

Информация о принимаемых рисках, процедурах
их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы ПАО Сбербанк за 2015 год

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1 ГРУППА ПАО СБЕРБАНК.....	4
2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	8
3 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	11
4 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	17
5 КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	21
6 РЫНОЧНЫЕ РИСК ОПЕРАЦИЙ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ.....	47
7 ПРОЦЕНТНЫЙ И ВАЛЮТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОЙ КНИГИ.....	51
8 РИСК ЛИКВИДНОСТИ.....	55
9 ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	59
10 РИСК ПОТЕРЬ ИЗ-ЗА ИЗМЕНЕНИЯ СТОИМОСТИ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА.....	64
11 ПРАВОВОЙ РИСК.....	65
12 НАЛОГОВЫЙ РИСК	66
13 КОМПЛАЕНС-РИСК	67
14 РЕГУЛЯТОРНЫЙ РИСК	68
15 РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ	69
16 СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК.....	70
17 РИСК МОДЕЛЕЙ	72
18 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В ДОЧЕРНИХ КОМПАНИЯХ.....	74
19 ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ ОПЛАТЫ ТРУДА.....	75

ВВЕДЕНИЕ

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 ноября 2013 года № 3080-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Настоящий отчет выпускается в дополнение к консолидированной финансовой отчетности по стандартам РПБУ за 2015 год (с 01 января 2015 года по 31 декабря 2015 года), раскрытой в сети интернет на общедоступном сайте ПАО Сбербанк www.sberbank.com. Утвержденная электронная версия настоящего отчета размещается в сети интернет на общедоступном сайте ПАО Сбербанк www.sberbank.com.

По решению ПАО Сбербанк аудит информации о рисках на консолидированной основе за 2015 год не проводится.

1 ГРУППА ПАО СБЕРБАНК

Головная организация Группы ПАО Сбербанк

Головной кредитной организацией банковской Группы ПАО Сбербанк (далее – Группа) является Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (далее – Банк), основанное в 1841 году.

Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО Сбербанк. Банк зарегистрирован по следующему адресу: ул. Вавилова, 19, Москва, Российская Федерация.

По состоянию на 31 декабря 2015 года ПАО Сбербанк на территории Российской Федерации имеет 16 (31 декабря 2014 года: 16) территориальных банков, 78 (31 декабря 2014 года: 78) отделений и 16 400 (31 декабря 2014 года: 17 046) офисов банковского обслуживания.

Основным акционером Банка является Центральный банк Российской Федерации (далее «Банк России»), которому по состоянию на 31 декабря 2015 года принадлежит 52.3% обыкновенных акций Банка или 50.0% плюс 1 голосующая акция от количества всех выпущенных акций Банка (31 декабря 2014 года: 52.3% обыкновенных акций Банка или 50.0% плюс 1 голосующая акция от количества всех выпущенных акций Банка).

Состав участников Группы ПАО Сбербанк

В состав Группы для целей консолидации по РПБУ включаются организации, находящиеся под контролем, либо значительным влиянием Банка и других участников Группы.

В соответствии с Учетной политикой банковской Группы ПАО Сбербанк в консолидированную отчетность Группы по состоянию на 01 января 2016 года включена отчетность 86 обществ, остальные 140 обществ и 4 закрытых паевых инвестиционных фонда оказывают незначительное влияние на финансовые показатели Группы, либо не подпадают под требования пункта 1.2 Указания Банка России от 25 октября 2013 года №3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Таблица 1 содержит перечень участников Группы, в том числе компании, представляющие отчетность по субгруппам (субгруппы насчитывают в совокупности 74 компаний, включая головные компании), и методы консолидации данных при формировании отчетности Группы по РПБУ по состоянию на 01 января 2016 года¹.

¹ Подробная информация обо всех участниках Группы входит в состав регуляторной отчетности ПАО Сбербанк на 01 января 2016 года, предоставленной Банку России.

Таблица 1: Консолидируемые участники Группы

№	Наименование участника Группы	Величина собственных средств ² , тыс. руб.	Доля собственных средств ² , %	Величина активов, тыс. руб.	Направление деятельности	Метод консолидации	Месторасположение
1	Закрытое акционерное общество «Сбербанк – Автоматизированная система торгов»	1 441 911	0.05%	17 705 140	Исследование конъюнктуры рынка (74.13.1)	полная	г. Москва, Российская Федерация
2	Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк» (группа компаний)	18 147 933	0.59%	184 022 325	Прочее денежное посредничество (65.12)	полная	г. Минск, Республика Беларусь
3	DENIZBANK ANONIM SIRKETI (группа компаний)	317 228 669	10.23%	2 814 582 207	Прочее денежное посредничество (65.12)	полная	г. Стамбул, Турция
4	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая компания Сбербанка»	-1 310 829	-0.04%	8 894 095	Управление финансовыми рынками (67.11)	полная	г. Москва, Российская Федерация
5	Дочерний банк Акционерное общество «Сбербанк России»	33 510 459	1.08%	343 701 526	Прочее денежное посредничество (65.12)	полная	г. Алматы, Республика Казахстан
6	Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	-16 291 847	-0.53%	262 241 720	Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению (66.02.1)	полная	г. Москва, Российская Федерация
7	Общество с ограниченной ответственностью «Сетелем Банк»	20 518 766	0.66%	98 306 425	Прочее денежное посредничество (65.12)	полная	г. Москва, Российская Федерация
8	Общество с ограниченной ответственностью «Перспективные инвестиции»	30 151 207	0.97%	69 886 422	Строительство зданий и сооружений (45.2)	полная	г. Одинцово, Российская Федерация

² Величина и доля собственных средств (капитала) (чистых активов) общества в собственных средствах (капитале) Группы, в т.ч. взаимные операции участников Группы, определяется по данным формы регуляторной отчетности 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы» на 01.01.2016.

№	Наименование участника Группы	Величина собственных средств ² , тыс. руб.	Доля собственных средств ² , %	Величина активов, тыс. руб.	Направление деятельности	Метод консолидации	Месторасположение
9	Акционерное общество «Сбербанк Лизинг»	16 101 516	0.52%	251 423 400	Финансовый лизинг (65.21)	полная	г. Одинцово, Российская Федерация
10	Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Инвестиции»	11 570 052	0.37%	37 547 840	Прочее финансовое посредничество (65.2)	полная	г. Одинцово, Российская Федерация
11	Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Капитал»	54 463 689	1.76%	59 801 275	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления (74.14)	полная	г. Москва, Российская Федерация
12	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»	7 490 736	0.24%	77 885 240	Страхование жизни и накопление (66.01)	полная	г. Москва, Российская Федерация
13	Sberbank (Switzerland) AG	18 979 733	0.61%	65 064 313	Прочее денежное посредничество (65.12)	полная	г. Цюрих, Швейцария
14	SB International S.a.r.l. (группа компаний)	73 396 967	2.37%	606 611 350	Деятельность по управлению ценными бумагами (67.12.2)	полная	г. Люксембург, Люксембург
15	Публичное акционерное общество «Сбербанк» (Украина)	8 345 315	0.27%	158 503 196	Прочее денежное посредничество (65.12)	полная	г. Киев, Украина
16	Sberbank Europe AG (группа компаний)	137 623 279	4.44%	1 143 997 838	Прочее денежное посредничество (65.12)	полная	г. Вена, Австрия

Крупные участники банковской группы³ на 01.01.2016:

Таблица 2: Крупные участники Группы

№	Наименование участника Группы	Величина собственных средств, тыс. руб.	Доля собственных средств, %	Величина активов, тыс. руб.	Доля финансового результата участника Группы ⁴ , %
1	DENIZBANK ANONIM SIRKETI (группа компаний)	317 228 669	10.23%	2 814 582 207	10.25%
2	Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	-16 291 847	-0.53%	262 241 720	6.43%

Совокупная текущая (справедливая) стоимость вложений ПАО Сбербанк в уставный капитал всех страховых организаций, входящих в Группу: 1 931 996 тыс. руб.

Таблица 3: Страховые организации Группы

№	Наименование участника Группы	Стоимость вложений Группы в уставный капитал, тыс. руб.
1	Закрытое акционерное страховое общество «ТАСК»	131 033
2	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»	1 030 963
3	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование»	770 000

Кроме того, Банк осуществляет ряд функций через два зарубежных представительства, расположенных в Германии и Китае. Данные представительства непосредственно не осуществляют банковские операции, но способствуют продвижению бизнеса Банка и его клиентов в регионах присутствия.

Наибольшая часть операций Группы осуществляется на территории Российской Федерации.

³ Согласно требованиям Указания Банка России от 25 ноября 2013 года №3080-У: крупные участники Группы – величина собственных средств (капитала) (чистых активов) составляет 5 и более процентов собственных средств (капитала) Группы и (или) их финансовый результат составляет 5 и более процентов финансового результата Группы.

⁴ Доля прибыли (убытка) до налогообложения общества в прибыли (убытке) Группы с учетом корректировок, в т.ч. взаимные операции участников Группы, согласно данным формы отчетности 0409803 «Консолидированный отчет о финансовых результатах» на 01.01.2016.

2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, Турции, в Республике Беларусь, Казахстане, Украине, Австрии, Швейцарии и других странах Центральной и Восточной Европы, Соединенных Штатов Америки.

Российская Федерация

Наибольшая часть операций Группы осуществляется на территории Российской Федерации.

По итогам 2015 года ВВП сократился на 3.7%⁵ в годовом выражении (рост на 0.6%⁵ в 2014 году). Сокращение экономики продолжается 6 кварталов подряд, начиная с 3 квартала 2014 года, и по уровню ВВП на конец 2015 года российская экономика соответствует уровню 2011 года.

Углубление рецессии во много было обусловлено такими факторами, как неблагоприятная сырьевая конъюнктура, в частности значительное падение цен на нефть, действие международных секторальных санкций, введенных против России, сокращение инвестиций и снижение потребления домохозяйств.

В течение 2015 года цена за баррель нефти марки Urals упала в среднем на 47.4%⁶ (в 2014 году: на 9.6%⁶), достигнув локального минимума в 33.6⁶ долларов США за баррель в декабре 2015 года. Инвестиции за 2015 год сократились на 8.4%⁵ (в 2014 году: на 1.5%⁵). Розничные продажи в 2015 году сократились на 10%⁵ против роста на 2.7%⁵ в 2014 году. Причиной углубления спада в рознице стали ускорение падения реальных располагаемых доходов на 4%⁵ в 2015 году по сравнению с падением на 0.7%⁵ в 2014 году, переход населения к сберегательной модели поведения и начало сжатия розничного кредитования на 6.3%⁷ по сравнению с ростом на 12.5%⁷ в 2014 году (после поправки на валютную переоценку).

Переход населения к сберегательной модели поведения выразился в росте доли дохода, направляемого на сбережения, которая составила в 2015 году 14.1%⁵ против 7%⁵ в 2014 году и 10%⁵, характерных для относительно стабильных 2011-2013 годов. В результате, темпы роста депозитов населения в 2015 году достигли 16.8%⁷ по сравнению с сокращением на 2.5%⁷ в 2014 году (после поправки на валютную переоценку).

Ослабление рубля, начавшееся в конце 2014 года, привело к резкому сокращению импорта, на 25.6%⁵ в 2015 году по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, которое статистически поддержало динамику ВВП. Экспортно-импортные операции – единственная компонента ВВП, которая вносит положительный вклад в увеличение данного показателя.

По итогам 2015 года индекс промышленного производства сократился на 3.4%⁵ (в 2014 году вырос на 1.7%⁵). Замедление темпов экономического роста происходило одновременно с ускорением инфляции, во многом обусловленным резким ослаблением рубля и введением Россией продовольственного эмбарго на импорт ряда товаров. Инфляция ускорилась в течение первого квартала 2015 года, пик был достигнут в марте 2015 года, после чего снизившийся внутренний спрос и укрепление рубля обусловили торможение роста цен. Индексация тарифов ЖКХ и повторное ослабление рубля (сказалось в основном на непродовольственных товарах) в середине 2015 года замедлили тренд на снижение инфляции. По итогам 2015 года инфляция составила 12.9%⁵, превысив показатель 2014 года в размере 11.4%⁵.

Динамика курса рубля в течение 2015 года была разнонаправленной. К середине мая 2015 года рубль укрепился на 19% к доллару и на 15% к евро, отыграв значительную часть ослабления в декабре 2014 года. Вслед за повторным значительным падением цен на нефть с середины 2015 года ослабление российской национальной валюты возобновилось. По итогам 2015 года курс превысил 70 рублей за доллар.

⁵ По данным Росстата.

⁶ По данным агентства Reuters.

⁷ По оценке Банка России, данные по Российским правилам бухгалтерского учета.

Ослабление рубля смягчило влияние упавших вдвое цен на нефть на доходы федерального бюджета, которые сократились на 5.8%⁸ по сравнению с 2014 годом (увеличились на 11.3%⁸ в 2014 году), а дефицит составил в 2015 году 2.4%⁸ ВВП против дефицита в 0.4%⁸ ВВП в 2014 году.

После резкого повышения ставки в декабре 2014 года Банк России последовательно снижал ключевую ставку на протяжении первого полугодия 2015 года. Летнее ускорение инфляции повлекло за собой рост инфляционных ожиданий, что вынудило Банк России сначала уменьшить шаг в снижении ключевой ставки, а с августа 2015 года приостановить смягчение денежно-кредитной политики. В результате, ключевая ставка остается на уровне 11% – практически полностью отыгранным оказывается только экстренное повышение ставки в декабре 2014 года.

В первом полугодии 2015 года отток капитала постепенно замедлялся, сменившись притоком капитала в размере около 3 млрд. долларов США⁷ в третьем квартале 2015 года. В четвертом квартале 2015 года отток капитала возобновился и составил 9 млрд. долларов США⁷. В основном отток капитала был обеспечен банковским сектором. По итогам 2015 года отток капитала составил 56.9 млрд. долларов США⁷ в сравнении с 153 млрд. долларов США⁷ за 2014 год (с поправкой на предоставленную иностранную валюту в рамках валютного РЕПО, операций валютный своп и корреспондентские счета банков-резидентов в Банке России отток капитала составил 50 млрд. долларов США⁷ в сравнении с 132 млрд. долларов США⁷ за 2014 год).

Макропруденциальная политика Банка России, предоставление банкам валютного РЕПО и решение Правительства Российской Федерации по докапитализации банковской системы с помощью Облигаций федерального займа (ОФЗ) позволили сдержать развитие банковского кризиса в начале 2015 года. Банковский сектор России закончил 2015 год с прибылью 192 млрд. рублей⁷. Однако данный показатель отражает трехкратное снижение по сравнению с результатами 2014 года. С учетом прибыли, заработанной Банком, остальная банковская система России зафиксировала чистый убыток.

Значительным фактором сокращения прибыли российской банковской системы является рост процентных расходов банковского сектора, который не компенсируется аналогичным ростом процентных доходов. В 2015 году депозиты населения увеличились на 16.8%⁷ (после поправки на валютную переоценку), депозиты и средства на счета организаций – на 2.7%⁷ (после поправки на валютную переоценку) при одновременной стагнации кредитования. В 2015 году рост корпоративного портфеля в целом по российской банковской системе составил 0.1%⁷ в сравнении с ростом 12.9%⁷ за 2014 год (после поправки на валютную переоценку), кредиты розничному сектору снизились на 6.3%⁷ в сравнении с ростом на 12.5%⁷ за 2014 год (после поправки на валютную переоценку).

Существенное снижение прибыли российской банковской системы, среди прочего, стало следствием ухудшения качества кредитного портфеля. Доля просроченной задолженности по итогам 2015 года выросла с 4.2%⁷ до 6.2%⁷ по корпоративному и с 5.9%⁷ до 8.1%⁷ по розничному кредитному портфелю. В результате данной тенденции банки вынуждены направлять существенные суммы на формирование резервов на покрытие убытков по кредитному портфелю. Размер отчислений на создание резервов под обесценение кредитного портфеля, созданный банками в 2015 году, превышает на 12.5%⁷ уровень 2014 года и в 3.3 раза⁷ превышает показатель 2013 года. Дополнительным итогом 2015 года стало снижение зависимости банковского сектора от привлеченных средств Банка России: его доля от общей величины обязательств и собственных средств банковской системы сократилась с 12%⁷ до 6.5%⁷ (снижение на 3.9 трлн. руб.⁷ в абсолютном выражении) в 2015 году.

На этом фоне ситуация на финансовых рынках в течение 2015 года была напряженной. Индекс РТС снизился на 4.3% с начала 2015 года, при этом индекс ММВБ вырос на 26.1%. Рублевая капитализация Банка за 2015 год выросла на 85%.

В конце января 2015 года рейтинговое агентство S&P понизило рейтинг России с инвестиционного «BBB-» до спекулятивного «BB+». В феврале 2015 года примеру S&P последовало агентство Moody's – рейтинг также был снижен до спекулятивного уровня «Ba1».

⁸ По данным Минфина РФ.

Прочие юрисдикции

Кроме Российской Федерации Группа осуществляет свою деятельность на территории Республики Беларусь, Казахстана, Украины, стран Центральной и Восточной Европы (Австрия, Чехия, Словакия, Босния и Герцеговина, Словения, Сербия, Венгрия, Хорватия), Турции, Швейцарии и других стран. Трудная экономическая ситуация и проблемы с ликвидностью во многих странах привели либо к снижению, либо к незначительному росту ВВП и последовавшему снижению потребления и инвестиционной активности. Основными целями локальных регуляторов были поддержание финансовой стабильности, управление дефицитом ВВП и регулирование уровня инфляции. Начиная с 1 января 2015 года экономика Республики Беларусь перестала быть гиперинфляционной в соответствии с критериями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики».

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, в Украине оставалась экономическая и политическая неопределенность. В результате в Украине произошло резкое сокращение ВВП, образовался значительный отрицательный платежный баланс и резко уменьшился уровень национальных валютных резервов. Международные рейтинговые агентства понизили суверенные долговые рейтинги Украины. Национальный банк Украины ввел определенные ограничения на покупку иностранной валюты, по трансграничным расчетам, а также утвердил обязательный перевод выручки в иностранной валюте в украинскую гривну. Сочетание данных факторов привело к сжатию ликвидности и ужесточению условий на рынках заимствований. По состоянию на 31 декабря 2015 года уровень риска Группы по вложениям в украинские активы составил примерно 0.4% от общего объема консолидированных активов (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 0.6%). Данные вложения состоят из чистых активов дочерних компаний Группы в Украине, предоставленного им Группой финансирования, а также вложений в долевые и долговые финансовые инструменты, выпущенные правительством и корпоративными клиентами Украины, и предоставленных им займов. Руководство следит за развитием текущей ситуации и принимает необходимые меры. Текущая ситуация в Украине и ее последующее негативное развитие может негативно воздействовать на финансовый результат и финансовое положение Группы, и эффект данного воздействия на данный момент сложно определить.

3 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Система управления рисками

Система управления рисками является частью общей системы управления Группы и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка и участников Группы в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Система управления рисками основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору, и отвечает требованиям лучших мировых практик.

Базовые принципы, в соответствии с которыми Банк и участники Группы формируют систему управления рисками и капиталом, определены в «Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк», утвержденной Наблюдательным советом Банка 15.09.2015.

Основными целями и задачами системы управления рисками являются:

- обеспечение / поддержание приемлемого уровня рисков;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- выявление, оценка, агрегирование существенных рисков Группы и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска / доходности Группы;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне Группы и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

Процесс управления рисками

Идентификация рисков

В Группе ежегодно проводится процедура идентификации и оценки существенности рисков. В случае если произошли значительные изменения во внешней среде и/или внутри Группы, которые могут повлиять на профиль риска Группы, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка существенности рисков.

Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций / банковских групп и/или которые учитываются при расчете необходимо регуляторного капитала кредитных организаций / банковских групп, всегда признаются существенными для Группы.

Оценка существенности иных видов риска осуществляется на основе сопоставления максимальных потерь от риска и экономического или регуляторного капитала Группы, Банка, участника Группы.

Риск, который невозможно оценить количественным методом, может быть признан существенным на основе экспертного мнения.

Риски Группы, признанные существенными в 2015 году, представлены на Рисунке 1.

Более подробную информацию по каждому риску, признанному существенным для Группы, смотрите в соответствующих разделах отчета.

Кредитный риск	Рыночный риск		Операционный риск	Риск ликвидности	Прочие риски
Кредитный риск миграции	Торговый портфель	Банковский портфель	Операционный риск	Риск физической ликвидности	Комплаенс-риск
Риск концентрации (в части кредитного риска)	Фондовый риск		Правовой риск	Риск нормативной ликвидности	Налоговый риск
Остаточный риск	Валютный риск			Риск концентрации (в части риска ликвидности)	Стратегический риск
Риск контрагента по операциям на финансовых рынках	Процентный риск				Бизнес-риск
	Риск рыночного кредитного спреда			Регуляторный риск	
Трансфертный риск	Риск волатильности			Риск моделей	
Риск национальных экономик	Риск ликвидности активов			Репутационный риск	
		Риск потерь из-за изменений стоимости недвижимого имущества			

Рисунок 1: Существенные риски Группы

Формирование систем управления выделенными группами рисков

Признанные существенными виды рисков, имеющие схожие факторы риска, схожие способы управления рисками, общие субъекты риска (контрагенты, клиенты, операции и т.п.), объединяются в выделенные группы рисков (далее – ВГР), для которых формируется единая система управления, состоящая из:

- комитета Банка по управлению ВГР;
- подразделения Банка, обеспечивающего управление ВГР;
- подразделений или ответственных сотрудников участников Группы, обеспечивающих управление риском на уровне участников Группы.

Решением Комитета Банка по рискам Группы для каждой ВГР определен комитет Банка, осуществляющий управление ВГР:

Комитет по рискам Группы	Комитет по предоставлению кредитов и инвестиций	Комитет по управлению активами и пассивами	Комитет по рыночным рискам	Комитет по комплаенс
Страновой риск	Кредитные риски корпоративных и розничных клиентов	Риски ALM	Кредитные риски финансовых институтов	Комплаенс-риск
Операционный риск		Риск ликвидности	Рыночные риски операций на финансовых рынках	
Правовой риск				
Налоговый риск				
Стратегический риск				
Регуляторный риск				
Риск моделей				
Репутационный риск				
Риск потерь из-за изменений стоимости недвижимого имущества				

Рисунок 2: Комитеты Банка, осуществляющие управление ВГР

Планирование уровня подверженности рискам

В Группе осуществляется планирование уровня подверженности рискам посредством установления целевых уровней риска – совокупности показателей (риск-метрик), соответствующих целям Группы, Банка и участников Группы.

Для планирования деятельности в Группе используются риск-метрики, характеризующие (либо учитывающие) уровень потерь от реализации рисков как в не стрессовых условиях, так и в стрессовых условиях.

Планирование уровня подверженности Группы рискам осуществляется в рамках ежегодного процесса бизнес-планирования Группы.

Установление аппетита к риску

Аппетит к риску представляет собой систему показателей, характеризующих максимальный уровень риска.

Максимальным уровнем риска считается такой уровень риска Группы, при котором выполняется установленные внутренними документами Группы нормативы и регуляторные требования, и при этом нет необходимости принимать меры, направленные на снижение уровня риска.

Аппетит к риску устанавливается с учетом требований Банка России и регуляторов стран присутствия Группы.

Показатели аппетита к риску Группы, Банка и участников Группы могут включать:

- обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для кредитных организаций и банковских группы в части управления рисками и достаточностью капитала;
- для участников Группы вне юрисдикции Российской Федерации обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные локальными регуляторами для кредитных организаций и банковских групп в части управления рисками и достаточностью капитала;
- соотношение экономического капитала, необходимого для покрытия всех существенных видов риска, и доступного капитала;
- лимиты концентрации для существенных рисков;
- показатели риска, рекомендуемые БКБН для кредитных организаций и банковских групп.

Аппетит к риску устанавливается на горизонт стратегического планирования и не реже одного раза в год Наблюдательный совет Банка рассматривает вопрос о необходимости изменения аппетита к риску. Отдельные лимиты аппетита к риску могут быть актуализированы в течение финансового года при изменении экономической ситуации и/или изменении Банком России требований к кредитным организациям и/или банковским группам (изменение значений существующих нормативов и/или введение новых).

Управление совокупным уровнем риска

Управление совокупным уровнем рисков Группы включает:

- расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска Группы на основе оценок рисков, входящих в ВГР, с учетом взаимосвязи рисков между собой;
- оценку отклонения уровня рисков Группы от значений, установленных консолидированным бизнес-планом Группы;
- оценку степени соответствия уровня рисков утвержденному аппетиту к риску Группы;
- принятие решения об установлении / изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков Группы.

Оценка совокупного уровня рисков Группы осуществляется не реже одного раза в квартал.

Стресс-тестирование

Для определения подверженности возможным воздействиям внешних и внутренних шоков производится периодическая процедура стресс-тестирования Группы и Банка. Стресс-тестирование осуществляется как в разрезе отдельных рисков, так и агрегировано.

С точки зрения организации подразделяется на стресс-тестирование «сверху-вниз» и «снизу-вверх»:

- «сверху-вниз» – оценка влияния сценариев на финансово-экономические показатели деятельности Группы посредством анализа чувствительности агрегированных характеристик портфеля активов и пассивов к изменению макроэкономических показателей;

- «снизу-вверх» – оценка влияния сценариев на основные характеристики уровня риска на детализированном уровне в разрезе выделенных групп рисков и оценка на основе полученных результатов и моделей потенциальных потерь Группы, экономического капитала Группы, стрессовых показателей риска.

Стресс-тестирование выполняется на основе собственных сценариев, а также сценариев регуляторов в странах присутствия Группы, используются исторические или гипотетические сценарии. Разработка новых и/или обновление текущих сценариев производится в тех случаях, когда в экономике или в деятельности Банка, участника Группы и/или Группы в целом происходят существенные изменения, в результате которых использование текущих сценариев перестает обеспечивать должный уровень контроля рисков.

Отчетность

Формирование отчетности по Группе осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

В Группе организован процесс сбора, проверки и консолидации данных от участников Группы для проведения расчета требований к капиталу, показателей ликвидности и других показателей риска. Состав и периодичность отчетности по рискам соответствует требованиям к отчетности со стороны Банка России, требованиям к управленческой отчетности и требованиям к раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных сторон.

Наблюдательный совет Банка получает отчетность по рискам и оценке достаточности капитала на ежеквартальной основе.

Распределение полномочий и ответственности

Управление рисками осуществляется на четырех уровнях:

Уровень управления		Полномочия и ответственность
1	Наблюдательный совет Банка	Утверждает стратегию управления рисками и капиталом Группы Устанавливает аппетит к риску и целевые уровни риска Группы и Банка Контролирует соблюдение лимитов аппетита к риску и достижение целевых уровней риска Оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала
2	Правление Банка, Комитет Банка по рискам Группы	Управляют совокупным риском Группы Организуют процессы управления рисками и достаточностью капитала Определяют состав ВГР, назначают комитеты по управлению ВГР и подразделения, обеспечивающие управление ВГР
3	Комитеты Банка по управлению отдельными видами рисков	Управляют отдельными видами рисков в рамках ограничений и требований, установленных на 1-м и 2-м уровне управления
4	Коллегиальные органы и структурные подразделения Банка и участников Группы	Управляют отдельными видами рисков в Банке и участниках Группы в рамках требований и ограничений, установленных на 1-м, 2-м и 3-м уровнях управления

Наблюдательный совет Банка

В 2015 году Наблюдательному совету Банка были переданы полномочия по утверждению стратегии управления рисками и капиталом, аппетита к риску и целевых уровней риска. В мае 2015 года был создан

Комитет Наблюдательного совета Банка по управлению рисками, основной целью которого является всестороннее изучение рассматриваемых Наблюдательным советом Банка вопросов по управлению рисками Группы и принятие по ним обоснованных решений, направленных на обеспечение устойчивой деятельности Группы в долгосрочной перспективе.

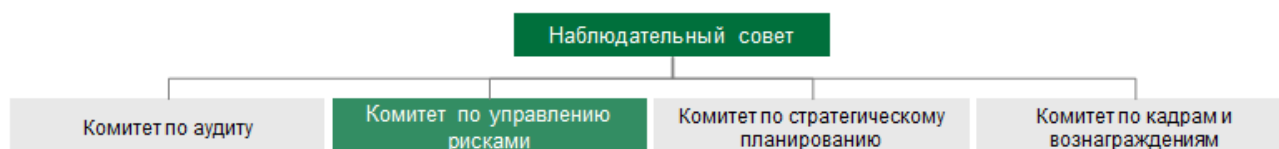


Рисунок 3: Комитеты Наблюдательного совета Банка

Правление Банка и комитеты Правления

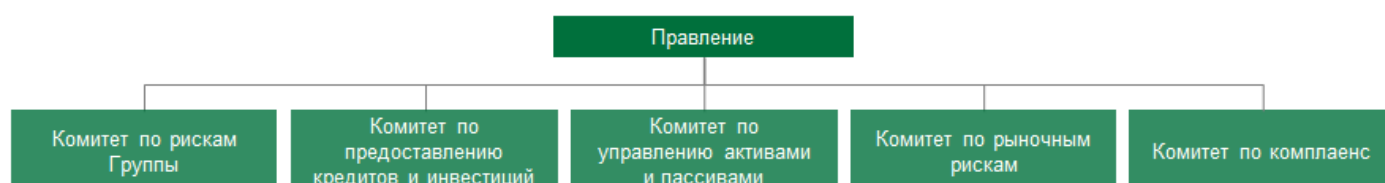


Рисунок 4: Комитеты Правления Банка

Участник процесса управления	Полномочия и ответственность
Правление Банка	Обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии Группы по управлению рисками и достаточностью капитала Организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Группе Обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала Образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и определяет полномочия
Комитет Банка по рискам Группы	Осуществляет управление совокупными рисками Группы в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Правления Банка
Комитет Банка по предоставлению кредитов и инвестиций	Совершенствует и обеспечивает реализацию кредитной политики Банка и Группы Осуществляет управление кредитными рисками Банка и Группы (за исключением кредитных рисков, относящихся к сфере ответственности Комитета Банка по рыночным рискам)
Комитет Банка по управлению активами и пассивами	Управляет риском ликвидности и рисками ALM Принимает решения по вопросам внутреннего трансфертного ценообразования и управления структурой и достаточностью капитала Банка и Группы
Комитет Банка по рыночным рискам	Реализует политики и стандарты по управлению рыночными рисками на финансовых рынках и рисками операций с финансовыми институтами Осуществляет управление рисками операций Банка и Группы на финансовых рынках

Участник процесса управления	Полномочия и ответственность
Комитет Банка по комплаенс	Обеспечивает эффективное функционирование системы комплаенс Банка и Группы для управления комплаенс-риском и обеспечения соответствия деятельности Банка и Группы законодательству, регулированию и лучшим практикам

Служба управления рисками

Служба управления рисками Банка представляет собой совокупность подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, а именно, подразделений блока «Риски», ответственных за управление рисками на консолидированной основе, и профильных подразделений, обеспечивающих управление ВГР.

Блок «Риски» в Банке сформирован по принципу закрепления за разными подразделениями блока контрольно-методологических функций (разработка моделей и методологии процесса оценки риска) и исполнительной части (оценка риска и одобрение сделок), а также выделение отдельного подразделения, отвечающего за валидацию моделей, процессов и систем.

В 2015 году была проведена реорганизация блока «Риски», связанная с изменением организационной структуры в части бизнеса. Для повышения эффективности взаимодействия с внутренним клиентом организационная структура была построена по принципу «одного окна». Для каждого бизнес-блока был назначен куратор блока (CRO, Chief risk officer).

Риск-культура

Начиная с 2013 года в Группе реализуется проект по развитию риск-культуры.

Цель проекта:

- Сформировать у сотрудников поведение, при котором они открыто обсуждают и реагируют на существующие и потенциальные риски;
- Сформировать внутреннюю ментальную установку нетерпимости к игнорированию, замалчиванию рисков и рисковому поведению окружающих.

Риск-культура дополняет существующие в Банке формальные механизмы и является неотъемлемой частью системы управления рисками. Особое внимание уделяется поведению сотрудников, как практическому проявлению риск-культуры.

4 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление достаточностью капитала

В соответствии с принятой в Банке политикой по управлению достаточностью капитала банковской группы целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Группы выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала банковской группы используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений.

Ежеквартально осуществляется запланированное стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев, при необходимости по запросу руководства проводится дополнительное стресс-тестирование.

Для своевременного выявления потенциальных нарушений в 2014 году была внедрена система индикаторов раннего предупреждения. Индикаторы раннего предупреждения и пороговые значения разрабатываются с учетом особенностей локального рынка.

Основные инструменты управления достаточностью капитала:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;
- планирование дивидендов и капитализации дочерних организаций;
- система лимитов для нормативов достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае непредвиденных обстоятельств.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования. Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным. На основе бизнес-плана ежегодно разрабатывается план по управлению достаточностью капитала, который включает перечень мероприятий для управления капиталом, плановые величины дивидендов и капитализации дочерних организаций.

Источники консолидированных данных

В соответствии с п.1.4. Указания Банка России №3090-У отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы включаются в расчет достаточности капитала банковской группы на основании следующей отчетности:

- для кредитных организаций – резидентов – на основании индивидуальной отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)», составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России №2332-У;
- для некредитных организаций – резидентов – на основании отчетных данных форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленных Приказом Министерства финансов от 2 июля 2010 года №66н;
- для нерезидентов – на основании отчетности, предоставляемой в соответствии с требованиями, установленными учетной политикой Группы.

Величина и основные элементы капитала Группы

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III по банковской группе рассчитывается на основании Указания Банка России № 3090-У и Положения Банка России № 395-П.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной (базовый и добавочный) и общий (основной и дополнительный).

Таблица 4: Основные составляющие базового капитала

Наименование показателя	Данные на 01.01.2016 (млрд. руб.)
Акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций	236.8
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	83.8
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 716.1
Резервный фонд	13.2
Нематериальные активы	(34.3)
Гудвилл	(42.2)
Вложения в собственные акции	(6.9)
Вложения в обыкновенные акции финансовых компаний	(5.5)
Базовый капитал, итого	1 960.9

На данный момент Группа не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями).

Таблица 5: Основные составляющие дополнительного капитала

Наименование показателя	Данные на 01.01.2016 (млрд. руб.)
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации переоценки имущества	59.0
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитом)	195.7
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	80.8
Субординированные кредиты	710.1
Фонд накопленных курсовых разниц	94.4
Доля миноритариев в дополнительном капитале	12.3
Дополнительный капитал, итого	1 152.3

Привилегированные акции ПАО Сбербанк, включаемые в состав источников дополнительного капитала, не удовлетворяют требованиям Базель III к привилегированным акциям, а потому подлежат поэтапному списанию из капитала с 2013 года на основании пунктов 3.1.1 и 8.2 Положения Банка России №395-П. Величина привилегированных акций, учитываемых в дополнительном капитале банковской группы, на 01.01.2016 составила 35.0 млн. руб.

Собственный капитал Группы уменьшается на величину просроченной дебиторской задолженности свыше 30 дней (-14.6 млн. руб.) и дефицита собственных средств неконсолидируемых участников банковской группы (-11.9 млрд. руб.).

На 01.01.2016 общая сумма предоставленных Группе субординированных кредитов составила 791.5 млрд. руб. Она состоит из следующего:

- 500 млрд. руб. – субординированные кредиты Банка России, предоставленные ПАО Сбербанк в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» 173-ФЗ. Субординированные кредиты были привлечены в 2010 г. и не удовлетворяют требованиям Базель III (подлежат поэтапному исключению из расчета величины капитала с 2018 г. на основании пунктов 3.1.8 и 8.2.1 Положения Банка России №395-П);
- 2 млрд. долл. США (145.8 млрд. руб. на 01.01.2016) – субординированные облигации, выпущенные ПАО Сбербанк в октябре 2012 г. и не удовлетворяющие требованиям Базель III (подлежат поэтапному исключению из расчета величины капитала с 2013 г. на основании пунктов 3.1.8 и 8.2 Положения Банка России №395-П);
- 1 млрд. долл. США (72.9 млрд. руб. на 01.01.2016) – субординированные облигации, выпущенные ПАО Сбербанк в мае 2013 г., удовлетворяющие условиям Базель III;
- 1 млрд. долл. США (72.9 млрд. руб. на 01.01.2016) – субординированные облигации, выпущенные ПАО Сбербанк в феврале 2014 г., удовлетворяющие требованиям Базель III.

Субординированные облигации ПАО Сбербанк на сумму 2 млрд. долл. США содержат условия абсорбирования убытков. Субординированный кредит списывается на доходы или конвертируется в обыкновенные акции в случае, если:

- коэффициент базового капитала ПАО Сбербанк становится меньше 2% на отчетную дату либо
- Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства ПАО Сбербанк в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» от 27 октября 2008 года (с последующими изменениями и дополнениями).

Таблица 6: Структура капитала⁹

Наименование показателя	Данные на 01.01.2016 (млрд. руб.)
Базовый капитал, итого	1 960.9
Основной капитал, итого	1 960.9
Собственные средства (капитал), итого	3 101.3

Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный риск и операционный риск.

Порядок расчета активов, взвешенных по уровню риска, банковской группы установлен нормативными документами Банка России:

- общий порядок расчета активов взвешенных по уровню риска, по банковской группе определен в Указании Банка России № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»;
- порядок расчета кредитного риска определен в Инструкции Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков»;

⁹ Данные из отчетной формы 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы» по состоянию на 01.01.2016.

- порядок расчета рыночного риска – на основании Положения Банка России № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- порядок расчета операционного риска – на основании Положения Банка России № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Таблица 7: Активы, взвешенные по уровню риска¹⁰

Наименование показателя	Сумма – Итого на 01.01.2016 (млрд. руб.)
Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчета показателя H20.1	27 416.5
Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчета показателя H20.2	27 416.5
Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчета показателя H20.0	27 554.2

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности капитала Группы

Указание № 3090-У устанавливает порядок расчета нормативов достаточности капитала банковской группы по Базель III.

В п. 3.5 Указания № 3090-У определены лимиты нормативов достаточности капитала банковской группы:

- норматив достаточности базового капитала H20.1 – мин. 5%;
- норматив достаточности основного капитала H20.2 – мин. 6%;
- норматив достаточности общего капитала H20.0 – мин. 10%.

Таблица 8: Коэффициенты достаточности капитала¹¹

Наименование показателя	Краткое наименование норматива	Фактическое значение на 01.01.2016, %
Норматив достаточности базового капитала	H20.1	7.15%
Норматив достаточности основного капитала	H20.2	7.15%
Норматив достаточности общего капитала	H20.0	11.26%

¹⁰ Данные из отчетной формы 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы» по состоянию на 01.01.2016. Величина активов, взвешенных по уровню риска, была скорректирована в сторону увеличения после аудита вследствие пересчета КРВ по Denizbank по сравнению со значениями, представленными в ЦБ РФ на 01.01.2016.

¹¹ Данные из отчетной формы 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы» по состоянию на 01.01.2016. Значение норматива было скорректировано в сторону снижения после аудита вследствие пересчета КРВ по Denizbank по сравнению со значениями, представленными в ЦБ РФ на 01.01.2016.

5 КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск – риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком и/или участником Группы в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по: полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам, облигациям, прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; учтенным векселям; банковским гарантиям, по которым уплаченные организацией денежные средства не возмещены принципалом; сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); приобретенным по сделке (уступка требования) правам (требованиям); приобретенным на вторичном рынке закладным; сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов); оплаченным аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам); возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения; требованиям кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

При кредитовании иностранных контрагентов также может возникать риск национальной экономики и трансфертный риск.

Группа кредитных рисков включает в себя следующие существенные виды рисков:

Риск	Определение
Кредитный риск миграции	Риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости - финансового актива, не подлежащего ежедневной переоценке по текущей справедливой стоимости (например, кредита, долговой ценной бумаги, удерживаемой до погашения) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента / эмитента (миграции); - ценной бумаги в связи с дефолтом эмитента.
Риск контрагента по операциям на финансовых рынках	Риск, связанный с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента. Риск контрагента относится к двустороннему кредитному риску срочных сделок с суммами под риском (exposure), которые могут со временем меняться по мере движения базовых рыночных факторов или цены базовых активов. Риск контрагента имеет два компонента: - Предрасчетный риск, который является риском несения убытков в связи с возможным неисполнением обязательств по сделке со стороны контрагента в течение срока сделки, при этом величина предрасчетного риска измеряется как сумма текущего и потенциального (изменение стоимости в будущем) рисков; - Расчетный риск, который является риском убытка в связи с неисполнением контрагентом своего обязательства после выполнения Банком или участником Группы своего обязательства по контракту или соглашению (путем представления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату взаиморасчетов.

Риск	Определение
Риск концентрации (в части кредитного риска)	Риск, связанный с: - предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков; - концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.; - концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам; - наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.
Остаточный риск	Риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком или другим участником Группы методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, например, правового риска, риска ликвидности
Риск национальных экономик	Риск убытков в связи с невозможностью либо нежеланием суверенных контрагентов определенной страны, и невозможность остальных контрагентов этой страны, удовлетворить свои обязательства в национальной валюте по причинам, отличным от стандартных рисков (по причинам, зависящим от правительства страны, а не от контрагента)
Трансфертный риск	Риск убытков в связи с невозможностью контрагентов определенной страны (кроме суверенных контрагентов) удовлетворить свои обязательства в валюте отличной от страны контрагента по причинам, отличным от стандартных рисков (по причинам, зависящим от правительства страны, а не от контрагента)

Политика управления

Целью управления кредитными рисками является определение и обеспечение уровня риска необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка и участников Группы и определенного стратегией развития банковской Группы, а также макроэкономическими параметрами.

Задачами Группы в области управления кредитными рисками являются:

- реализация системного подхода к управлению кредитными рисками, оптимизация отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей Группы в целях ограничения уровня кредитного риска;
- повышение конкурентных преимуществ Группы за счет более точной оценки принимаемых рисков и реализации мероприятий по управлению кредитными рисками, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованных кредитных рисков;
- сохранение устойчивости при расширении продуктового ряда участников Группы (внедрение более сложных продуктов) вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками, в частности кредитными рисками.

Реализуемая Группой политика по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы интегрированного управления рисками.

Система управления кредитными рисками Группы организована на основании принципов интегрированного управления рисками, а также следующих принципов:

- использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка и Группы в целом, разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования с учетом сегментации клиентов по профилю риска и минимизации количества участников процесса за счет централизации и автоматизации процессов;
- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;
- интеграция процесса управления кредитными рисками с организационной структурой Банка и участников Группы;
- применение во всех участниках Группы единых правил распределения и разграничения полномочий по управлению кредитными рисками, основанных на сочетании централизованного и децентрализованного подходов;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков от подразделений, иницирующих сделки, несущие кредитные риски;
- система управления кредитными рисками Группы удовлетворяет требованиям Банка России / локального регулятора (для кредитных организаций – участников Группы, осуществляющих свою деятельность за пределами РФ) и требованиям российского законодательства и/или законодательства государств, на территории которых участники Группы осуществляют свою деятельность;
- контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь Банка вследствие дефолта заемщика / группы связанных заемщиков осуществляются при помощи системы лимитов Банка.

Банк и участники Группы применяют следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам;
- структурирование сделок;
- построение эффективного процесса работы с просроченной и проблемной задолженностью, в т.ч. направленного на предотвращение возникновения задолженности в будущем;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь Банка и участников Группы вследствие дефолта заемщика / группы связанных заемщиков осуществляются при помощи системы лимитов, функционирующей для каждой линии бизнеса. Объем устанавливаемого лимита определяется уровнем риска заемщика, который рассчитывается на основе оценки финансового и нефинансового (качественного) положения заемщика. В качестве нефинансовых факторов используются показатели рынка и внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другие факторы. В 2014 году в Банке внедрена автоматизированная система управления лимитами кредитного риска. В 2015 году произведены работы по оптимизации данной системы.

В части корпоративных кредитных рисков в целях управления кредитным риском разработана многоуровневая система лимитов, применяющаяся для ограничения риска по операциям кредитования и операциям на финансовых рынках. Лимит SNL (Single Name Limit) или «индивидуальный лимит», позволяющий контролировать ожидаемые потери Банка и участников Группы вследствие дефолта заемщика / группы

связанных заемщиков, является верхнеуровневым как для системы лимитов кредитного риска в части операций кредитования, так и для системы лимитов кредитного риска по операциям на финансовых рынках.

Отдельно выделяются страновые лимиты, целью которых является ограничение и управление рисками, принимаемыми Группой в отношении отдельных стран. Становые лимиты риска являются структурными лимитами риска, ограничивающими географическую концентрацию рисков Группы (кроме рисков на территории РФ) и не ограничивающими риски по операциям с отдельными контрагентами.

Задачей участников Группы при управлении страновыми лимитами риска является соблюдение установленных на уровне Группы требований и ограничений.

Исходя из принципа взвешенности и осторожности для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, Банк и Группа в целом формирует резервы на возможные потери по ссудам и на прочие возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России, локальных регуляторов, Международных стандартов финансовой отчетности и внутренних нормативных документов Банка и Группы в целом, предусматривающих проведение регулярной стоимостной оценки кредитного риска (ожидаемых в случае реализации кредитного риска потерь) с учетом внутренних кредитных рейтингов контрагентов.

В целях обеспечения надлежащей адекватности процедур оценки уровня кредитных рисков и определения величины резервов на возможные потери по ссудам, а также снижения материальных и трудовых затрат при классификации предоставленных Банком и Группой в целом ссуд выделяются портфели однородных ссуд, по которым резерв формируется без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности.

Группа уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При этом используются следующие методы:

- распределенный механизм идентификации критериев юридической и экономической связи заемщиков с последующим централизованным ведением единого списка групп связанных заемщиков на уровне участника Группы;
- установление лимитов в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков;
- выделение групп заемщиков в разрезе отраслевой, страновой принадлежности;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и кредитных продуктов.

В Группе действует многомерная система полномочий, позволяющая определить уровень принятия решений по каждой кредитной заявке. В частности, филиалам Банка и банкам-участникам Группы присваивается профиль риска, определяющий полномочия по принятию решений в зависимости от категории риска заявки. В свою очередь, категория риска заявки зависит от риска заемщика (определяется рейтингом заемщика), совокупного лимита по заемщику / группе связанных заемщиков, а также от риска сделки (определяется наличием нестандартных условий по сделке и LGD, т.е. потерях при дефолте). Таким образом, действующие системы лимитов и полномочий позволяют оптимизировать кредитный процесс и надлежащим образом управлять кредитным риском.

Кредитные риски контрагента операций на финансовых рынках управляются в рамках единой для всей Группы системы лимитов. Система лимитов на кредитные риски контрагента является двухуровневой (общий лимит на контрагента и портфельные лимиты в разрезе групп операций).

Оценка индивидуальных кредитных рисков контрагентов по сделкам, несущим кредитный риск, проводится в зависимости от типов контрагентов:

- корпоративных клиентов, кредитных организаций, финансовых компаний, клиентов – субъектов малого бизнеса, стран, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, страховых и лизинговых компаний – на основании системы кредитных рейтингов, а также путем построения моделей прогнозных денежных потоков или иных важных показателей;
- физических лиц и клиентов – субъектов микро-бизнеса – на основании оценки платежеспособности контрагентов и экспресс-оценки.

В части розничных кредитных рисков устанавливаемые лимиты базируются на оценке риска заемщика и группируются следующим образом:

- *структурные лимиты* (к данной группе относятся следующие типы лимитов: лимит кредитования по схеме, лимит поручительства корпоративного клиента, лимит по продукту/группе одобренных продуктов);
- *лимиты полномочий* (подразделяются на две подгруппы: лимиты полномочий коллегиального органа и персональные лимиты);
- *лимиты концентрации рисков по величине кредитных продуктов*, предоставленных заемщику (к данной группе относится лимит по объему задолженности заемщика);
- *лимиты на кредитующее подразделение* (к данной группе относится лимит на сумму принятой заявки).

Группа на постоянной основе совершенствует процедуры и методы управления кредитным риском, в т.ч. с учетом изменяющейся макроэкономической ситуации, что позволяет Группе достигать поставленные цели и задачи.

Распределение полномочий и ответственности

Управление кредитными рисками осуществляют органы управления Банка и коллегиальные исполнительные органы Банка.

Участник процесса	Задачи
Наблюдательный совет Банка	Одобрять крупные сделки, несущие кредитные риски, и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, несущие кредитные риски, сделки со связанными лицами, несущие кредитные риски, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством
Правление Банка	Определяет политику Группы в сфере управления кредитными рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организует процесс управления кредитными рисками в Группе, определяет подразделения, ответственные за управление кредитными рисками Определяет пути реализации приоритетных направлений деятельности Группы с учетом уровня принимаемых Группой кредитных рисков Утверждает положения о комитетах Одобрять предполагаемые к осуществлению сделки со связанным с Банком лицом, если размер такой сделки составляет не менее 3% величины собственных средств Банка
Комитет ПАО Сбербанк по рискам Группы	Осуществляет управление кредитными рисками Группы в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Правления Банка, в том числе одобряет и представляет для утверждения Правлению Банка политики по управлению кредитными рисками
Комитет ПАО Сбербанк по предоставлению кредитов и инвестиций	Утверждает требования к содержанию и форме внутренних нормативных документов по кредитным рискам участников Группы, утверждает / одобряет внутренние нормативные документы Банка в зоне ответственности Комитета ПАО Сбербанк по предоставлению кредитов и инвестиций, утверждает схемы осуществления сделок в Банке, подверженных кредитному риску, с корпоративными и розничными клиентами Принимает решения по заявкам на совершение / внесение

Участник процесса	Задачи
	изменений в условия совершения сделок с корпоративными и розничными клиентами и/или на установление / закрытие лимитов риска по участникам Группы в рамках лимитов, установленных Комитетом ПАО Сбербанк по рискам Группы Утверждает и закрывает установленные лимиты кредитного риска (за исключением установления / закрытия лимитов кредитного риска на финансовые институты) Принимает решения по ссудной и иной задолженности, сформированной подразделениями Центрального аппарата Банка, а также по сделкам, превышающим полномочия нижестоящих / подотчетных комитетов Банка в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка по резервированию Утверждает процедуры по мониторингу ссудной задолженности Банка, работе с потенциально проблемной и проблемной задолженностью по сделкам, превышающим полномочия нижестоящих / подотчетных комитетов Определяет перечень операций для подотчетных и нижестоящих комитетов (Комитет ПАО Сбербанк по международным сделкам, Комитет ПАО Сбербанк по проблемным активам, Комитет ПАО Сбербанк по розничному кредитованию, Комитет ПАО Сбербанк по корпоративному бизнесу, Комитет ПАО Сбербанк по розничному бизнесу, а также коллегиальные органы филиалов Банка, принимающих решения по сделкам, заключаемым с контрагентами, в рамках своих полномочий) Утверждает полномочия подотчетных комитетов Утверждает полномочия андеррайтеров
Комитет ПАО Сбербанк по рыночным рискам	<i>В части управления кредитными рисками контрагентов по ОФР:</i> ▪ утверждает типы лимитов и ограничений кредитного риска; ▪ устанавливает лимиты кредитного риска на финансовые институты; ▪ устанавливает лимиты и ограничения кредитного¹² риска на отдельные сделки и на позиции, возникающие в результате операций на финансовых рынках в разрезе подразделений, портфелей и субпортфелей; ▪ утверждает уровни принятия решений и уровни эскалации по нарушениям по лимитам кредитного риска, делегирует полномочия по данным лимитам и ограничениям (или типам лимитов и ограничений); ▪ утверждает процедуры и условия одобрения превышений лимитов (нарушений ограничений), механизмы информирования КРР о таких превышениях и нарушениях в зависимости от их размеров; ▪ принимает к сведению отчеты об использовании лимитов и о нарушении лимитов и ограничений кредитного риска; принимает

¹² В ситуациях, когда операция на финансовых рынках рассматривается одновременно с кредитной сделкой, Комитет ПАО Сбербанк по предоставлению кредитов и инвестиций имеет право на утверждение лимитов кредитного риска на эту операцию. При этом размеры данных лимитов должны быть предварительно согласованы Управлением рисков корпоративного бизнеса.

Участник процесса	Задачи
	при необходимости решения по утверждению превышения лимита либо по приведению позиций, подверженных рыночному или кредитному риску, в соответствие с лимитами и ограничениями; ■ утверждает архитектуру лимитов кредитного риска, порядок установления и контроля лимитов и ограничений, методики оценки данных рисков; ■ утверждает методику контроля обеспеченности операций на финансовых рынках; ■ утверждает типы финансовых инструментов для хеджирования кредитных рисков.
Профильные подразделения анализа и оценки кредитных рисков Группы	Блок «Риски» в Банке сформирован по принципу закрепления за разными подразделениями блока контрольно-методологических функций (разработка моделей и методологии процесса оценки кредитного риска) и исполнительной части (присвоение рейтингов и одобрение кредитов), а также выделение отдельного подразделения, отвечающего за валидацию моделей, процессов и систем. Управление рисков корпоративного бизнеса (далее «УРКБ»), Управление рисков розничного бизнеса (далее «УРРБ»), Департамент рисков CIB (далее «ДР CIB») и Департамент интегрированного риск-менеджмента (далее «ДИР») являются подразделениями, обеспечивающими управление кредитными рисками Группы по соответствующим бизнес-линиям. Контрольно-методологические функции, выполняемые подразделениями УРКБ, УРРБ, ДР CIB, ДИР и Управлением валидации: ■ методология управления кредитным риском Группы; ■ методология управления кредитным риском по бизнес-линиям: – корпоративный бизнес; – розничный бизнес и сегменты «Микро бизнес», «Малый бизнес» (включая методологию работы с просроченной и проблемной задолженностью); – операционные риски; – рыночные риски (в части риска контрагента по операциям на финансовых рынках); ■ методология резервов; ■ разработка инструментов и моделей рисков; ■ страхование рисков; ■ отчетность по рискам; ■ проектная деятельность по внедрению стандартов Базель II, III; ■ валидация. Исполнительная часть выполняется подразделениями блока «Риски»: ■ Планирование и мониторинг эффективности исполнения; ■ Андеррайтинг по бизнес-линиям – подразделение андеррайтинга осуществляет независимую экспертизу кредитных рисков и принятие решений по кредитным сделкам (в

Участник процесса	Задачи
	т.ч. по сделкам урегулирования проблемной задолженности на поздних сроках), рассматриваемым по CF и NCF технологии, в рамках делегированного в соответствии с внутренними нормативными документами Банка уровня компетенции: – андеррайтинг физических лиц; – андеррайтинг малого бизнеса; – андеррайтинг субъектов малого предпринимательства; – корпоративный андеррайтинг; ▪ оценка рыночных рисков (CIB). Контрольные процедуры, разработанные подразделениями, отвечающими за контрольно-методологическую часть, поступают в подразделения, ответственные за исполнительную часть, в виде внутренних нормативных документов (ВНД), а также в виде организационного-распорядительных документов. В свою очередь, подразделения, ответственные за исполнительную часть, представляют для анализа отчетность в подразделения, ответственные за контрольно-методологическую часть. Дополнительно УРКБ совместно с ДР CIB и УРРБ разрабатываются обучающие материалы, предназначенные для изучения участниками кредитного процесса (работники фронт-линии, андеррайтеры), а также проводятся семинары с целью разъяснения особенностей применения разработанных подходов в процессе кредитования и в рамках мероприятий по урегулированию проблемной задолженности на поздних сроках. Обучающие мероприятия проводятся для новых работников, а также по мере внесения изменений в применяемые подходы.
Служба внутреннего аудита	Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности системы управления кредитным риском, в т.ч. проверку методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском, установленной внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.), и полноты применения указанных документов

Методология оценки

Оценка кредитного риска проводится в целом по Группе и по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов и групп контрагентов, стран, географических регионов, отраслей хозяйства/видов экономической деятельности.

В Группе функционирует система внутренних рейтингов, в основе которой лежат экономико-математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов и сделок. Модели оценки вероятности дефолта подлежат периодической калибровке на основании накопленных статистических данных.

Банки-участники Группы проводят оценку уровня риска на основе статистических моделей количественной оценки кредитного риска – PD, LGD, EAD.

Оценка кредитных рисков контрагентов Группы по сделкам, несущим кредитный риск, проводится в зависимости от типов контрагентов:

- корпоративных клиентов, кредитных организаций, финансовых компаний, клиентов малого бизнеса, стран, субъектов Российской Федерации или субъектов стран присутствия банков-участников Группы, муниципальных образований, страховых и лизинговых компаний – на основании системы кредитных

рейтингов, а также путем построения моделей прогнозных денежных потоков или иных важных показателей;

- физических лиц и клиентов микро-бизнеса – на основании оценки платежеспособности контрагентов в соответствии с внутренними нормативными документами Группы и экспресс-оценкой.

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения / ненадлежащего исполнения контрагентами обязательств. Оценка делается на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства. Внутренними нормативными документами участников Группы предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов. Обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний, группы, в которую входит заемщик. На основании анализа указанных факторов риска оценивается вероятность дефолта контрагента / сделки с последующей их классификацией по рейтингам.

В Банке и Группе применяется единая рейтинговая шкала, состоящая из 26 уровней рейтинга. На рейтинговой шкале каждому уровню рейтинга сопоставлены диапазоны значений вероятности дефолта и определены средние значения для данных диапазонов.

Разработанная шкала рейтингов и вероятность дефолта используются для целей:

- сравнения и дифференцирования контрагентов по уровню кредитного риска;
- сопоставления различных сегментов контрагентов по уровню кредитного риска;
- формирования отчетности по рискам;
- определения размера резерва на возможные потери/потери по ссудам;
- ценообразования с учетом оценки потерь по кредитному риску;
- оценки уровня ожидаемых и непредвиденных потерь;
- расчета экономического капитала.

Рейтинговая шкала применяется в целом по кредитному портфелю и является условно сопоставимой с рейтингами, присваиваемыми рейтинговыми агентствами (S&P, Moody's, Fitch).

Важными показателями кредитного риска являются категория качества ссуды и величина сформированного резерва на возможные потери по ссудам. Для определения общих принципов классификации ссуд в целях формирования резерва, отнесения ссуд к безнадежным к взысканию и их списания за счет резерва на возможные потери по ссудам, определения финансового положения заемщиков, категории качества ссуды, оценки обеспечения и порядка расчета резерва в Банке утверждены соответствующие методологические документы.

Порядок отнесения ссуд к категориям качества различается в зависимости от следующей классификации:

- Банком выделяются портфели однородных ссуд. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска. К ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, относятся кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка.

Определение категории качества и величины резерва по кредитам, отнесенным в портфель однородных ссуд, осуществляется на основе:

- анализа статистических данных за период не менее трех лет, отражающих уровень реальных потерь Банка;
- корректировки уровня кредитного риска в зависимости от структуры портфеля.

В целях обеспечения надлежащей адекватности процедур оценки уровня кредитных рисков и определения величины резервов на возможные потери по ссудам, а также снижения трудозатрат при классификации предоставленных ссуд, по портфелю однородных ссуд резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд.

Норматив отчислений на формирование резерва по портфелю однородных ссуд утверждается не реже 1 раз в квартал.

Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка данных ссуд осуществляется только в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к портфелю/конкретному субпортфелю.

- Ссуды, не включенные в портфели однородных ссуд или выведенные из них, классифицируются в индивидуальном порядке. Для оценки этой категории ссуд применяется комплексный анализ факторов, включающий следующие элементы:
 - оценка финансового положения заемщика;
 - оценка качества обслуживания долга по ссуде;
 - выявление иных существенных факторов, влияющих на классификацию ссуды, а также анализ влияния классификации иных ссуд заемщика на установленную категорию качества;
 - выявление возможности и целесообразности отнесения ссуды к более высокой категории качества;
 - расчет суммы обеспечения, влияющего на размер формируемого резерва.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва.

- Для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, резерв формируется на основании профессионального суждения об уровне кредитного риска. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе, или чаще – в случае появления факторов кредитного риска. Документально оформленное профессиональное суждение хранится в кредитном досье.

По ссудам заемщиков, являющихся резидентами офшорных зон, создается дополнительный (специальный) резерв. Подход к формированию резервов под операции с резидентами офшорных зон регламентируется соответствующим ВНД.

В части измерения риска контрагента по внебиржевым производным финансовым инструментам

Экономические потери у Банка / Группы возникают, если сделка или портфель сделок с контрагентом имеет положительную для Банка / Группы экономическую стоимость на момент дефолта контрагента.

Оценка контрагентского риска – важная составляющая управления кредитным риском на финансовых рынках. В рамках управления контрагентским риском используются следующие риск метрики:

- Credit Valuation Adjustment (CVA), учитывающая влияние кредитного риска контрагента на справедливую стоимость внебиржевых производных финансовых инструментов;
- норматив достаточности регуляторного капитала по кредитному риску контрагента.

Норматив достаточности регуляторного капитала по кредитному риску контрагента оценивается согласно методу текущей подверженности риску. Методология обеспечивает соблюдение требований Банка России и предусматривает взаимозачет (неттинг) и использование комплексного метода оценки обеспечения.

Методика оценивает подверженность риску как сумму текущей справедливой стоимости и потенциальной будущей подверженности риску за вычетом стоимости обеспечения, скорректированной с учетом ее волатильности. Подход текущей подверженности риску полностью описан в инструкции Банка России и зафиксирован во внутренних документах Банка.

В части измерения розничного кредитного риска

В Банке, начиная с 2012 года, в целях расчета экономического капитала разработан набор поведенческих (behavioural) моделей основных параметров риска (PD, LGD, EAD) розничного портфеля. Для принятия решений о выдаче кредита в Банке применяются заявочные (application) модели PD, но с использованием других по глубине статистических массивов, что может приводить иногда к различному набору факторов в моделях и различным уровням калибровок.

При расчете риск-метрик используются данные из Скоринговой витрины данных, базирующейся на платформе SAS. Полнота и согласованность данных контролируется автоматически при их загрузке.

Частота обновления риск-метрик – на ежеквартальной основе.

Использование риск-метрик во внутренних процессах Банка:

- рассчитывается индивидуальная вероятность дефолта PD на основании application модели в момент принятия решения о выдаче кредита;
- в модели расчета лимита (Risk based pricing – RBP) по потребительским кредитам используется величина PD и LGD, EAD принимаются постоянными для данного портфеля величинами;
- в бизнес-планировании и при расчете регулятивного и экономического капитала используются поведенческие модели.

Мониторинг и отчетность

Отчётность по кредитному риску формируется на регулярной основе на уровне участника Группы и консолидируется в разрезе продуктов, клиентских сегментов и территориальных подразделений. Внутренняя отчетность отражает основные показатели качества портфеля: уровень просроченной задолженности на разных сроках, в т.ч. NPL90+, эффективность сбора, PD, LGD и др.

В целях информирования руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками, применяется система отчетов, структурированная в соответствии со следующими принципами:

- методы подготовки отчетности ориентируются в большей степени на активное принятие решений (т.е. ориентированы на перспективу), а не на констатацию фактов после совершенных событий
- отчетность содержит данные, которые можно соизмерять по всем бизнес-подразделениям, что позволяет рассматривать все рискованные позиции совокупно по всему финансовому учреждению с необходимым уровнем детализации
- отчетность по наиболее важным вопросам управления кредитным риском формируется регулярно на ежеквартальной основе; прочие отчеты также выпускаются регулярно, но с меньшей периодичностью:
 - ежеквартальный отчет – общий обзор принятых рисков в сравнении с аппетитом к риску и каскадированными лимитами, содержащий, в том числе, текущий профиль рисков, прогнозы и результаты стресс-тестирования, риски концентраций и актуальные риски, мониторинг действий и пр.;
 - прочие отчеты, в том числе о результатах процесса идентификации и оценки рисков; о достаточности экономического капитала; достаточности регулятивного капитала Базель II; о доходах под риском (EaR); о результатах стресс-тестирования.

Мониторинг корпоративного кредитного риска и риска по операциям на финансовых рынках

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Группы реализуется на принципах, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

В Банке ведется ежедневный мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н21 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н22 (максимальный размер крупных кредитных рисков).

Мониторинг корпоративного кредитного риска осуществляется на регулярной основе в соответствии с установленными порядками и процедурами. Основные показатели, обеспечивающие контроль над уровнем корпоративного кредитного риска:

- Доля и объем проблемных кредитов в корпоративном кредитном портфеле. Под проблемными кредитами в данном случае понимается показатель доля NPL90+, при этом также отслеживается уровень просроченной задолженности, проводится его сопоставление с банковской системой в целом;
- Доля кредитов, имеющих просроченную задолженность по основному долгу и/или процентам в разрезе сроков просрочки (1+, 30+, 60+);
- Доля реструктурированных кредитов;
- Средневзвешенный рейтинг.

Расчет показателей качества корпоративного кредитного портфеля осуществляется на ежемесячной, ежеквартальной основе в разрезе бизнес-блоков (клиентских сегментов), территориальных подразделений и отраслей. С целью оперативного мониторинга ряд показателей рассчитывается еженедельно.

Мониторинг розничного кредитного риска

Мониторинг розничного кредитного риска осуществляется путем контроля показателей качества розничного кредитного портфеля и реализации процедур мониторинга и управления качеством розничного кредитного портфеля

Для осуществления регулярного мониторинга и управления качеством розничного кредитного портфеля подразделений используются ключевые показатели качества розничного кредитного портфеля:

- Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле
- Доля кредитов, имеющих просроченную задолженность сроками свыше 30/60/90 дней в кредитном портфеле;
- Уровень просрочки первого платежа;
- Уровень прогнозных потерь через год;
- Эффективность сбора просроченной задолженности.

Мониторинг (расчет показателей качества розничного кредитного портфеля) осуществляется на еженедельной (оперативные показатели), ежемесячной, ежеквартальной основе.

Решение о качестве розничного кредитного портфеля принимается на основе экспертных суждений при агрегировании всех показателей качества портфеля, принимая во внимание характер и темпы изменений того или иного показателя.

По результатам проведенного анализа формируется отчет с приложением аналитической записки по состоянию розничного кредитного портфеля Банка.

Анализ подверженности кредитному риску

Таблица 9: Индивидуально резервируемые активы Группы¹³

А) по состоянию на 01.01.2016

Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Категории качества, тыс. руб.				
		1	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям	2 518 758 661	2 509 464 506	7 706 846	464 314	283 728	839 267
Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций	14 474 662 791	9 505 508 023	3 377 983 138	795 115 910	220 484 359	575 571 361
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	41 112 993	8 431 473	1 273 950	3 458 229	878 695	27 070 646
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	17 034 534 445	12 023 404 002	3 386 963 934	799 038 453	221 646 782	603 481 274

¹³ Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по банковской группе ПАО Сбербанк по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015.

Б) по состоянию на 01.01.2015

Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.		Категории качества, тыс. руб.			
		1	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям	1 481 355 631	1 456 905 499	21 483 447	2 742 357	92 354	131 974
Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций	12 727 440 887	8 759 938 641	2 549 254 018	762 554 128	202 905 513	452 788 587
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	35 587 372	10 906 886	1 267 252	2 167 600	496 264	20 749 370
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	14 244 383 890	10 227 751 026	2 572 004 717	767 464 085	203 494 131	473 669 931

Таблица 10: Резервы на возможные потери по индивидуально резервируемым активам Группы¹⁴

А) по состоянию на 01.01.2016

Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Расчетный	С учетом обеспечения	Резерв на возможные потери, тыс. руб.				
				Фактически сформированный резерв по категориям качества				
				Итого ¹⁵	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям	2 518 758 661	1 290 415	405 071	1 281 355	139 033	98 865	202 031	839 267
Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций	14 474 662 791	995 741 435	808 490 201	818 120 691	59 210 283	127 446 614	127 422 878	503 570 625
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	41 112 993	28 592 068	28 041 769	28 259 366	76 129	801 075	523 399	26 828 776
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	17 034 534 445	1 025 623 918	836 937 041	847 661 412	59 425 445	128 346 554	128 148 308	531 238 668

¹⁴ Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по банковской группе ПАО Сбербанк по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015.

¹⁵ Расхождение значений в столбце «Итого» с суммой фактически сформированного резерва по категориям качества 2-5 связано с формированием некоторыми участниками Группы резерва по активам 1 категории качества и невозможностью отражения его в отчетности по ф.0409115. Сумма фактически сформированного резерва по 1 категории качества составила 502 437 тыс. руб.

Б) по состоянию на 01.01.2015

Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Расчетный	С учетом обеспечения	Резерв на возможные потери, тыс. руб.				
				Фактически сформированный резерв по категориям качества				
				Итого ¹⁶	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям	1 481 355 631	1 136 322	235 166	1 018 851	147 785	689 699	47 102	131 974
Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций	12 727 440 887	831 366 060	646 030 053	652 363 655	43 155 490	106 152 104	90 156 408	411 708 838
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	35 587 372	21 773 650	21 588 800	21 719 379	41 712	654 466	263 344	20 692 516
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	14 244 383 890	854 276 032	667 854 019	675 101 885	43 344 987	107 496 269	90 466 854	432 533 328

¹⁶ Расхождение значений в столбце «Итого» с суммой фактически сформированного резерва по категориям качества 2-5 связано с формированием некоторыми участниками Группы резерва по активам 1 категории качества и невозможностью отражения его в отчетности по ф.0409115. Сумма фактически сформированного резерва по 1 категории качества составила 1 260 447 тыс. руб.

Таблица 11: Подверженные кредитному риску активы ПАО Сбербанк, резервируемые на портфельной основе¹⁷

	01.01.2016		01.01.2015	
	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.
Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных ссуд:	4 938 195 183	279 238 154	4 787 782 639	207 874 396
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:				
портфели ссуд I категории качества	0		0	
портфели ссуд II категории качества	4 574 579 447	48 693 388	4 484 848 476	42 318 628
портфели ссуд III категории качества	85 553 558	4 125 150	81 423 379	3 272 745
портфели ссуд IV категории качества	54 399 252	19 909 518	58 436 076	20 475 932
портфели ссуд V категории качества	223 662 926	206 510 098	163 074 708	141 807 091
Задолженность по однородным требованиям физических лиц, сгруппированным в портфели, распределенная по категориям качества:	2 404 885	1 394 624	1 726 097	795 809
портфели требований I категории качества	0		0	
портфели требований II категории качества	0	0	0	0
портфели требований III категории качества	1 068 378	58 117	968 043	37 755
портфели требований IV категории качества	0	0	0	0
портфели требований V категории качества	1 336 507	1 336 507	758 054	758 054

¹⁷ Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по банковской Группе ПАО Сбербанк по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015.

	01.01.2016		01.01.2015	
	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.
Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций), сгруппированным в портфели однородных ссуд:	201 609 828	537 618	242 168 734	3 479 565
портфели ссуд I категории качества	129 056 831		128 130 443	
портфели ссуд II категории качества	72 552 997	537 618	110 592 862	2 018 057
портфели ссуд III категории качества	0	0	2 043 447	408 689
портфели ссуд IV категории качества	0	0	698 326	349 163
портфели ссуд V категории качества	0	0	703 656	703 656
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	1 102 852 008	81 179 554	1 092 837 057	65 663 523
портфели ссуд II категории качества	982 250 154	9 574 850	992 129 146	9 108 533
портфели ссуд III категории качества	29 907 412	2 366 592	24 152 732	2 339 772
портфели ссуд IV категории качества	17 743 399	5 178 957	17 673 802	5 195 688
портфели ссуд V категории качества	72 951 043	64 059 155	58 881 377	49 019 530
Задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям, сгруппированным в портфели однородных ссуд:	1 563 532	11 819	59 266 411	363 398
портфели ссуд I категории качества	0		58 832 998	
портфели ссуд II категории качества	1 563 532	11 819	0	0
портфели ссуд III категории качества	0	0	0	0
портфели ссуд IV категории качества	0	0	0	0

	01.01.2016		01.01.2015	
	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.
портфели ссуд V категории качества	0	0	433 413	363 398
Задолженность по однородным требованиям юридических лиц, сгруппированным в портфели:	5 592 390	2 494 059	5 291 243	2 090 717
портфели требований I категории качества	0		0	
портфели требований II категории качества	0	0	0	0
портфели требований III категории качества	3 276 000	177 669	3 330 415	129 904
портфели требований IV категории качества	0	0	0	0
портфели требований V категории качества	2 316 390	2 316 390	1 960 828	1 960 813

Таблица 12: Подверженные кредитному риску активы Группы, сегментированные по географическим регионам¹⁸

Регион	Активы, подверженные кредитному риску, тыс. руб.*			
	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	сумма	%	сумма	%
Российская Федерация	21 054 984 623	82.3%	19 305 783 779	82.1%
Страны СНГ (за исключением РФ)	571 039 463	2.2%	617 890 389	2.6%
Другие страны	3 971 840 592	15.5%	3 603 670 402	15.3%

* Учитываются активы:

- средства в кредитных организациях;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания;
- кредиты (займы) и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- инвестиции, удерживаемые до погашения.

Обесценение и просроченная задолженность

В 2015 году в Группе продолжилось внедрение единых стандартов работы с проблемными активами юридических лиц. Все дочерние банки Группы корректировали нормативные документы по согласованному дочерними банками плану.

В 2015 году (с учетом результатов пилотирования временного документа) разработан и согласован постоянный внутренний нормативный документ, описывающий процесс взаимодействия в рамках урегулирования проблемных активов единого клиента Группы. Указанный документ внедрен в дочерних банках в Украине, Белоруссии, Казахстане в 1 квартале 2016 года. Для дочерних банков в Европе и DenizBank внедрение постоянного процесса запланировано во втором полугодии 2016 года.

За 2015 год сокращение проблемной задолженности юридических лиц Группы составило 477.8 млрд. руб., в т.ч.:

- по ПАО Сбербанк – 387.2 млрд. руб.;
- по дочерним банкам – 56.5 млрд. руб.;
- по дочерним организациям – 34.1 млрд. руб.

За тот же период восстановление резервов по проблемной задолженности юридических лиц Группы составило 254.4 млрд. руб., в т.ч.:

- по ПАО Сбербанк – 242.7 млрд. руб.;
- по дочерним банкам – 11.7 млрд. руб.

¹⁸ Данные из отчетной формы 0409802 «Консолидированный балансовый отчет» по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 без учета корректировок, в т.ч. взаимные операции.

Для целей настоящего отчета под обесцененной и проблемной задолженностью понимается активы 2, 3, 4, 5 категории качества в соответствии с требованиями положения Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» для индивидуальных ссуд и портфельные ссуды с просрочкой от 1 и более дней.

В отчет включена информация по обесцененной и просроченной задолженности по нижеперечисленным видам ссудной и приравненной к ней задолженности:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты (включая межбанковские кредиты и депозиты, овердрафты юридических и физических лиц, а также кредиты физических лиц, возникающие при проведении операций с банковскими картами, выпускаемыми Банком);
- учтенные векселя юридическим лицам;
- требования к юридическим лицам по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- требования к юридическим лицам (кроме банков) по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;
- прочие требования к юридическим лицам, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами.

Таблица 13: Просроченные ссуды Группы, резервируемые на индивидуальной основе¹⁹

А) по состоянию на 01.01.2016

Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность, тыс. руб.			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям	2 518 758 661	12 194	0	0	212 418
Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций	14 474 662 791	155 512 529	104 869 270	95 509 828	319 416 170
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	41 112 993	1 852 019	1 667 920	2 030 155	21 875 930
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	17 034 534 445	157 376 742	106 537 190	97 539 983	341 504 518

¹⁹ Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по банковской группе ПАО Сбербанк по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015.

Б) по состоянию на 01.01.2015

Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность, тыс. руб.			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям	1 481 355 631	5 271 475	5	0	2 050
Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций	12 727 440 887	189 938 657	71 899 679	28 757 668	223 315 545
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	35 587 372	2 604 802	881 056	1 132 369	16 373 656
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	14 244 383 890	197 814 934	72 780 740	29 890 037	239 691 251

Таблица 14: Просроченные ссуды ПАО Сбербанк, резервируемые на портфельной основе²⁰

	01.01.2016		01.01.2015	
	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	4 938 195 183	279 238 154	4 787 782 639	207 874 396
Портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0	0	0
ссуды без просроченных платежей	0	0	0	0
Портфели ссуд без просроченных платежей	4 550 636 714	48 334 247	4 453 840 664	41 762 137
ПОС с просроченными платежами от 1 до 30 дней	105 124 471	3 801 450	110 860 210	3 547 013
ПОС с просроченными платежами от 31 до 90 дней	51 439 867	17 560 241	53 021 629	17 616 970
ПОС с просроченными платежами от 91 до 180 дней	39 219 061	24 798 179	40 842 062	24 852 434
ПОС с просроченными платежами от 181 до 360 дней	69 219 191	62 188 158	58 568 692	50 360 855
ПОС с просроченными платежами свыше 360 дней	122 555 879	122 555 879	70 649 382	69 734 987
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	1 102 852 008	81 179 554	1 092 837 057	65 663 523
Портфели ссуд без просроченных платежей	982 250 154	9 574 850	985 474 131	9 008 708
ПОС с просроченными платежами от 1 до 30 дней	29 674 362	2 343 287	29 386 245	2 297 447
ПОС с просроченными платежами от 31 до 90 дней	17 812 272	5 144 800	17 603 998	4 778 791
ПОС с просроченными платежами от 91 до 180 дней	11 293 510	6 107 907	14 624 291	7 693 793
ПОС с просроченными платежами от 181 до 360 дней	17 142 262	13 329 262	15 454 433	11 590 825
ПОС с просроченными платежами свыше 360 дней	44 679 448	44 679 448	30 293 959	30 293 959

²⁰ Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по банковской Группе ПАО Сбербанк по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015.

Информация о производных финансовых инструментах

Сокращение чистой величины кредитного риска Группы по портфелю производных финансовых инструментов (ПФИ) в 1 течение 2015 года обусловлено изменением справедливой стоимости, а также общим сокращением портфеля сделок с ПФИ. Общая положительная справедливая стоимость контрактов отражает рыночную стоимость ПФИ, которую необходимо возместить на финансовом рынке при дефолте контрагента, с которым заключена сделка ПФИ.

Таблица 15: Кредитный риск по операциям с производными финансовыми инструментами Группы

На отчетную дату (млрд. руб.)	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Потенциальный кредитный риск	Чистая величина текущего кредитного риска	Обеспечение
На 31.12.2014	382.185	101.788	444.531	39.442
На 31.12.2015	281.082	98.740	363.167	16.655

Расчет указанных в таблице 15 оценок кредитного риска по операциям с производными финансовыми инструментами соответствует требованиям инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Изменение в величине кредитного риска по группе объясняется общим сокращением портфеля сделок с ПФИ, а также сокращением кредитного риска на балансе Банка. Данное изменение обусловлено в первую очередь уменьшением текущей справедливой стоимости инструментов на балансе Банка, вызванное коррекцией основных рыночных показателей в течение 2015 года.

Снижение кредитного риска

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. В качестве обеспечения Банк, участники Группы принимают: гарантии, поручительства и залоги. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Залоговая политика Банка нацелена на повышение качества залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов.

Факторы, существенным образом влияющие на качество залогового обеспечения:

- ликвидность предмета залога;
- полнота и качество анализа характеристик предмета залога;
- достоверность определения стоимости предмета залога на этапе первичного рассмотрения;
- риски обесценения предмета залога в силу волатильности рынка либо качеств самого предмета залога;
- подверженность предмета залога рискам утраты и повреждения в силу умышленных и неумышленных действий;
- риски, обусловленные причинами правового характера;
- применяемые Банком, участником Группы и залогодателем хеджирующие меры (страхование, заклад, передача документов на хранение в Банк, участнику Группы и т.п.).

В зависимости от существенности вышеперечисленных факторов и их сочетания применительно к предмету залога определяется качество залога. С точки зрения качества залоговое обеспечение классифицируется по трем категориям:

- *Основное обеспечение* – обеспечение, рассматриваемое как реальный источник возврата кредитных средств.
- *Комфортное обеспечение* – обеспечение, оформляемое для усиления условий Банка в сделке, стимулирования заемщика к возврату задолженности или ограничения возможности наращивания обеспеченной задолженности перед иными кредиторами.
- *Бланковое обеспечение* – обеспечение, характеристики либо условия оформления которого не позволяют принимать на него реальные риски. Бланковое обеспечение принимается исключительно для ограничения возможности заемщика наращивать обеспеченную задолженность.

Последующий залог в случае наличия права первичного залога у иных кредиторов рассматривается в качестве бланкового обеспечения.

К бланковому обеспечению может быть отнесено основное или комфортное обеспечение в кредитных сделках с отлагательными условиями, невыполнение которых приведет к невозможности реализации прав залогодержателя до момента выполнения этих условий.

В качестве предмета залога не рассматривается имущество, залог которого запрещен законом, и иное имущество, ограниченное законодательством Российской Федерации в обороте, а также имущество, на которое в соответствии с законодательством РФ не может быть обращено взыскание.

Принимаемое в залог имущество не должно находиться под арестом и не должно быть обременено иными правами третьих лиц, за исключением обременений, принимаемых Банком, исходя из характера бизнеса залогодателя (долгосрочная и краткосрочная аренда, лизинг и т.д.), или обременений, присущих определенным видам имущества (сервитуты в отношении земельных участков со стороны владельцев инженерных сетей и т.д.), не оказывающих негативного влияния на ликвидность имущества.

Оценка и переоценка стоимости залогового имущества проводится сотрудником Банка / участника Группы самостоятельно (экспертная оценка либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта), либо на основании отчета независимого оценщика с последующим контролем качества отчета сотрудником Банка / участника Группы.

Банком проводится регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, их правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания.

Периодичность проведения мониторинга определяется:

- требованиями нормативных актов Банка России;
- условиями предоставления кредитного продукта;
- характеристиками предмета залога (вид обеспечения, категория качества обеспечения).

Стандартная периодичность мониторинга предусматривает:

- подтверждение стоимости залогового имущества и контроль страхования ежеквартально;
- периодичность выездных проверок, контроля права собственности и обременений в зависимости от вида и категории качества актива (1 раз в квартал / 1 раз в полугодие / 1 раз в год).

В качестве обеспечения могут рассматриваться следующие виды гарантий и поручительств:

- Государственные гарантии Российской Федерации;
- Государственные гарантии иностранных государств;
- Гарантии субъектов Российской Федерации или муниципальных образований;
- Гарантии банков-контрагентов;

- Поручительства платежеспособных предприятий и организаций, фондов;
- Поручительства физических лиц.

Использование поручительства как имущественного обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика. В рамках анализа гаранта проводится расчет рейтинга гаранта и контроль соблюдения лимита на операции межбанковского кредитования (МБК) и другие кредитные операции, на операции с банком-гарантом или контроль соответствия размера принятых государственных гарантий / гарантий субъектов Российской Федерации и муниципальных образований положениям бюджетного законодательства.

Управление обеспечением по операциям на финансовых рынках

Переоценка обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами производится ежедневно. Приемлемость обеспечения контролируется в соответствии с внутренними регламентами Банка, которые гарантируют прозрачность ценообразования, стабильность оценки, ликвидность, реализуемость обеспечения, а так же приемлемость обеспечения для оценки регуляторных требований при расчете нормативов достаточности капитала.

Методика оценки дисконтов учитывает факт того, что стоимость обеспечения может снизиться за время истребования и реализации.

Для осуществления процесса по управлению обеспечением с контрагентом должно быть подписанное и легитимное соглашение об управлении обеспечением. Заключаемые соглашения об управлении обеспечением позволяют учитывать обеспечение при определении размера остаточных обязательств сторон по соглашению при наступлении предусмотренных соглашением событий. При определении размера остаточных обязательств обеспечение может быть учтено как по оценочной стоимости, так и по цене реализации обеспечения.

Порядок проведения переоценки обеспечения и методы оценки регулируются положениями рамочных соглашений. Переоценка обеспечения осуществляется автоматизированным способом на регулярной основе.

Ключевыми мероприятиями, осуществляемыми при работе с обеспечением при проведении ОФР, являются:

- согласование условий соглашений по управлению обеспечением в части управления обеспечением;
- управление процессом оценки позиций и расчета размера обеспечения;
- направление и получение запросов на внесение дополнительного обеспечения;
- управление процессом эскалации и урегулирования споров;
- предоставление операционных и управленческих отчетов в части управления обеспечением;
- анализ и оптимизация портфеля активов в обеспечении.

Противодействие кредитному мошенничеству

В рамках утвержденной концепции противодействия мошенничеству в корпоративном кредитовании реализована комплексная система противодействия мошенничеству, осуществляются контрольные мероприятия как в режиме «online», так и в «offline» режиме. В случае выявления признаков возможного совершения противоправных действий в рамках рассмотрения сделок корпоративных клиентов повышается уровень коллегиального органа, принимающего решение по сделке. На постоянной основе осуществляется мониторинг кредитного портфеля в целях минимизации риска мошенничества.

В рамках минимизации риска мошенничества при кредитовании розничных клиентов на постоянной основе реализуется комплекс мер по выявлению противоправных действий и иных видов злоупотреблений, совершаемых при получении и использовании кредитов в рамках технологии «Кредитная фабрика» (процедура фрод-мониторинга). Банком внедрены системные меры и реализуются мероприятия, направленные на снижение уровня операционного риска, связанного с кредитованием по фиктивным документам / на основании недостоверной информации в рамках технологии «Кредитная фабрика».

6 РЫНОЧНЫЕ РИСКИ ОПЕРАЦИЙ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

Рыночный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя как общий (систематический) риск (риск убытков, связанных с общими колебаниями рыночных факторов риска, например, с изменением процентных ставок, волатильности цен и т.п.) и специфический (риск убытков, связанных с колебаниями цены конкретного актива, обусловленными свойственными данному активу факторами, например, ухудшение финансового положения эмитента ценных бумаг).

Группа рыночных рисков операций на финансовых рынках включает в себя следующие существенные виды рисков:

Риск	Определение
Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг торговой книги	Риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения уровней рыночных ставок.
Фондовый риск торговой книги	Риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения котировок долевых ценных бумаг.
Валютный риск торговой книги	Риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы.
Товарный риск торговой книги	Риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения цен на товарные инструменты.
Риск рыночного кредитного спреда	Риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты, текущая справедливая стоимость которых зависит от рыночной оценки кредитного качества эмитента долговой бумаги / контрагента по сделке (связанного имени) ²¹ , при ухудшении кредитного качества эмитента / контрагента, включая его дефолт.
Риск волатильности	Риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением волатильности цены базового актива финансового инструмента.

Политика управления

Политика управления рыночным риском состоит в оптимизации рыночного риска и его соответствии установленному аппетиту к риску. Основой системы управления является идентификация риска, его оценка и последующее управление. Для ускорения скорости принятия решения и повышения их эффективности полномочия в процессе идентификации и управления рисками распределяются по разным уровням. Для избегания конфликтов интересов обязанности по проведению торговых операций, их учету и управлению рисками разделены между управленческими структурами. Идентификация рыночного риска проводится на этапах стратегического и бизнес-планирования и при одобрении новых продуктов.

Для целей контроля рыночного риска используются как агрегированные метрики риска, объединяющие воздействия индивидуальных риск-факторов, так и метрики, привязанные к индивидуальным риск-факторам.

Управление рыночным риском происходит на портфельной основе. Портфель есть набор операций, объединенный исходя из целей и задач, перечня разрешенных операций и рисков и подразделения, в интересах которого формируется портфель. Основным инструментом управления рыночным риском является

²¹ Компонента доходности инструментов, отражающая уровень кредитного риска эмитента / контрагента.

установление лимитов на отдельные портфели. Распределение аппетита к риску на портфель и управление риском на уровне конкретного портфеля операций осуществляется путем оценки стратегии портфеля и факторов риска, присущих операциям данного портфеля. Для целей контроля рыночных рисков операций на финансовых рынках может устанавливаться иерархическая структура портфелей, при которой операции суб-портфелей оказывают влияние на использование лимитов и ограничений рыночного риска портфеля. Данная архитектура портфелей применяется для целей каскадирования аппетита к риску на более гранулярные группировки операций на финансовых рынках.

Распределение полномочий и ответственности

Во всех участниках Группы применяются единые правила распределения и разграничения полномочий при управлении рыночным риском:

1. Разделение функций (проведение операций на финансовых рынках, учет этих операций, управление рисками соответствующих операций) по линиям независимого подчинения (как административного, так и функционального) с целью исключения конфликта интересов;
2. Делегирование ответственности за принятие решения по мере распределения аппетита к риску по бизнес-подразделениям, организациям-участникам и другим единицам концентрации риска;
3. Совместное принятие решений по управлению рыночным риском с участием подразделений, ответственных за проведение операций на финансовых рынках, и подразделений, отвечающих за управление рыночным риском (включая контроль рыночного риска).

Лимиты рыночного риска устанавливаются на четырех уровнях иерархии портфелей, начиная с агрегированного уровня и заканчивая лимитами уровня отдельным суб-портфелям или стратегией. Лимиты верхнего уровня представляют собой метрики аппетита к риску Группы, определяются и устанавливаются Комитетом ПАО Сбербанк по рискам Группы. При дальнейшем распределении совокупного аппетита к риску Группы используется нисходящий подход, при котором лимиты вышестоящих уровней распределяются на нижестоящие уровни. Полномочия по установлению лимитов на более низких уровнях делегируются Комитету ПАО Сбербанк по рыночным рискам, который вправе делегировать их иному коллегиальному органу.

Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности системы управления рыночным риском торговой книги, в т.ч. проверку методологии оценки рыночного риска торговой книги и процедур управления рыночным риском торговой книги, установленной внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.), и полноты применения указанных документов.

Контроль риска

В ходе контроля лимитов рыночных рисков подразделения рисков проводят независимый мониторинг позиций и рисков, принятых в ходе торговой деятельности, и контролируют соблюдение установленных лимитов и ограничений. Подразделения рисков выполняют следующие функции:

- независимый мониторинг позиций и рисков, принятых торговыми подразделениями;
- расчет позиций (exposure) и значений риск-метрик;
- контроль соблюдения лимитов и ограничений.

В дополнение к контролю рыночного риска осуществляется проверка сделок на соответствие рыночным условиям в рамках процесса проверки рыночности.

Выявленные нарушения лимитов рыночных рисков передаются подразделением рисков на рассмотрение уполномоченному органу, который определяется в соответствии с нормативными документами по управлению рыночными рисками, обладает полномочиями для принятия решений и обеспечивает должное урегулирование нарушения.

Скорость и периодичность проведения контроля рыночных рисков зависят от его типа. Текущий контроль в течение дня проводится быстрее и чаще по сравнению с последующим контролем (выполняемым на

следующий рабочий день). В зависимости от времени выполнения контроль рыночных рисков можно разделить на четыре типа:

1. Предварительный контроль (для новых сделок) – осуществляется торговым подразделением:
 - предварительная проверка лимитов с целью предотвращения их нарушений вследствие заключения новых сделок;
 - контрольные процедуры, выполняемые в рамках заключения и регистрации сделок.
2. Текущий контроль:
 - мониторинг позиций и контроль лимитов в течение торгового дня.
3. Контроль в конце дня:
 - мониторинг лимитов и позиций по окончании торгового дня вместе с подготовкой итогового отчета по рыночным рискам для торгового подразделения.
4. Последующий контроль (на следующий рабочий день):
 - сверка данных в информационных системах торгового подразделения и подразделений сопровождения операций на финансовых рынках;
 - мониторинг позиций и контроль лимитов по окончании дня;
 - подготовка и рассылка финальной версии отчета о рыночных рисках;
 - проверка рыночности сделок;
 - проведение детальной независимой проверки цен (осуществляется как минимум в конце месяца, при наличии возможности и более часто).

Подверженность риску

Оценку уровня рыночных рисков по торговым позициям Банк осуществляет на основании методики VaR (Value At Risk) методом исторического моделирования с уровнем доверительной вероятности 99% на горизонте 10 дней с использованием надбавок для учета специфического риска, связанного с изменениями цен отдельных инструментов, не обусловленными изменением общей рыночной ситуации.

Таблица 16: Величина рыночного риска торговой книги²² Группы

Вид риска	Величина риска (млрд. руб.)		Величина риска (% от капитала)	
	01.01.2016	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2015
Рыночный риск	96.4	47.6	3.60%	2.11%
по портфелю долговых ценных бумаг	85.0	46.7	3.17%	2.07%
фондовый риск	0.3	1.0	0.01%	0.04%
валютный риск	11.7	2.8	0.44%	0.12%
товарный риск	0.2	0.0	0.01%	0.00%
эффект диверсификации вложений	-0.2	-3.0	0.02%	-0.13%

²² Рассчитывается по совокупной позиции Банка в финансовых инструментах, включая позицию банковской книги, а также по совокупной открытой валютной позиции Банка.

Увеличение величины рыночного риска на 1 января 2016 года по сравнению с 1 января 2015 года вызвано повышением волатильности, обусловленным сдвигом исторического окна, используемого для построения возможных сценариев изменения цен инструментов в портфеле. Согласно методике оценки величины рыночного риска, при построении таких сценариев используется историческое окно, соответствующее двухлетнему периоду, предшествующему дате расчета. Кроме того, увеличение рыночного риска объясняется также расширением набора финансовых инструментов, покрываемых в рамках расчета VaR.

7 ПРОЦЕНТНЫЙ И ВАЛЮТНЫЙ РИСКИ БАНКОВСКОЙ КНИГИ

Процентный и валютный риски банковской книги – риски возникновения финансовых потерь по неторговым требованиям и обязательствам вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, курсов иностранных валют и цен драгоценных металлов.

Группа принимает на себя процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск банковской книги включает:

- риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при параллельном сдвиге, изменении наклона и формы кривой доходности;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (сроком пересмотра процентных ставок);
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Группа также подвержена рыночному валютному риску банковской книги вследствие наличия открытых валютных позиций (ОВП). Главными источниками ОВП банковской книги являются:

- операции кредитования и привлечения в иностранных валютах;
- доходы, полученные в иностранных валютах.

Политика управления

Задача управления процентным и валютным рисками банковской книги состоит в ограничении негативного влияния процентного и валютного рисков банковской книги на деятельность Группы и участников Группы.

Целями управления процентным и валютным рисками являются:

- минимизация потенциальных потерь от колебаний процентных ставок и валютных курсов при выбранном на уровне Группы и участников Группы риска в отношении каждой из валют²³;
- стабилизация процентной маржи вне зависимости от рыночных условий;
- соответствие требованиям регуляторов;
- оптимизация соотношения риска и доходности.

Распределение полномочий и ответственности

На уровне Группы полномочия по управлению процентным и валютным рисками банковской книги разделены между следующими участниками процесса:

Участники процесса	Задачи
Наблюдательный совет Банка	Утверждает аппетит к риску (АкР) в части процентного и валютного рисков, рассматривает случаи нарушений лимитов АкР

²³ В 2015 году в целях управления процентным риском на уровне ПАО Сбербанк были утверждены различные стратегии управления для основных валют, исходя из возможностей и стоимости хеджирования и диверсификации риска в данных валютах.

Правление Банка	Утверждает Политику по управлению процентным и валютным рисками банковской книги и положения о коллегиальных рабочих органах (КУАП, КРГ), ответственных за управление процентным и валютным рисками банковской книги.
Комитет по рискам Группы	Одобрывает Аппетит к риску (АкР) в части процентного и валютного рисков, рассматривает случаи нарушений лимитов АкР и утверждает меры по устранению нарушений этих лимитов
Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)	Осуществляет общий контроль и надзор за управлением процентным и валютным рисками банковской книги и принимает решения по следующим вопросам: ■ утверждает систему и принципы определения лимитов процентного и валютного рисков банковской книги и значения лимитов; ■ рассматривает случаи нарушения лимитов по процентному и валютному рискам банковской книги и утверждает меры по устранению нарушений этих лимитов; ■ утверждает целевую процентную и валютную позицию банковской книги; ■ утверждает параметры сделок хеджирования; ■ утверждает внутренние нормативные документы по управлению процентным и валютным рисками банковской книги. В целях обеспечения эффективного контроля и надзора за управлением процентным и валютным рисками банковской книги Казначейство регулярно предоставляет КУАП отчетность по управлению процентным и валютным рисками банковской книги.
Казначейство	Осуществляет оперативное и стратегическое управление процентным и валютным рисками банковской книги. К полномочиям Казначейства относятся: ■ оценка процентного и валютного рисков, стресс-тестирование, расчет экономического капитала на покрытие рисков; ■ разработка, анализ и представление на регулярной основе предложений по стратегии и целевой процентной и валютной позиции по банковской книге; ■ оперативное и стратегическое управление процентной и валютной позицией банковской книги; ■ разработка системы и принципов определения лимитов процентного и валютного рисков банковской книги; ■ разработка шаблонов отчетности и регулярное представление отчетности о процентном и валютном рисках банковской книги, мониторинг использования лимитов.
Департамент рисков CIB	Осуществляет регулярный независимый контроль за соблюдением установленных лимитов по процентному и валютному рискам банковской книги, эскалацию нарушений лимитов на КУАП и КРГ
Управление валидации	Осуществляет независимый регулярный контроль за риском моделей по процентному и валютному рискам банковской книги, в том числе осуществляет валидацию (проверку) моделей процентного и валютного рисков, контроль за доработкой

	моделей, выносит результаты валидации моделей на рассмотрение КРГ
Подразделение глобальных рынков (ЦОГР)	Осуществляет рыночные операции, согласно ордерам, предоставляемым Казначейством
Служба внутреннего аудита (СВА)	Осуществляет оценку эффективности системы управления процентным и валютным рисками банковской книги, в т.ч. проверку методологии оценки процентного и валютного рисков банковской книги и процедур управления процентным и валютным риском банковской книги, установленной внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.), и полноты применения указанных документов.

Методология оценки

Для оценки процентного и валютного рисков банковской книги в Группе преимущественно используются следующие метрики:

- **процентный гэп** отражает общую структуру сроков изменения процентных ставок для всех балансовых и внебалансовых статей с разбивкой номинального объема активов и пассивов по заранее установленным временным интервалам исходя из периодов изменения процентных ставок с учетом поведения клиентов или согласно контрактным условиям;
- **чувствительность ЧПД** позволяет количественно оценить возможное влияние изменения процентных ставок на чистый процентный доход;
- **регуляторная ОВП** отражает структуру открытых позиций в разрезе отдельных валют по Группе и участникам Группы, которая рассчитывается в соответствии с требованиями Банка России;
- **чувствительность к валютному риску** (валютная переоценка) позволяет количественно оценить возможное влияние изменения валютных курсов на прибыль до налогообложения Группы и участников Группы;
- **экономический капитал**, необходимый для покрытия возможного негативного влияния на капитал в стресс-сценарии процентных ставок и валютных курсов.

В целях улучшения качества и точности моделей оценки процентного и валютного рисков Группа использует модели поведенческих корректировок для учета влияния поведения клиентов на потоки денежных средств, в том числе в зависимости от динамики процентных ставок и валютных курсов.

Стресс-тестирование процентного и валютного рисков банковской книги

Группа осуществляет мониторинг процентной и валютной позиции и рисков как в предположениях, соответствующих текущей деятельности, так и с использованием стресс-тестирования по возможным сценариям. Стресс-тестирование проводится регулярно с целью анализа вероятного воздействия изменений во внешней рыночной конъюнктуре и изменений, связанных с развитием бизнеса на процентную и валютную позицию, на соответствие текущих уровней риска установленному аппетиту к риску.

В рамках системы управления рисками Группы осуществляются следующие виды стресс-тестирования процентного и валютного рисков:

- интегрированное стресс-тестирование – регулярное общегрупповое стресс-тестирование, которое охватывает все виды риска Группы и участников Группы;
- регулярное стресс-тестирование по процентному и валютному рискам на основе стресс-сценариев, разработанных Казначейством для оценки величины потенциальных потерь Банка по процентному и валютному рискам банковской книги;

- стресс-тестирование по предписанию регулирующих органов.

Отчетность по результатам стресс-тестирования процентного и валютного рисков банковской книги входит в состав отчетов на коллегиальные исполнительные органы управления Группы (КУАП и КРГ) и участников Группы, а также является частью регулярной управленческой отчетности.

Мониторинг

В рамках мониторинга процентного и валютного рисков осуществляется постоянный (со стороны Казначейства) и с регулярной периодичностью (со стороны КУАП и ДР СІВ) анализ текущей процентной и валютной позиции и соответствующих рисков банковской книги, контроль соблюдения лимитов по процентному и валютному рискам, а также сравнение их с процентной и валютной позицией и соответствующими количественными показателями процентного и валютного рисков за предыдущий период с учетом принятых ранее решений и мер.

Анализ подверженности процентному риску банковской книги

Для оценки процентного риска используется стандартизированный шок в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Прогнозирование возможных изменений процентных ставок выполняется отдельно по рублевой позиции и агрегировано по валютной позиции. Шок процентных ставок рассчитывается как 1% и 99% квантили распределения изменения среднегодовой процентной ставки, полученного при помощи метода исторических симуляций по данным не менее чем за последние 5 лет. В качестве базовой ставки для оценки шока процентных ставок в рублях используется индикативная ставка по рублевым процентным свопам сроком на 1 год (RUB IRS 1Y), для оценки шока в евро используется ставка EURIBOR 3M, а для оценки шока в остальных валютах используется ставка LIBOR 3M.

Количественные данные по процентному риску Группы приведены в консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 31 декабря 2015 года.

Начиная с отчета за 2014 год, Банк готовит отчет по позициям с учетом поведения клиентов. В 2013-2014 годах Казначейство Банка разработало модели поведения клиентов по кредитам и срочным депозитам физических и юридических для целей управления процентным риском по неторговым позициям, позволяющие оценить ожидаемое досрочное погашение кредитов, а также досрочный отзыв или пополнение депозитов, и учесть его при расчете метрик процентного риска, что позволяет точнее оценить влияние на прибыль до налогообложения роста или падения процентных ставок.

Анализ подверженности валютному риску

Валютный риск возникает вследствие изменения курсов иностранных валют. Группа подвержена валютному риску вследствие наличия открытых позиций.

В рамках управления валютным риском установлены сублимиты открытой валютной позиции для территориальных банков. Кроме этого действует система лимитов и ограничений на проведение конверсионных операций, включающая в себя лимиты открытой позиции в иностранной валюте, лимиты на операции на внутреннем и внешнем рынках.

Казначейство Банка консолидирует совокупную открытую валютную позицию Группы и принимает меры к сохранению размера открытой валютной позиции Группы на минимальном уровне. В качестве основных инструментов управления валютными рисками Группа использует операции «спот».

8 РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Под риском ликвидности понимаются три типа риска:

Риск	Определение
Риск нормативной ликвидности	Нарушение ограничений в части обязательных нормативов ликвидности Банка России и других регулятивных требований и ограничений в части управления риском ликвидности, а также нормативов ликвидности, установленных в странах присутствия участников Группы.
Риск физической ликвидности	Неспособность участников Группы исполнять свои обязательства перед контрагентом в какой-либо валюте из-за физического недостатка средств (невозможность проведения платежа, выдачи кредита и т.д.).
Риск структурной ликвидности (риск концентрации)	Возможность значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы Группы от одного / нескольких клиентов или источников финансирования в определенной валюте или на определенном сроке.

Политика управления

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Группы и отдельных ее участников безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России и других регулятивных требований и ограничений в части управления риском ликвидности, а также нормативов ликвидности, установленных в странах присутствия организаций Группы, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Задачами управления риском ликвидности Группы являются:

- обеспечение выполнения всех нормативных требований регуляторов в сфере управления и контроля риска ликвидности;
- обеспечение стабильной структуры фондирования, диверсифицированной по типам контрагентов, инструментам, срокам до погашения и валютам;
- обеспечение способности Группы фонтировать рост активов;
- создание у каждого участника Группы системы оперативного и адекватного реагирования, направленной на предотвращение возникновения и/или устранение дефицита/избытка ликвидности в каждой из валют, в которых осуществляются операции;
- своевременное предоставление руководству Группы и участникам Группы полной и достоверной информации, необходимой для принятия управленческих решений в сфере управления риском ликвидности;
- сохранение деловой репутации как Группы в целом, так и каждого из ее участников;
- оптимизация структуры активов и пассивов для достижения максимально возможной доходности при поддержании достаточного уровня ликвидности.

Распределение полномочий и ответственности

На уровне Группы полномочия по управлению риском ликвидности разделены между следующими участниками процесса:

Участники процесса	Задачи
Наблюдательный совет Банка	В рамках своих полномочий осуществляет принятие решений, направленных на реализацию мероприятий по поддержанию ликвидности Утверждает аппетит к риску (АкР) в части риска ликвидности; рассматривает случаи нарушений лимитов АкР
Правление Банка	Утверждает Политику по управлению ликвидностью, Бизнес-план и План фондирования Группы; утверждает положения о коллегиальных рабочих органах (КУАП, КРГ), ответственных за управление риском ликвидности
Комитет по рискам Группы	Одобрывает Аппетит к риску (АкР) в части риска ликвидности; рассматривает случаи нарушений лимитов АкР Одобрывает и представляет для утверждения Правлением Политику управления риском ликвидности Группы
Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)	Осуществляет общий контроль и надзор за управлением риском ликвидности; принимает решения по управлению риском ликвидности в рамках своих полномочий; устанавливает и каскадирует лимиты, ограничивающие уровень риска ликвидности по Группе и участникам Группы с учетом ограничений, утвержденных аппетитом к риску Группы и ПАО Сбербанк
Казначейство Банка	Осуществляет оперативное и стратегическое управление риском ликвидности в рамках своих полномочий. К полномочиям Казначейства относятся: • определение и реализация политики Группы и Банка в области управления риском ликвидности; • оценка и стресс-тестирование риска ликвидности; • разработка стандартов Группы по управлению риском ликвидности; • разработка и координация реализации Плана фондирования Группы; • определение лимитов фондирования участников Группы со стороны Банка и полномочия по принятию решения о предоставлении финансирования участникам Группы
Блок «Риски»	Осуществляет регулярный независимый контроль за соблюдением установленных лимитов ликвидности, валидацию моделей ликвидности и эскалацию нарушений лимитов на КУАП и КРГ
Подразделение глобальных рынков (ЦОГР)	Осуществляет рыночные операции согласно ордерам, предоставляемым Казначейством.
Служба внутреннего аудита (СВА)	Осуществляет оценку эффективности системы управления риском ликвидности, в т.ч. проверку методологии оценки риска ликвидности и процедур управления риском ликвидности, установленной внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.), и полноты применения указанных документов

Подразделения, ответственные за управление ликвидностью, представляют на заседание КУАП предложения по устранению выявленных службой внутреннего аудита нарушений и совершенствованию системы контроля за процедурами, которые были нарушены.

Методология оценки

Оценка риска ликвидности осуществляется преимущественно посредством:

- **Расчета риск-метрик** с целью контроля и измерения риска ликвидности. Рассчитываются как метрики, соответствующие требованиям локальных регуляторов, так и контролируемые на уровне Группы и отдельных участников Группы;
- **Прогнозирования баланса (подход «сверху-вниз»)**, позволяющего рассчитать профиль ликвидности на будущие периоды с использованием упрощенной группировки основных статей баланса. Данный подход используется в процессе бизнес-планирования, а также в ходе разработки Планов фондирования;
- **Прогнозирования баланса (подход «снизу-вверх»)**, позволяющего рассчитать профиль ликвидности на будущие периоды²⁴ на основе детального прогноза баланса в разрезе продуктов с учетом поведенческих корректировок. Данный подход используется в процессе оперативного управления риском ликвидности.
- **Сценарного анализа и стресс-тестирования** с целью определения потенциального дефицита ликвидности и объема необходимого буфера ликвидности для покрытия дефицита ликвидности при воздействии различных факторов риска, в том числе при реализации стресс-сценария.

В целях улучшения качества результата оценки риска ликвидности Группа осуществляет разработку и внедрение моделей поведенческих корректировок для учета влияния поведения клиентов на потоки денежных средств.

Инструменты управления

Управление риском ликвидности внутри организаций – участников Группы осуществляется самостоятельно каждым участником Группы на основе единых стандартов, правил фондирования и размещения ресурсов, ограничений и полномочий, утвержденных решениями коллегиальных органов Банка, с учетом специфики каждого участника Группы и требований локальных регуляторов.

Управление риском ликвидности осуществляется преимущественно посредством следующих инструментов:

- бизнес-планирование и разработка Плана фондирования;
- система лимитов и триггер-лимитов на риск-метрики, ограничивающие риск ликвидности;
- ценообразование продуктов;
- трансфертное ценообразование;
- система мотивации;
- согласование условий новых продуктов;
- согласование крупных сделок;
- поддержание буфера ликвидности;
- разработка плана мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости в условиях кризиса ликвидности.

²⁴ В текущий момент горизонт прогнозирования составляет 3 месяца.

Предоставление информации

Информация о показателях ликвидности каждого участника Группы полностью и своевременно предоставляется руководству участника Группы и руководству Банка для формирования общего понимания и обоснования принятия решений по вопросам, касающимся управления ликвидностью.

Информация о состоянии ликвидности участника Группы является частью информационной системы по управлению деятельностью участника Группы. Состав, форматы и сроки формирования отчетов соответствует потребностям внутреннего управления рисками участника Группы, а также требованиям Банка и локального регулятора по агрегации данных по риску ликвидности.

Публичное раскрытие информации о состоянии ликвидности Группы / участников Группы осуществляется в объемах и порядке, установленном применимым законодательством, а также в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Раскрываемая информация соответствует действующим актуальным в Группе подходам по управлению риском ликвидности.

Количественные данные по риску ликвидности Группы приведены в консолидированной финансовой отчетности по МСФО на 31 декабря 2015 года, размещенной в сети Интернет на общедоступном сайте ПАО Сбербанк www.sberbank.com.

9 ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Под операционным риском понимается риск возникновения у Группы потерь в результате недостатков во внутренних процессах, функционировании информационных систем, несанкционированных / противоправных действий или ошибок сотрудников, а также вследствие внешних событий.

Политика управления

Целью управления операционным риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими участникам Группы, является предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями), измерение величины операционного риска для расчета необходимого регуляторного и экономического капитала, а также создания адекватной системы внутреннего контроля.

Цели управления операционным риском Группы достигаются в рамках системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- оперативное получение объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- выявление и анализ операционного риска, возникающего у участников Группы и Группы в целом в процессе деятельности;
- количественная и качественная оценка (измерение) операционного риска;
- выработка мер, направленных на снижение и предотвращение операционного риска участников Группы и Группы в целом (минимизацию риска) или передачу риска третьим лицам (страхование);
- определение приемлемого уровня конкретных видов операционных рисков в рамках утвержденного Аппетита к риску и экономической целесообразности затрат на их оценку, анализ, мониторинг и построение механизмов контроля;
- совершенствование системы внутреннего контроля за операционными рисками;
- создание культуры операционного контроля на всех уровнях управления Группы.

Выделяются следующие категории операционного риска:

- внутреннее мошенничество;
- внешнее мошенничество;
- инциденты в области кадровой политики и безопасности труда;
- инциденты в области деловой практики;
- ущерб, нанесенный материальным активам;
- перебои в деятельности и системные сбои;
- инциденты в области управления процессами.

На уровне Группы выделяются следующие основные факторы / события, способные усилить влияние и масштабы проявления операционного риска:

- изменение законодательства и/или требований регулирующих органов;
- расширение масштабов деятельности и/или увеличение объемов операций;
- усложнение финансовых инструментов и стратегий и/или освоение новых продуктов и технологий;
- усложнение систем технологической поддержки операций, внедрение сложных систем обработки данных.

Разработаны процедуры идентификации и дальнейшей оценки операционного риска. Методами идентификации являются:

- Ежедневный анализ данных о реализованных событиях операционного риска и понесенном ущербе;
- Ежеквартальный анализ сведений, предоставляемых структурными подразделениями в ходе самооценки по операционным рискам, а также по результатам сценарного анализа по операционным рискам;
- Анализ бизнес-процессов (риск-аудит) с целью выявления причин и предпосылок, вследствие которых Банку причинен или может быть причинен ущерб; анализ эффективности, действенности и достаточности систем предотвращения и контроля; выработка мер, направленных на контроль и/или снижение операционного риска. Осуществляется на регулярной основе;
- Регулярный анализ действующих внутренних нормативных документов.

Распределение полномочий и ответственности

Управление операционным риском предполагает осуществление идентификации, оценки, мониторинга, контроля и/или снижения операционного риска на постоянной основе. Разделение сфер ответственности в процессе управления операционным риском основано на принципе «3-х линий защиты»:

Роль	Участник процесса	Функции
Управление бизнесом и поддержка бизнеса	Руководители структурных подразделений, уполномоченные сотрудники подразделений, ответственные за идентификацию и оценку операционных рисков	Обнаружение инцидентов операционного риска и информирование подразделения рисков; Выявление и анализ причин и обстоятельств реализации инцидентов операционного риска, разработка и реализация мер по управлению и минимизации операционного риска; Проведение самооценки по операционным рискам (в том числе идентификация и оценка текущих и потенциальных рисков и механизмов контроля), участие в процессе сценарного анализа по операционным рискам; Управление операционными рисками возглавляемых подразделений или направлений деятельности, координация и контроль внедрения мер по минимизации операционных рисков.

Роль	Участник процесса	Функции
Управление риском и контроль уровня операционного риска	Подразделения операционных рисков	Организация и координация процесса управления операционными рисками; Оценка величины операционного риска для расчета капитала и распределение капитала под операционный риск; Организация процесса сбора и обработки данных по инцидентам операционного риска; Разработка и внедрение процедур самооценки по операционным рискам; Разработка и внедрение системы отчетности и информирования руководства об уровне операционного риска; Проведение анализа (риск-аудита) процессов Банка с целью идентификации и оценки операционных рисков, эффективности контрольных процедур и разработки совместно с подразделениями рекомендаций по совершенствованию процессов, мер по минимизации рисков и механизмов контроля; Контроль за внедрением утвержденных мер и рекомендаций по минимизации операционного риска.
	Комитет по рискам Группы	Утверждение регламентов управления операционным риском; Одобрение и представление для утверждения Правления Банка Политики управления операционными рисками; Утверждение мер по минимизации операционных рисков; Одобрение уровня аппетита к операционному риску и контроль за его исполнением; Утверждение результатов расчета капитала под операционный риск
	Правление Банка	Определение, рассмотрение и утверждение Политики управления операционными рисками; Контроль работы по управлению операционными рисками, либо делегирование указанных полномочий соответствующему коллегиальному органу.
Независимый контроль	Служба внутреннего аудита	Осуществляет оценку эффективности системы управления операционным риском, в т.ч. проверку методологии оценки операционного риска и процедур управления операционным риском, установленной внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.), и полноты применения указанных документов.

Процесс управления операционным риском в Банке и участниках Группы включает следующие основные этапы:

- Идентификация операционного риска (выявление и определение причин, предпосылок и обстоятельств реализации операционного риска).
- Оценка операционного риска (анализ информации, полученной в результате идентификации операционного риска, и определение вероятности наступления событий операционного риска, приводящих к потерям; а также размера понесенного и потенциального ущерба).
- Анализ проблемных зон процессов, выработка и принятие решения по оптимизации / изменению процессов в целях снижения уровня операционного риска.
- Мониторинг операционного риска.
- Контроль и/или снижение операционного риска (принятие управленческого решения в отношении выявленного операционного риска, контроль выполнения заявленных мероприятий по снижению уровня операционного риска и устранению проблемных зон в процессах).

Методология оценки

Оценка и прогнозирование уровня операционного риска Группы осуществляется на основе использования статистической информации, объединенной в базу данных о фактах реализованных операционных рисков, как в самой Группе, так и в других организациях в России и в мире.

Регистрация инцидентов операционного риска во внутренней базе данных осуществляется сотрудниками подразделений операционного риска. Обязательной регистрации подлежат инциденты выше заданного порогового значения.

Оценка риска проводится на основе базовых индикаторов (BIA, Basic Indicator Approach) и с использованием продвинутых моделей (AMA, Advanced Measurement Approach).

Мониторинг и отчетность

В Группе осуществляется сбор и регулярный мониторинг со стороны структурных подразделений и подразделений операционных рисков Банка / участника Группы расчетных показателей, характеризующих уровень операционного риска и эффективность механизмов контроля.

Самооценка по операционным рискам – регулярная процедура, проводимая структурными подразделениями Банка / участника Группы с целью идентификации и оценки основных (в том числе потенциальных) операционных рисков и уровня управления операционным риском в подразделениях Банка / участника Группы.

Самооценка по операционным рискам используется в целях выявления существенных рисков и недостатков в системах контроля, оценки качества контрольной среды, включая разработку индикаторов риска / индикаторов контроля для мониторинга риска и выработку мер по минимизации риска. Результаты самооценки используются в качестве входных данных при проведении Сценарного анализа и мониторинга индикаторов риска.

Мониторинг ключевых индикаторов риска и индикаторов контроля – сбор и регулярный мониторинг со стороны структурных подразделений и подразделений операционных рисков Банка или участника Группы расчетных показателей, характеризующих уровень операционного риска и эффективность механизмов контроля.

В целях мониторинга операционного риска Группа использует систему отчетов для руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками. Отчетность по операционному риску формируется, в том числе, в рамках следующих отчетов:

- отчет об инцидентах операционного риска, произошедших за день;

- еженедельный отчет об инцидентах операционного риска, их причинах и реализуемых мерах по минимизации риска;
- ежеквартальный отчет об инцидентах операционного риска, результатах самооценки, сценарного анализа, реализуемых мерах по минимизации риска, результатах расчета капитала под операционный риск;
- прочие отчеты по запросам руководства и коллегиальных органов Группы.

Оценки факторов операционного риска учитываются на протяжении всего процесса стратегического и бизнес планирования.

Сценарный анализ – процесс идентификации и оценки редких и экстремальных событий операционного риска, которые могут иметь значительные последствия для Банка или участника Группы в случае их реализации. Проводится с участием экспертов структурных подразделений Банка или участника Группы. Сценарный анализ позволяет оценить влияние экстремальных случаев реализации операционного риска на деятельность структурных подразделений и подготовленность Банка или участника Группы к операционным рискам, определить адекватность существующих механизмов контроля, выработать меры по минимизации риска и улучшить контрольную среду.

Подверженность риску

Таблица 17: Величина операционного риска Группы ПАО Сбербанк

	01.01.2016	01.01.2015
Величина операционного риска банковской группы, тыс. руб.	225 053 133*	191 153 080
Величина доходов (чистых процентных и непроцентных) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, тыс. руб. ²⁵	1 500 354 218	1 274 353 865

* Будет включен в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Группы после раскрытия информации по годовому отчету, утвержденному собранием акционеров.

²⁵ Алгоритм определения величины доходов (чистых процентных и непроцентных) и величины операционного риска соответствует требованиям Банка России. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных) рассчитана как среднее соответствующих данных из формы отчетности 0409803 «Консолидированный отчет о финансовых результатах» для отчетной даты 01.01.16 – на 01.01.2016, 01.01.2015, 01.01.2014.

10 РИСК ПОТЕРЬ ИЗ-ЗА ИЗМЕНЕНИЯ СТОИМОСТИ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА

Риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости имущества, находящегося в собственности Банка (например, собственные здания или здания, полученные в рамках судебного процесса по процедуре банкротства).

Политика управления

В рамках управления риском решаются следующие задачи:

- своевременная идентификация существующих и потенциальных факторов риска, их оценка на основе анализа информации, полученной в результате выявления риска;
- реализация системного подхода к управлению риском потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества в рамках деятельности по управлению недвижимостью, с учётом непрофильного для Банка характера данной деятельности, посредством развития методологии и создания комплекса инструментов оценки и управления данным риском;
- учёт лучших практик, результатов бенчмаркинга при управлении недвижимым имуществом в финансовых организациях;
- мониторинг проблемных зон с целью выявления событий, способствующих изменению степени подверженности деятельности Банка риску, и оптимизация соответствующих процессов.

В целях поддержки принятия решений и своевременного реагирования на изменения уровня риска в Группе разрабатывается своевременная и стандартизированная отчетность о фактах реализации потерь (убытков), связанных с реализацией риска, текущем уровне риска, уровне управления риском, текущем статусе мероприятий по минимизации риска.

Методология оценки

Ключевой риск-метрикой, характеризующей уровень риска потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества, является экономический капитал. Основой целью расчета экономического капитала является оценка потенциального объема неожиданных потерь в случае реализации риска для определения надлежащего уровня доступных финансовых ресурсов Банка, обеспечивающих их покрытие с заданным уровнем надежности (доверительной вероятностью) на горизонте в 1 год. Вес данного вида риска в общей структуре экономического капитала Банка остается стабильно низким.

11 ПРАВОВОЙ РИСК

Правовой риск – возможность возникновения у банка финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможность снижения планируемых доходов в результате:

- несоответствия внутренних нормативных документов, организационно-распорядительных документов Банка / участника Группы требованиям законодательства, нормативно-правовых актов и правоприменительной практике;
- неприятия во внимание (игнорирования) судебной и правоприменительной практики;
- несовершенства правовой системы (противоречивости законодательства, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка / участника Группы);
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильных юридических консультаций или неверного составления внутренних документов Банка / участников Группы, договоров).

Основными факторами/событиями, способными усилить влияние и масштабы проявления правового риска являются:

- изменение законодательства, требований регулирующих органов, судебной и правоприменительной практики;
- противоречивость судебной и правоприменительной практики, а также нормативные коллизии;
- усложнение финансовых инструментов и стратегий и/или освоение новых продуктов и технологий.

Политика управления

Целью управления правовым риском является обеспечение соответствия деятельности и продуктов Банк / участников Группы требованиям законодательства и правоприменительной практики.

В целях поддержки принятия решений и своевременного реагирования на изменения уровня правового риска в Группе формируется своевременная и стандартизированная отчетность о фактах реализации потерь (убытков), связанных с реализацией правового риска, текущем уровне правового риска, уровне управления правовым риском, текущем статусе мероприятий по минимизации правового риска.

Уровень правового риска сравнивается с данными за предыдущие отчетные периоды; при наличии существенных отклонений анализируются причины резкого роста или снижения соответствующего показателя, при необходимости готовятся предложения по изменению банковских процессов.

В 2015 году утверждены политики управления правовым риском в участниках Группы. С начала 2015 года участниками Группы формируется и направляется на ежеквартальной основе в Правовой департамент Банка отчетность о правовых рисках и инцидентах правового риска для проведения анализа событий правового риска в участниках Группы, а также на уровне Группы в целом.

12 НАЛОГОВЫЙ РИСК

Налоговый риск – неопределенность относительно достижения бизнес-цели в результате воздействия факторов, связанных с процессом налогообложения, которая может проявиться в виде финансовых потерь или иных негативных последствий.

Политика управления

Целью Группы в области управления налоговым риском является ограничение негативных последствий его реализации (фискальных, репутационных, финансовых и иных) и обеспечение достижения всеми участниками Группы стоящих перед ними бизнес-целей с учетом требований налогового законодательства.

В Банке создана и успешно функционирует многоуровневая система управления налоговым риском, включающая в себя в том числе:

- *Налоговое сопровождение бизнеса* по принципу «от начала до конца» (от предварительной налоговой экспертизы предполагаемых условий сделки до защиты интересов Банка в налоговых органах и суде);
- *Реализация внутренних контрольных процедур* с целью оперативного выявления и устранения фактов некорректного применения норм / исполнения требований законодательства о налогах и сборах;
- *Выявление и устранение внутренних источников налоговой неэффективности*, опосредовано влияющих на уровень налоговой нагрузки и, как следствие, на достижение Банком поставленных бизнес-задач: работа с первичными документами, автоматизация налоговых процессов, синхронизация темпов развития налоговой функции и бизнеса Банка;
- *Постоянный мониторинг законодательных инициатив*, а также взаимодействие с контролирующими, регулирующими и законодательными органами по вопросам разработки и применения законодательства о налогах и сборах.

Эффективность данной системы подтверждается результатами проведенной в течение 2014-2015 выездной налоговой проверки ПАО Сбербанк за 2011-2012 годы – сумма доначислений не превышает 0.1% (0.00003%) от общей суммы уплаченных налогов и платежей за соответствующие периоды.

Начиная с 2014 года внедренные в Банке единые подходы к оценке и управлению налоговым риском распространяются на участников Группы. При этом управление налоговым риском осуществляется самостоятельно каждым участником Группы в рамках закрепленных за ним функций и полномочий на основе единых требований и процедур с учетом специфики его деятельности и требований локальных регуляторов.

По итогам 2014-2015 годов текущий уровень налоговых рисков в Банке и Группе находится в пределах уровня, при котором выполняются прямые требования налогового законодательства и сохраняется налоговая репутация каждого участника Группы.

По состоянию на 01 января 2016 общегрупповые процессы управления налоговым риском внедрены во всех дочерних банках и в трети некредитных организаций, включенных в периметр системы. В 2016 году работа по формированию единой системы управления налоговым риском банковской группы продолжится.

13 КОМПЛАЕНС-РИСК

Под комплаенс-риском понимается риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком или другим участником Группы в результате несоблюдения ими законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса.

Политика управления

Основными направлениями деятельности Банка и участников Группы в области управления комплаенс-риском являются:

- предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников Банка и участников Группы;
- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления Банком и участниками Группы своей деятельности;
- противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков;
- обеспечение рыночного поведения и справедливой конкуренции при совершении операций на финансовых рынках, предотвращение недобросовестных практик на финансовых рынках (использование инсайдерской информации, манипулирование ценами и другие);
- соблюдение экономических санкций и ограничений, установленных Российской Федерацией, а также международными организациями и отдельными государствами;
- обеспечение прав клиентов, включая инвестиционную деятельность.

В развитие указанных направлений в Банке разработаны и утверждены внутренние нормативные документы и внедрены контрольные процедуры. Комплаенс-контроль организуется на системной основе с вовлечением всех работников Банка и участников Группы и осуществляется непрерывно.

Ключевые события в области управления комплаенс-риском в 2015 году:

- разработан и утвержден Кодекс корпоративной этики Группы ПАО Сбербанк;
- создан Центр комплаенс в г. Санкт-Петербург для осуществления мониторинга операций по всей системе Сбербанка в России;
- поэтапный ввод в промышленную эксплуатацию целевой системы (Oracle FCCM) выявления контролируемых операций – завершился первый этап: операции обязательного контроля;
- разработаны и запущены мультимедийные курсы для обучения по вопросам управления конфликтом интересов, противодействия коррупции и контроля режима экономических санкций;
- внедрен процесс мониторинга изменений законодательства в юрисдикциях ведения бизнеса на финансовых рынках;
- внедрены контрольные процедуры с целью соблюдения правил заключения и исполнения деривативных сделок на внебиржевом рынке.

14 РЕГУЛЯТОРНЫЙ РИСК

Регуляторный риск – риск для Банка и Группы, возникающий в случае, если предполагается принятие нормативного акта, регулирующего действия, операции или деятельность Банка и Группы, который несет негативные финансовые или иные последствия для Группы.

Политика управления

Для выстраивания эффективного процесса управления регуляторным риском в Банке приняты внутренние нормативные документы, регламентирующие данный процесс, обеспечивается минимизация регуляторного риска по ключевым для Банка проектам нормативных актов.

Процесс управления регуляторным риском в Банке и участнике Группы включает следующие основные этапы:

- выявление (идентификация) регуляторного риска (выявление возможных изменений действующего регулирования, влекущих для Банка, участников Группы негативные последствия);
- оценка регуляторного риска (определение негативных последствий от реализации риска с учетом вероятности наступления события);
- формирование отношения к риску и определение мер по минимизации регуляторного риска (подготовка консолидированной позиции Банка, поправок, обоснований и подготовка к реализации иных мер);
- применение мер по управлению риском (доведение консолидированной позиции Банка до органов государственной власти и профессионального сообщества);
- мониторинг и контроль процесса управления регуляторным риском (анализ потенциальных и реализованных рисков в целях уточнения перечня мер, применяемых для минимизации риска, предупреждение, снижение и минимизация регуляторного риска).

В рамках процесса управления регуляторным риском в Банке регламентирована деятельность должностных лиц и подразделений по предупреждению и снижению вероятности возникновения регуляторного риска. Организован процесс внутреннего взаимодействия при подготовке предложений по созданию комфортной правовой среды для ведения бизнеса, а также по минимизации последствий выявленного регуляторного риска.

В Банке действует коллегиальный совещательный орган – рабочая группа по совершенствованию законодательного регулирования и созданию благоприятной правовой среды для обеспечения реализации стратегии развития. На рабочей группе вырабатывается консолидированная позиция Банка по регуляторным инициативам и законопроектам, несущим регуляторные риски.

В течение 2015 года проводилась работа по формированию консолидированной позиции Банка по ключевым направлениям регулирования в соответствии с планом регуляторных инициатив.

15 РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

Риск потери деловой репутации – риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов. Риск потери деловой репутации включает в себя информационный риск – риск наступления события в информационной сфере Банка по каналам средств массовых коммуникаций и в социальных сетях, в результате которого Банку будет нанесен ущерб. Информационные риски рассматриваются как вероятные события во внутренней и во внешней среде Банка, оказывающие негативное влияние не только на безопасность информации о деятельности Банка, но и на ее качества.

Политика управления

В ходе оценки риска потери деловой репутации используются следующие показатели, изменение значений которых может повлечь возникновение риска потери деловой репутации:

- существенное изменение финансового состояния Банка, включая основные балансовые показатели и показатели ОПУ, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка и основных финансовых показателей;
- динамика результатов опросов мнения целевых групп клиентов, сотрудников, общественных организаций и групп граждан, акционеров и инвесторов органов государственной власти и управления и пр.;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- частота сбоев в работе ИТ-систем Банка, приводящих к продолжительной недоступности сервисов Банка для большого числа клиентов;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке и его аффилированных лицах в средствах массовой коммуникации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- выявление фактов противоправных действий в отношении Банка и его клиентов;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц и контрагентов Банка;
- внешние экономические, политические, отраслевые и социальные события и тренды, способные оказать вероятный негативный эффект на деятельность Банка;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

Все сотрудники Банка и участники Группы:

- соблюдают требования действующего законодательства Российской Федерации, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций, установленных кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, принятых в Банке и участниками Группы. Зарубежные участники Группы – в части, не противоречащей локальному законодательству;
- обеспечивают организационное и техническое выполнение процедур управления риском потери деловой репутации в соответствии с компетенцией подразделения;
- взаимодействуют с Управлением по связям с общественностью и СМИ Департамента маркетинга и коммуникаций и Отделом по работе с инвесторами по вопросам реализации процедур и соблюдению требований по управлению риском потери деловой репутации.

16 СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

Группа «стратегический риск» включает в себя следующие существенные виды рисков:

Риск	Определение
Стратегический риск	Риск возникновения у Группы потерь в перспективе более 1 года в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития. Ошибки могут выражаться в недостаточном учете возможных опасностей для деятельности Группы, неправильном определении перспективных направлений деятельности, где Группа может достичь конкурентного преимущества, обеспечении в неполном объеме ресурсов и управленческих решений, которые должны обеспечить достижение стратегических целей.
Бизнес-риск	Риск возникновения у Группы потерь в перспективе до 1 года, связанных с изменениями внешней среды, включая изменение доходности Группы в связи, например, с падением объема продаж, повышением уровня операционных расходов.

Политика управления

В ноябре 2013 года была утверждена Стратегия развития Сбербанка на период до 2018 года. При ее разработке были проанализированы возможные сценарии развития макроэкономической ситуации и разработаны несколько сценариев развития российской экономики и определены условия перехода между ними. Дополнительно в сентябре 2015 года на стратегической сессии Правления было проанализировано влияние изменений макроэкономической ситуации на прогнозы выполнения стратегии Сбербанка.

Ориентиры Стратегии развития основаны на глубоком исследовании социально-экономических и технологических тенденций в России и мире, анализе привлекательности отдельных направлений бизнеса и оценке соответствия внутренних процессов и систем Банка мировому уровню.

Операционализация целей Стратегии развития, анализ «гэпов» между текущим и целевым состоянием, внедрение инициатив, связанных с их устранением, а также уточнение задач на краткосрочную перспективу происходит в каждом цикле бизнес-планирования, реализованном на основе трехлетнего скользящего планирования с ежегодной актуализацией. При разработке бизнес-плана особое внимание уделяется анализу хода реализации Стратегии развития, обеспечению достижения стратегических целей Группы.

Несмотря на то, что текущие прогнозы развития российской экономики и банковского сектора существенно ухудшились по сравнению со сценарием, который рассматривался при разработке Стратегии, фундаментальные мировые технологические тренды и ожидания в отношении предпочтений клиентов не претерпели существенных изменений. Это означает, что основные качественные преобразования, зафиксированные в Стратегии Сбербанка, сохраняют свою актуальность и не требуют пересмотра.

В текущих экономических условиях Банк выделяет следующие основные факторы, способные повлиять на реализацию Стратегии:

Факторы	Возможное влияние	Возможные решения
Состояние глобальной экономики и геополитические риски	Финансовый результат Группы может отличаться от стратегических планов	- Актуализация прогнозов развития экономики и банковских рынков и условий перехода между сценариями - Уточнение инициатив по устранению «гэпов» между текущей ситуацией и целями стратегии

Факторы	Возможное влияние	Возможные решения
Замедление ключевых банковских рынков и снижение качества активов на банковских рынках	- Снижение эффективности бизнеса Группы - Рост «плохих» долгов Группы, снижение рентабельности	развития
		Рекалендаризация ряда инициатив с учетом необходимости решения в кризисный период наиболее актуальных задач по обеспечению деятельности Группы (управление рисками, работа с проблемными активами, развитие Big data)

Несмотря на сложные внешние условия, основные качественные ключевые показатели эффективности, определенные в Стратегии развития, выполняются. Реализация Стратегии развития поддерживается выстроенными процессами стратегического и бизнес-планирования, управления проектной деятельностью, а также опирающейся на них системой управления эффективностью деятельности руководителей.

Банк продолжает считать актуальным набор ключевых программ и проектов, реализуемых в рамках достижения целей Стратегии развития. В новых экономических условиях Сбербанк видит для себя дополнительные возможности для успешной реализации Стратегии через усиление технологической составляющей ряда ключевых инициатив:

- укрепления позиций на российском рынке, повышения уровня доверия и лояльности клиентов (через знание о клиентах и обратную связь);
- более высоких темпов реформирования системы продаж при меньших рисках, связанных с масштабированием преобразований (индивидуальное ценообразование);
- сохранения потенциала для реализации стратегических проектов развития благодаря сохранению стабильно более высокой прибыльности относительно российского банковского рынка;
- укрепления технологического лидерства и повышения надежности и доступности услуг для клиентов за счет ускорения вывода на рынок новых продуктов, системного внедрения технологий в области «Супермассивов данных» («Big data»);
- радикального повышения уровня операционной эффективности на каждом участке работы за счет более эффективного управления затратами, соотношением риска и доходности, снижения уровня операционного риска;
- дальнейшей модернизации систем управления Группы, качественного улучшения системы управления сервисами, процессами и проектами на основе клиентоцентричного подхода и обеспечения кроссфункционального взаимодействия;
- создания единой комплексной системы управленческой информации, позволяющей выявлять и прогнозировать появление гэпов и «узких мест» для обеспечения превентивного реагирования на возможности и угрозы;
- развития и обучения команды: формирования новых навыков, развития компетенций, внедрения новой корпоративной культуры.

Группа и участники Группы на регулярной основе проводят оценку результатов реализации Стратегии развития и выполнения контрольных показателей бизнес-плана. Анализ отклонения фактически достигнутых показателей от запланированного уровня, прогноз выполнения стратегии и реализации бизнес-плана с учетом вновь открывшихся обстоятельств являются, в том числе, основой для принятия решений о корректировке Стратегии или бизнес-плана, которые позволяют снизить потенциальный негативный эффект от реализации стратегического риска и бизнес-риска.

17 РИСК МОДЕЛЕЙ

Риск моделей – риск, возникающий из неопределенности (ошибок) результатов моделей (включая модели измерения рисков, модели оценки стоимости ценных бумаг и финансовых инструментов, модели оценки ликвидности), в т.ч. риск изменения параметров моделей по прошествии времени.

Политика управления

Цель оценки уровня риска моделей – обеспечить соответствие всех моделей количественной оценки риска, используемых в рамках Группы, утвержденным требованиям по их качеству, точности прогноза и стабильности.

Организация процесса валидации моделей

В Группе организована процедура валидации моделей, используемых для оценки риска моделей. Цель валидации – оценка текущей эффективности модели по сравнению с ожидаемыми показателями, либо оценка изменения эффективности модели с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Валидацию моделей осуществляет Управление валидации Центрального аппарата Банка.

Валидация модели представляет собой многоступенчатый процесс, охватывающий этап сбора информации/данных, изучение модели, подготовку валидационной выборки, всесторонний анализ модели, завершающийся подготовкой отчета, фиксирующего выявленные слабые зоны модели и рекомендации по их возможному решению.

Выделяют два основных типа валидации модели:

- Первичная валидация осуществляется на этапе согласования новой модели, до внедрения.
- Глубокая валидация – детальный анализ эффективности применения модели за определенный период времени. Глубокая валидация модели проводится не реже 1 раза в год.

Валидация осуществляется в соответствии с утвержденным планом валидации на текущий год. Кроме того, при необходимости может проводиться внеплановая валидация.

В случае неудовлетворительного результата обязательно формулируются рекомендации по устранению недостатков модели с целью повышения качества оценки рисков.

По состоянию на конец 2015 года:

Таблица 18: Результаты валидации моделей

Вид риска	Доработка не требуется	Незначительные замечания	Критичные замечания, требуется доработка
Модели Банка			
Розничные риски	62	21	4
Корпоративные риски	6	8	2
Глобальные рынки	10	2	
Операционные риски	1		
Агрегированные риски	1	7	
Модели дочерних обществ			
Розничные риски	16	14	12
Корпоративные риски		3	5

Распределение полномочий и ответственности

Управление риском моделей распределяется между следующими должностными лицами, подразделениями и комитетами.

Участники процесса	Задачи
Комитет по рискам Группы	Принимает к сведению сводные результаты валидации моделей за отчетный период Принимает риск использования моделей в случаях, когда владельцы моделей и управление валидации едины во мнении, что модель улучшить нельзя, а использовать ее необходимо
Куратор блока «Риски»	Утверждает отчеты о валидации моделей (кроме моделей прогнозирования ликвидности и ALM) Утверждает методики валидации моделей Выносит на КРГ итоги валидации моделей за период
Руководитель блока «Финансы» (CFO)	Утверждает отчеты о валидации моделей прогнозирования ликвидности и ALM Согласует методики валидации моделей прогнозирования ликвидности и ALM
CRO дочерних банков	Утверждает отчеты о валидации моделей в рамках своей компетенции Отчитывается перед КРГ об итогах моделирования и валидации моделей
Управление валидации	Разрабатывает методики валидации моделей Осуществляет плановую и внеплановую валидацию моделей Выносит на КРГ результаты валидации Осуществляет ведение и мониторинг библиотеки моделей Группы Выполняет функцию контроля за доработкой моделей
Служба внутреннего аудита	Осуществляет оценку эффективности системы управления риском моделей, в т.ч. проверку методологии оценки риска моделей и процедур управления риском моделей, установленной внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.), и полноты применения указанных документов

Подразделения, ответственные за управление риском моделей, представляют на заседание КРГ предложения по устранению выявленных Службой внутреннего аудита нарушений и совершенствованию системы контроля за процедурами, которые были нарушены.

18 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В ДОЧЕРНИХ КОМПАНИЯХ

Основные подходы и принципы системы управления рисками в участниках Группы определяются коллегиальными органами Банка – Наблюдательным советом, Правлением, Комитетом Банка по рискам Группы и Комитетом Банка по предоставлению кредитов и инвестиций.

Групповые политики по всем существенным видам риска после утверждения на уровне Банка в обязательном порядке согласовываются и принимаются уполномоченным коллегиальным органом каждого участника Группы. Локальные политики по всем существенным видам риска разрабатываются участниками Группы в строгом соответствии с принципами и подходами, определенными в групповых политиках, и с учетом требований и ограничений локальных регуляторов.

Для обеспечения реализации функции управления на уровне Группы Комитетом Банка по рискам Группы утверждена единая матрица функционально-административного управления рисками участников Группы. Компоненты матрицы разработаны с учетом особенностей участников Группы (международных дочерних банков, банков стран СНГ и иных дочерних и зависимых обществ), а также отражают принципы функционального взаимодействия и принципы контроля, применяемые в Группе в целом.

Полномочия по принятию решений участниками Группы на операции, подверженные рискам, определяются в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Группы, и утверждаются на уровне комитетов Банка.

Все ключевые участники Группы включены в систему интегрированного управления рисками, основными элементами которой являются:

- управление агрегированными рисками с использованием методов управления экономическим капиталом и методов анализа сценариев, в том числе стрессовых;
- определение аппетита к риску, а также удержание уровня рисков участника Группы в пределах утвержденного аппетита к риску;
- использование моделей оценки рисков – для участников Группы модели оценки рисков разрабатываются централизованно специализированным подразделением Банка и их валидация осуществляется также централизованно независимым подразделением;
- система идентификации рисков, обеспечивающая своевременное выявление и точную оценку всех существенных рисков Группы.

19 ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ ОПЛАТЫ ТРУДА

Корпоративная политика оплаты труда, утвержденная Правлением Банка в 2013 году, определяет ключевые принципы, основные элементы системы оплаты труда работников Банка, а также основные подразделения, принимающие участие в управлении системой вознаграждения работников. С 2015 года утверждение Политики в области оплаты труда относится к компетенции Наблюдательного совета. Политика вознаграждения направлена на поддержку стратегии Банка посредством формирования мотивации у работников на достижение стратегических целей развития и путем применения инструментов регулярной оценки эффективности деятельности через систему ключевых показателей эффективности.

Корпоративная политика оплаты труда обеспечивает эффективное управление системой общего вознаграждения, целью которой является привлечение, удержание, мотивация и содействие карьерному росту и профессиональному развитию работников, чья квалификация и результативность способствуют достижению стратегических целей Банка.

Структура оплаты труда включает постоянную и переменную составляющие. Соотношение постоянной и переменной частей в структуре совокупного дохода различается в зависимости от уровня должности и специфики функциональных обязанностей по должности работника или задач его подразделения.

Переменное вознаграждение связано с результатом выполнения ключевых показателей эффективности: индивидуальных и командных, финансовых и нефинансовых. Основными элементами переменной части вознаграждения работников являются ежеквартальные премии и вознаграждение по итогам работы за год. Для отдельных категорий должностей, непосредственно занятых взаимодействием с клиентами, предусмотрено также ежемесячное премирование.

Политика в области оплаты труда в иных участниках Группы в целом строится в соответствии с описанными выше принципами.

Учет факторов рисков в системе вознаграждений

Банк постоянно развивает и совершенствует систему управления эффективностью деятельности с применением ключевых показателей на всех уровнях управления, особенно для сотрудников, чья деятельность непосредственно связана с управлением рисками или принятием рисков. Цели и показатели ключевых сотрудников, ответственных за управление рисками и комплаенс, связаны с развитием качественной и современной системы управления рисками. Деятельность работников этих подразделений оценивается независимо от результатов деятельности бизнес-подразделений.

Банк стремится постоянно развивать и совершенствовать систему вознаграждения с учетом принимаемых рисков. При разработке и внедрении системы вознаграждения, настройке системы коллективных и индивидуальных целей и показателей эффективности Банком отдельное внимание уделяется оценке и учету текущих и перспективных рисков. Оценка показателей данных рисков и цели по предупреждению и минимизации негативных последствий их реализации заложены в комплексную систему оценки деятельности ключевого персонала, принимающего риски и осуществляющего управление выделенными группами риска.

Фонды переменного вознаграждения формируются с учетом эффективности деятельности Банка (либо его подразделений, филиалов), которая рассматривается в контексте уровня принимаемого риска. Размер вознаграждения зависит от достигнутой результативности, в том числе возможно сокращение размеров фондов премирования в случае недостижения на уровне Банка / подразделения установленных планов. Регулярный мониторинг выполнения целей и система регулярной оценки на основе измеримых результатов позволяет более объективно оценивать и прогнозировать плановые показатели и снизить риск их недостижения по итогам года.

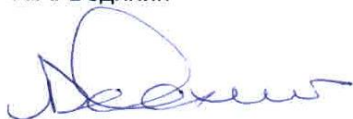
Для работников, принимающих риски, часть общего переменного вознаграждения по итогам работы за отчетный год подлежит отсрочке на три года с возможностью корректировки (вплоть до полной отмены) в случае реализации рисков по принятым ранее решениям. Размер долгосрочного вознаграждения напрямую

зависит от стоимости обыкновенных акций Банка, что отражает взаимосвязь вознаграждения работников с долгосрочными интересами акционеров и клиентов.

Старший вице-президент

ПАО Сбербанк

А.А. Ведяхин



«27» мая

2016 года