствиями, приводящие к утрате активов клиентов Банка и обеспечения в виде залогов, а также нарушении деятельности Банка в нормальных рабочих условиях;
   * реализация таких событий как повышение уровня океана, снижение доступности воды и плодородности почв, приводящих к росту операционных расходов.

   [↑](#footnote-ref-1)
2. Подразумевается коллективная ответственность за действия по принятию рисков:

   **Первая линия защиты:** бизнес-подразделения - должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов при совершении сделок, внедрять и управлять бизнес-процессами и инструментами, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних документов, в том числе в части управления рисками;

   **Вторая линия защиты:** Управление рисков, Управление андеррайтингом кредитных рисков, ОПОДФТ и Комплаенс - разрабатывает стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводит мониторинг уровня рисков и подготавливает отчетность, проверяет соответствие уровня рисков уровню риск-аппетита , консультирует, моделирует и агрегирует общий профиль рисков;

   **Третья линия защиты:** внутренний аудит – проводят независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, оценку решений по принятию рисков. [↑](#footnote-ref-2)
3. Председатель Правления, CRO (Директор Департамента рисков и мониторинга), Начальник Управления рисков, Начальник Управления андеррайтинга и кредитных рисков, Начальник Отдела ПОДФТ и Комплаенс и т.д. [↑](#footnote-ref-3)
4. [↑](#footnote-ref-4)