

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«СБЕРБАНК РОССИИ»**

Заместитель Председателя  
Правления  
ОАО «Сбербанк России»  
В.В. Кулик

«15» 09 2014 г.

Главный бухгалтер - Директор  
Управления бухгалтерского учета и  
отчетности ОАО «Сбербанк России»  
М.Ю. Лукьянова

«15» 09 2014 г.

**Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
банковской Группы ОАО «Сбербанк России»  
на 01 июля 2014 года**

Москва  
2014

## ОГЛАВЛЕНИЕ

|                                                                                                                                                                          |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| СПИСОК ТАБЛИЦ .....                                                                                                                                                      | 3  |
| ВВЕДЕНИЕ .....                                                                                                                                                           | 5  |
| 1 СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ<br>ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ» .....                                                                              | 5  |
| 1.1 Общая информация о головной организации банковской Группы ОАО «Сбербанк<br>России» .....                                                                             | 5  |
| 1.2 Информация о направлениях деятельности банковской Группы ОАО «Сбербанк<br>России» .....                                                                              | 6  |
| 1.3 Краткая информация об экономической среде, в которой банковская группа ОАО<br>«Сбербанк России» осуществляет свою деятельность .....                                 | 7  |
| 1.4 Состав участников банковской группы .....                                                                                                                            | 9  |
| 2 ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ,<br>ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ .....                                                         | 13 |
| 2.1 Стратегии банковской группы ОАО «Сбербанк России» в области управления<br>рисками и капиталом .....                                                                  | 13 |
| 2.1.1 Стратегии банковской группы ОАО «Сбербанк России» в области<br>управления рисками .....                                                                            | 13 |
| 2.1.2 Управление достаточностью капитала .....                                                                                                                           | 17 |
| 2.2 Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление<br>рисками в банковской группе и участниках банковской Группы ОАО «Сбербанк<br>России» ..... | 17 |
| 2.3 Методы идентификации рисков банковской Группы ОАО «Сбербанк России» ..                                                                                               | 23 |
| 2.4 Установление риск - аппетита банковской группы ОАО «Сбербанк России» .....                                                                                           | 24 |
| 2.5 Процедура использования стресс – тестирования в банковской группе ОАО<br>«Сбербанк России» в целях управления рисками и капиталом .....                              | 27 |
| 3 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ОАО<br>«СБЕРБАНК РОССИИ» .....                                                                                        | 29 |
| 3.1 Структура капитала и достаточность капитала банковской Группы ОАО<br>«Сбербанк России» .....                                                                         | 29 |
| 3.1.1 Величина и основные элементы капитала банковской Группы ОАО<br>«Сбербанк России» .....                                                                             | 29 |
| 3.1.2 Сведения о величине активов банковской Группы ОАО «Сбербанк России»,<br>взвешенных по уровню риска .....                                                           | 31 |

|       |                                                                                                                                                                                    |     |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 3.1.3 | Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банковской Группы ОАО «Сбербанк России» ..... | 32  |
| 3.2   | Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности банковской Группы ОАО «Сбербанк России» .....                                                                               | 33  |
| 3.2.1 | Кредитный риск .....                                                                                                                                                               | 33  |
| 3.2.2 | Рыночный риск торговой книги .....                                                                                                                                                 | 72  |
| 3.2.3 | Процентный и валютный риски банковской книги .....                                                                                                                                 | 75  |
| 3.2.4 | Операционный риск .....                                                                                                                                                            | 79  |
| 3.2.5 | Иные существенные виды рисков .....                                                                                                                                                | 86  |
| 4     | ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ ОПЛАТЫ ТРУДА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ .....                                                                                                                            | 95  |
| 4.1   | Политика в области оплаты труда .....                                                                                                                                              | 95  |
| 4.2   | Учет факторов рисков в системе вознаграждений .....                                                                                                                                | 96  |
|       | ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ПЕРЕЧЕНЬ УЧАСТНИКОВ ГРУППЫ, УЧИТЫВАЕМЫХ В ОТЧЕТНОСТИ УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ .....                                                                                      | 98  |
|       | ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ПЕРЕЧЕНЬ УЧАСТНИКОВ ГРУППЫ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ НЕСУЩЕСТВЕННЫМИ В СООТВЕТСТВИИ С УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКОЙ ГРУППЫ ..                                                                  | 101 |
|       | ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ .....                                                                                                                                              | 104 |
|       | СПИСОК ТЕРМИНОВ .....                                                                                                                                                              | 105 |
|       | СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ .....                                                                                                                                                            | 106 |
|       | КОММЕНТАРИИ ПРОГНОЗНОГО ХАРАКТЕРА .....                                                                                                                                            | 108 |

## СПИСОК ТАБЛИЦ

|             |                                                                                                                  |    |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Таблица 1.1 | Перечень участников Группы .....                                                                                 | 9  |
| Таблица 1.2 | Участники Группы, которые признаются крупными участниками банковской Группы ОАО «Сбербанк России» .....          | 12 |
| Таблица 1.3 | Информация по страховым организациям-участникам банковской Группы ОАО «Сбербанк России» .....                    | 12 |
| Таблица 2.1 | Перечень показателей, составляющих Аппетит к риску банковской Группы ОАО «Сбербанк России» .....                 | 26 |
| Таблица 2.2 | Перечень показателей, составляющих Аппетит к риску ОАО «Сбербанк России» .....                                   | 26 |
| Таблица 3.1 | Структура капитала .....                                                                                         | 31 |
| Таблица 3.2 | Активы, взвешенные по уровню риска .....                                                                         | 32 |
| Таблица 3.3 | Коэффициенты достаточности капитала .....                                                                        | 32 |
| Таблица 3.5 | Индивидуально резервируемые активы банковской Группы ОАО «Сбербанк России» .....                                 | 51 |
| Таблица 3.6 | Резервы на возможные потери по индивидуально резервируемым активам банковской Группы ОАО «Сбербанк России» ..... | 53 |

|                                                                                                                                                             |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Таблица 3.7 Подверженные кредитному риску активы ОАО «Сбербанк России», резервируемые на портфельной основе .....                                           | 56 |
| Таблица 3.8 Подверженные кредитному риску активы банковской Группы ОАО «Сбербанк России», сегментированные по отраслям экономики.....                       | 59 |
| Таблица 3.9 Подверженные кредитному риску активы банковской Группы ОАО «Сбербанк России», сегментированные по географическим регионам .....                 | 60 |
| Таблица 3.10 Распределение кредитов и авансов клиентам банковской Группы ОАО «Сбербанк России» в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ... | 60 |
| Таблица 3.11 Распределение кредитов и авансов клиентам банковской Группы ОАО «Сбербанк России» по валюте кредита .....                                      | 60 |
| Таблица 3.12 Динамика резервов на возможные потери по ссудам в портфеле банковской Группы ОАО «Сбербанк России», млрд. руб. ....                            | 61 |
| Таблица 3.13 Портфель реструктурированных ссуд банковской Группы ОАО «Сбербанк России», млрд. руб.....                                                      | 62 |
| Таблица 3.14 Просроченные ссуды банковской Группы ОАО «Сбербанк России», резервируемые на индивидуальной основе .....                                       | 63 |
| Таблица 3.15 Просроченные ссуды ОАО «Сбербанк России», резервируемые на портфельной основе .....                                                            | 65 |
| Таблица 3.16 Кредитный риск по операциям с производными финансовыми инструментами банковской Группы ОАО «Сбербанк России», млн. руб. ....                   | 69 |
| Таблица 3.17 Рыночный риск торговой книги банковской Группы ОАО «Сбербанк России» .....                                                                     | 75 |
| Таблица 3.18 Изменение процентного дохода вследствие сдвига процентной кривой .....                                                                         | 79 |

## **ВВЕДЕНИЕ**

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с указанием Банка России от 25 октября 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 промежуточной консолидированной финансовой отчетности по стандартам РПБУ за 1-ую половину 2014 г. (с 01 января 2014 по 30 июня 2014 года)<sup>1</sup>, раскрытой в сети Интернет на общедоступном сайте ОАО «Сбербанк России» [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru). Утвержденная электронная версия настоящего отчета размещается в сети Интернет на общедоступном сайте ОАО «Сбербанк России» [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru).

По решению ОАО «Сбербанк России» аудит информации о рисках на консолидированной основе за 1-ую половину 2014 г. не проводится.

## **1 СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»**

### **1.1 Общая информация о головной организации банковской Группы ОАО «Сбербанк России»**

Головной кредитной организацией банковской Группы ОАО «Сбербанк России» (далее «Группа» или «Группа Сбербанка России») является Открытое акционерное общество «Сбербанк России» (далее Банк). Сокращенное фирменное наименование Банка: ОАО «Сбербанк России». Банк зарегистрирован по следующему адресу: ул. Вавилова, 19, Москва, Российская Федерация.

Банк является открытым акционерным обществом; он был основан в 1841 году и с этого времени осуществлял операции в различных юридических формах. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Основным акционером Банка является Центральный банк Российской Федерации («Банк России»), которому по состоянию на 30 июня 2014 года принадлежит 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс 1 голосующая акция от количества всех выпущенных акций Банка (31 декабря 2013 года: 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс 1 голосующая акция от количества всех выпущенных акций Банка). В Наблюдательный совет Банка входят представители основного акционера Банка и других акционеров, а также независимые директора. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, с 1991 года. Банк имеет лицензии, необходимые для хранения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую деятельность, функции депозитария и управления активами. Деятельность

---

<sup>1</sup> В тех случаях, когда консолидированная финансовая отчетность по стандартам РПБУ не содержит требуемых для настоящего отчета данных, используются данные сокращенной консолидированной финансовой отчетности ОАО «Сбербанк России» по стандартам МСФО - 30 июня 2014 года (раскрытой в сети Интернет на общедоступном сайте ОАО «Сбербанк России» [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru)).

Банка регулируется и контролируется Банком России. Иностранные банки / компании Группы осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством своих стран.

## **1.2 Информация о направлениях деятельности банковской Группы ОАО «Сбербанк России»**

Основным видом деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции. Данные операции включают (но не ограничиваются) привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и местных валютах стран, где дочерние банки осуществляет свои операции, а также в российских рублях; предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Группа осуществляет свою деятельность как на российском, так и на международном рынках. По состоянию на 30 июня 2014 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через ОАО «Сбербанк России», который имеет 16 (31 декабря 2013 года: 17) территориальных банков, 78 (31 декабря 2013 года: 77) отделений территориальных банков и 17 493 (31 декабря 2013 года: 17 893) ВСП, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации, – ЗАО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сбербанк Капитал», компании бывшей Группы компаний «Тройка Диалог» и «Сетелем Банк» ООО (бывший «БНП Париба Восток» ООО).

Деятельность Группы за пределами Российской Федерации осуществляется через сеть дочерних банков и финансовые компании:

- дочерние банки: в Республике Казахстан, Украине, Республике Беларусь, Швейцарии, Австрии, Чехии, Словакии, Венгрии, Хорватии, Сербии, Словении, Боснии и Герцеговине, Бане-Луке на территории Боснии и Герцеговины, Турции, Германии и Бахрейне.
- финансовые компании: в Республике Казахстан, Украине, Ирландии, Соединенных Штатах Америки, Великобритании и на Кипре.

Дочерние банки оказывают в регионах своего присутствия широкий спектр банковских услуг розничным и корпоративным клиентам, осуществляют операции на финансовых рынках. Все операции проводятся в соответствии с полученными лицензиями национальных регуляторов. Финансовые компании оказывают услуги в соответствии со своей специализацией.

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.

### **1.3 Краткая информация об экономической среде, в которой банковская группа ОАО «Сбербанк России» осуществляет свою деятельность**

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, Турции, стран СНГ (в Украине, Республике Беларусь, Казахстане), Австрии, Швейцарии и других странах Центральной и Восточной Европы.

#### *Экономическая среда Российской Федерации.*

Экономическая среда Российской Федерации в первом полугодии 2014 года оставалась под влиянием негативных факторов. В частности, существенное влияние на динамику российской экономики оказали события в Украине. Рост политической неопределенности и напряженности, связанный с украинским кризисом, привел к расширению экономических санкций в отношении России и понижению российского суверенного рейтинга одним из рейтинговых агентств. Тем не менее, снижение валютных и фондовых рынков в России в первом квартале 2014 года существенно скомпенсировалось в течение второго квартала 2014 года. В результате, в первой половине 2014 года российский рубль потерял 2,3% по отношению к бивалютной корзине, и индекс ММВБ снизился на 1,8%. В то же время, спад на финансовых рынках не оказал существенного влияния на цены основных экспортных товаров. В июле и августе 2014 года некоторые страны ввели определенные секторальные санкции в отношении российской экономики. В июле 2014 года Европейский Союз ("ЕС") применил отраслевые санкции по отношению к Российской Федерации и некоторым финансовым институтам, включая Группу Сбербанка (за исключением дочерних компаний, расположенных в странах ЕС). Согласно этим санкциям, резидентам ЕС запрещается прямо или косвенно приобретать, продавать, предоставлять брокерские услуги или оказывать содействие в выпуске, или иным образом осуществлять сделки с облигациями, долевыми или аналогичными финансовыми инструментами со сроком погашения более 90 дней, выпущенными после 1 августа 2014 года финансовыми институтами, находящимися под санкциями. Руководство Группы в настоящее время оценивает масштаб данных санкций и степень их воздействия на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы.

Вторым важным следствием геополитических событий стало ухудшение настроений иностранных и внутренних инвесторов в отношении перспектив российских финансовых рынков, что привело к продолжению оттока капитала, который составил 75 миллиардов долларов США за первое полугодие 2014 года, и серьезному падению общих инвестиций. Оба фактора в значительной степени обусловили дальнейшее замедление роста российской экономики. В результате ВВП в первом квартале 2014 года вырос на 0,9% по сравнению с первым кварталом 2013 года. Во втором квартале 2014 года ВВП вырос на 0,8% по сравнению со вторым кварталом 2013 года. Источниками роста экономики выступили потребление, которое получило дополнительную поддержку из-за ослабления рубля и роста инфляционных ожиданий, и внешнеторговый сектор, где произошло существенное улучшение торгового баланса, обусловленное одновременным падением импорта и ростом экспорта.

Ускорение темпов потребления и отсутствие роста доходов заметно снизили возможности населения по формированию сбережений. Темпы роста депозитов физических лиц замедлились в течение первого квартала 2014 года, а в марте был зафиксирован отток средств со вкладов по российской банковской системе в целом. В результате в течение первой половины 2014 года величина депозитов физических лиц не достигла уровня декабря 2013 года, несмотря на некоторое улучшение ситуации в течение второго квартала 2014 года.

Темпы роста розничного кредитования продолжали замедляться, отражая относительно высокую закредитованность населения и возросшую осторожность банков при выдаче новых кредитов на фоне ухудшения кредитного качества портфелей. Темп роста просроченной задолженности по розничным кредитам в российской банковской системе ускорился в первом полугодии 2014 года, и к концу второго квартала их доля в розничном кредитном портфеле составила 5,3% по сравнению с 4,4% в начале года.

Еще одним следствием ослабления рубля стал рост инфляционных ожиданий, который отразился в ускорении роста потребительских цен с 6,1% в январе до 7,8% в июне 2014 года. На этом фоне Банк России был вынужден повысить ключевую ставку на 1,5 п.п. до 7% годовых в марте и на 0,5 п.п. до 7,5% годовых в апреле. Возросший в результате валютных интервенций дефицит рублевой ликвидности был в основном покрыт наращиванием задолженности банковского сектора перед Банком России, размеры которой в первом полугодии 2014 года достигли новых максимумов. На действия Банка России в первом полугодии 2014 года банковская система отреагировала ростом процентных ставок как по кредитам, так и по депозитам клиентов.

Прочие юрисдикции. Кроме Российской Федерации Группа осуществляет свою деятельность на территории стран СНГ (Республика Беларусь, Казахстан, Украина), 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. В первом полугодии 2014 года экономика Республики Беларусь осталась гиперинфляционной в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики».

В первой половине 2014 года в Украине значительно выросла экономическая и политическая неопределенность. Международные рейтинговые агентства понизили суверенные долговые рейтинги Украины. Сочетание данных факторов привело к сжатию ликвидности и ужесточению условий на рынках заимствований. По состоянию на 30 июня 2014 года уровень риска Группы по вложениям в украинские активы составил примерно 0,6% от общего объема консолидированных активов (по состоянию на 31 декабря 2013: 0,8%). Данные вложения состоят из чистых активов дочерних компаний Группы в Украине, предоставленного им финансирования, а также вложений в долевые и долговые финансовые инструменты, выпущенные правительством Украины и корпоративными клиентами, 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.

#### 1.4 Состав участников банковской группы

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

Группа состоит из дочерних, зависимых, совместно контролируемых и структурированных обществ Банка и участников Группы, над которыми Банк косвенно осуществляет контроль или оказывает значительное влияние. В консолидированную отчетность Группы Сбербанка России по состоянию на 1 июля 2014 года включена отчетность 103 обществ. Таблица 1.1 содержит перечень участников Группы и методы консолидации данных при формировании отчетности Группы по РПБУ по состоянию на 30 июня 2014 г. В Приложении 1 к настоящему отчету приведен перечень участников Группы, которые при консолидации учитываются в отчетности соответствующих управляющих компаний. В Приложении 2. к настоящему отчету приведен перечень участников Группы, которые не учитываются при консолидации, поскольку оказывают незначительное влияние на финансовые показатели Группы.

**Таблица 1.1 Перечень участников Группы**

| № п.п | Наименование участника Группы                                                | Доля собственных средств <sup>2</sup> , % | Метод консолидации | Месторасположения                                          |
|-------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------|
| 1     | Общество с ограниченной ответственностью "Аукцион"                           | 0,72%                                     | полная             | 111024, г. Москва, ул. Шоссе Энтузиастов, д.14             |
| 2     | Закрытое акционерное общество "Сбербанк - Автоматизированная система торгов" | 0,04%                                     | полная             | 127055, г. Москва, ул. Новослободская, д.24, стр.2         |
| 3     | Открытое акционерное общество "БПС-Сбербанк" (группа компаний)               | 0,68%                                     | полная             | Республика Беларусь, 220005, г. Минск, б-р им. Мулявина, 6 |
| 4     | DENIZBANK ANONIM SIRKETI (группа компаний)                                   | 6,87%                                     | полная             | Buyukdere Cad. No:106, 34394, Esentepe, Istanbul           |
| 5     | Общество с ограниченной ответственностью автомобильная компания "ДерВейс"    | 0,01%                                     | полная             | Российская Федерация, 369000, Карачаево-                   |

<sup>2</sup> 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 на 30.06.2014, «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы»,

| №<br>п.п | Наименование участника Группы                                                     | Доля<br>собствен<br>ных<br>средств <sup>2</sup> ,<br>% | Метод<br>консоли<br>дации               | Месторасположени<br>я                                                                                                          |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|          |                                                                                   |                                                        |                                         | Черкесская<br>Республика, г.<br>Черкесск, ул.<br>Подгорная, 134 В                                                              |
| 6        | Общество с ограниченной<br>ответственностью "Финансовая<br>компания Сбербанка"    | 0,02%                                                  | полная                                  | 119002, г. Москва,<br>пер. Сивцев Вражек,<br>д.29/16                                                                           |
| 7        | Дочерний Банк Акционерное<br>Общество «Сбербанк России»                           | 1,03%                                                  | полная                                  | Республика<br>Казахстан, 050059,<br>город Алматы,<br>Бостандыкский<br>район, проспект<br>Аль-Фараби, дом<br>13/1               |
| 8        | Открытое акционерное общество<br>"Красная поляна"                                 | 1,33%                                                  | полная                                  | 354000,<br>Краснодарский<br>край, г. Сочи,<br>Курортный пр-т,<br>д.18/1                                                        |
| 9        | KIPARISIANA INVESTMENT LTD                                                        | 0,13%                                                  | полная                                  | Themistokli Dervi,<br>48, ATHIENITIS<br>CENTENNIAL<br>BUILDING, 1ST<br>floor, Flat/Office 104<br>P.C. 1066, Nicosia,<br>Cyprus |
| 10       | Закрытое акционерное общество<br>"Горнолыжный комплекс "Манжерок"                 | 0,10%                                                  | полная                                  | 649113, Республика<br>Алтай, Майминский<br>район, с. Манжерок,<br>ул. Ленинская, 18                                            |
| 11       | Открытое акционерное общество<br>"Мосстройвозрождение"                            | 0,05%                                                  | пропорц<br>иональн<br>о доле<br>участия | 109012, г. Москва,<br>ул. Ильинка, д.4                                                                                         |
| 12       | Закрытое акционерное общество<br>"Негосударственный Пенсионный<br>Фонд Сбербанка" | 0,11%                                                  | полная                                  | 115162, г.Москва,<br>ул.Шаболовка, д.31<br>Г                                                                                   |
| 13       | "Сетелем Банк" Общество с<br>ограниченной ответственностью                        | 0,69%                                                  | полная                                  | Российская<br>Федерация, 125040,<br>г. Москва, ул.<br>Правды, д. 26                                                            |
| 14       | Общество с ограниченной<br>ответственностью "Перспективные<br>инвестиции"         | 1,13%                                                  | полная                                  | 143000, Московская<br>область, г.<br>Одинцово,<br>ул.Молодежная, д.46                                                          |

| №<br>п.п | Наименование участника Группы                                         | Доля<br>собствен<br>ных<br>средств <sup>2</sup> ,<br>% | Метод<br>консоли<br>дации | Месторасположени<br>я                                                         |
|----------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| 15       | Закрытое акционерное общество<br>"Сбербанк Лизинг"                    | 0,47%                                                  | полная                    | 143002, Московская<br>область,<br>г.Одинцово,<br>ул.Молодежная, д.21          |
| 16       | Общество с ограниченной<br>ответственностью "Сбербанк<br>Инвестиции"  | 0,37%                                                  | полная                    | 143000, Московская<br>область, город<br>Одинцово,<br>ул.Молодежная, дом<br>46 |
| 17       | Общество с ограниченной<br>ответственностью "Сбербанк Капитал"        | 2,20%                                                  | полная                    | 117997, г. Москва,<br>ул. Вавилова, д.19                                      |
| 18       | Общество с ограниченной<br>ответственностью "СВК Холдинг"             | 1,16%                                                  | полная                    | 119017, г. Москва,<br>ул. Б. Ордынка, д.40,<br>стр.4, офис 702D               |
| 19       | Sberbank (Switzerland) AG                                             | 0,47%                                                  | полная                    | Freigutstrasse 16,<br>8002 Zurich,<br>Switzerland                             |
| 20       | SB International S.a.r.l.<br>(группа компаний)                        | -0,92%                                                 | полная                    | 46A Avenue, J.F.<br>Kennedy, L-1855,<br>Grand Duchy<br>Luxembourg             |
| 21       | ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ<br>ОБЩЕСТВО "ДОЧЕРНИЙ БАНК<br>СБЕРБАНКА РОССИИ" | 0,73%                                                  | полная                    | Украина, 01034,<br>Киев, ул.<br>Владимирская, 46                              |
| 22       | Sberbank Europe AG<br>(группа компаний)                               | 3,20%                                                  | полная                    | Schwarzenbergplatz<br>3, 1010 Wien, Austria                                   |
| 23       | Закрытое акционерное общество<br>"Рublevo-Archangel'skoe"             | 1,82%                                                  | полная                    | 143408, Московская<br>область, г.<br>Красногорск, ул.<br>Успенская, дом 5     |

Участники Группы, которые признаются крупными участниками банковской группы согласно требованиям критериев указания Банка России от 25 октября 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»<sup>3</sup>:

**Таблица 1.2 Участники Группы, которые признаются крупными участниками банковской Группы ОАО «Сбербанк России»**

| № п.п. | Наименование участника Группы | Доля собственных средств (капитала) участника Группы | Доля финансового результата участника Группы <sup>4</sup> |
|--------|-------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 1      | DENIZBANK A.S.                | 6.87%                                                | 5.51%                                                     |

Совокупная текущая (справедливая) стоимость вложений ОАО «Сбербанк России» в уставный капитал всех страховых организаций, входящих в Группу: 1 030 963 тыс. руб.

**Таблица 1.3 Информация по страховым организациям-участникам банковской Группы ОАО «Сбербанк России»**

| № п.п. | Наименование участника Группы                                                                         | Стоимость вложений ОАО «Сбербанк России» в уставный капитал страховой организации, тыс. руб. |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1      | Закрытое акционерное страховое общество "ТАСК"                                                        | 0 <sup>5</sup>                                                                               |
| 2      | Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Сбербанк страхование" <sup>6</sup>       | 1 030 963                                                                                    |
| 3      | Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Сбербанк общее страхование" <sup>7</sup> | 0 <sup>8</sup>                                                                               |

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> Доля прибыли (убыток) 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 30.06.2014.

<sup>5</sup> Отражен 0, так как в капитале данного участника Банк участвует не прямо, а через дочернее общество

<sup>6</sup> 01.07.2014 компания была переименована в ООО Страховая компания "Сбербанк страхование жизни"

<sup>7</sup> 11.07.2014 компания была переименована в ООО Страховая компания "Сбербанк страхование"

<sup>8</sup> Отражен 0, так как на 01.07.2014 компания была зарегистрирована, но средства в её уставный капитал еще не были внесены, что возможно в силу действующего законодательства

## **2 ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ**

### **2.1 Стратегии банковской группы ОАО «Сбербанк России» в области управления рисками и капиталом**

#### **2.1.1 Стратегии банковской группы ОАО «Сбербанк России» в области управления рисками**

Основными целями организации системы интегрированного управления рисками, как составной части процесса управления Банком, являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка и организаций-участников Группы в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка;
- обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Группы и иных лиц, с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Группы, чтобы принимаемые Группой риски не создавали угрозы для существования Группы и ее участников;
- усиление конкурентных преимуществ Банка и Группы вследствие:
  - обеспечения единого понимания рисков на уровне Группы и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
  - повышения эффективности управления капиталом и увеличения рыночной стоимости Банка, в том числе на уровне Группы;
  - сохранения устойчивости при расширении продуктового ряда организаций-участников Группы (внедрение более сложных продуктов) благодаря адекватной оценке и управления принимаемыми рисками;
- рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками Группы.

Система интегрированного управления рисками Группы основывается на следующих основных принципах:

#### **Осведомленность о риске.**

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника организаций-участников Группы. Принятие решений о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков на уровне организаций-участников Группы, возникающих в результате такой операции. Сотрудники организаций-участников Группы, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций. В организациях-участниках Группы действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам.

Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных, распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

#### **Разделение полномочий.**

В организациях-участниках Группы реализованы управленческие структуры, в которых отсутствует конфликт интересов: на уровне организационной структуры разделены подразделения и сотрудники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за рисками.

#### **Контроль за уровнем риска.**

Руководство Банка, коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых Группой рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

На уровне Группы, а также на уровне каждой организации-участника Группы функционирует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль за функционированием системы управления рисками каждой организации-участника Группы и Группы в целом.

#### **Необходимость обеспечения «трех линий защиты».**

Устанавливается коллективная ответственность за действия по принятию рисков:

- **Принятие рисков (1-я линия защиты):** Бизнес-подразделения должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов при совершении операций/сделок, внедрять и управлять бизнес-процессами и инструментами, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками;
- **Управление рисками (2-я линия защиты):** Функциональные подразделения Рисков и Финансов - разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и готовят отчетность, проверяют соответствие уровня рисков аппетиту к риску, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;
- **Аудит (3-я линия защиты):** Функциональные подразделения функция внутреннего и внешнего аудита – проводят независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, внешнюю оценку решений по принятию рисков.

**Сочетание централизованного и децентрализованного подходов к управлению рисками Группы.**

В Группе сочетаются централизованный и децентрализованный подходы управления рисками. Уполномоченные коллегиальные органы Банка по управлению рисками определяют требования, ограничения, лимиты, методологию в части управления рисками для территориальных банков, организаций-участников Группы. Территориальные банки, организации-участники Группы осуществляют управление рисками в рамках установленных для них уполномоченными органами и/или должностными лицами ограничений и полномочий.

**Формирование комитетов по рискам высокого уровня.**

- специализированные комитеты Банка высокого уровня принимают решения по управлению рисками;
- система комитетов сформирована с учетом структуры бизнес-модели Группы.

**Необходимость обеспечения независимости функции Рисков.**

- обеспечение независимости профильных подразделений оценки и анализа рисков от подразделений, совершающих операции/сделки, подверженные рискам;
- включение функции Рисков в процесс принятия решений на всех уровнях, вовлечение функции Рисков, как в высокоуровневый процесс принятия стратегических решений, так и в управление рисками на операционном уровне;
- обеспечение независимости функции валидации.

**Использование информационных технологий.**

Процесс управления рисками строится на основе использования современных информационных технологий. В организациях-участниках Группы применяются информационные системы, позволяющие своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.

**Постоянное совершенствование систем управления рисками.**

Организации-участники Группы постоянно совершенствуют все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и методики с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

**Управление деятельностью Группы с учетом принимаемого риска.**

Группа осуществляет оценку достаточности имеющегося в ее распоряжении (доступного ей) капитала, то есть внутреннего капитала (далее ВК) для покрытия принятых и потенциальных рисков. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Группы, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка и Группы по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Группа выделяет приоритетные направления развития и распределения капитала с использованием анализа скорректированных по риску показателей эффективности отдельных подразделений и направлений бизнеса. Группа включает риск-метрики в укрупненные Бизнес-планы.

**Ограничение принимаемых рисков посредством установления значений лимитов в рамках сформированной системы лимитов.**

В Группе действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям Группы. Система лимитов Группы имеет многоуровневую структуру:

- общий лимит по Группе, который устанавливается исходя из аппетита к риску, определенного согласно стратегии управления рисками;
- лимиты по видам существенных для Группы рисков (например, лимиты в отношении кредитного и рыночного рисков);
- лимиты по организациям-участникам Группы, структурным подразделениям организаций-участников Группы, ответственных за принятие существенных для Группы рисков;
- лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов), по инструментам торгового портфеля и т.п.

**Методология идентификации, оценки и управления рисками в организациях-участниках Группы формируется на основе единства методологических подходов, применяемых в рамках Группы.**

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

**Система управления рисками Группы и Банка должна удовлетворять требованиям Банка России в части организации системы управления рисками, организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах.**

Основными инструментами интегрированного управления рисками Группы в рамках Политики интегрированного управления рисками являются:

- определение аппетита к риску Группы, целевой (ожидаемой) структуры существенных для Группы видов рисков, целевых (максимальных) уровней для всех существенных рисков Группы;
- управление Группой с учетом риска на основе распределения экономического капитала;
- формализованные показатели риска, их оценка и прогнозирование, стресс-тестирование рисков;
- проактивный анализ и многоуровневая отчетность о возникающих рисках;



### **2.1.2 Управление достаточностью капитала**

В целях соблюдения нормативов достаточности капитала банковской группы используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала,
- стресс-тестирование достаточности капитала.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения нормативов достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений. Дополнительно периодически осуществляется стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала,
- планирование дивидендов и капитализации дочерних организаций,
- система лимитов для нормативов достаточности капитала.

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.

## **2.2 Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками в банковской группе и участниках банковской Группы ОАО «Сбербанк России»**

Для достижения поставленных целей интегрированное управление рисками Группы осуществляется на комплексной основе, т.е. учитывается взаимосвязанность различных видов рисков, причем методология, используемая для оценки, анализа и контроля рисков в различных организациях-участниках Группы удовлетворяет общим требованиям, установленным уполномоченными коллегиальными органами Банка.

Управление рисками представляет собой трехуровневый процесс

- **Первый уровень управления (осуществляется Наблюдательным Советом, Правлением, Комитетом ОАО «Сбербанк России» по рискам Группы) – управление совокупным риском Группы.** Результатом данного процесса является, в том числе, формирование требований и ограничений по процессам управления выделенными группами рисков, по процессам управления рисками в организациях-участниках Группы, а также определение конкретных коллегиальных органов и структурных

подразделений организаций-участников Группы, ответственных за управление выделенными группами рисков. На данном уровне определяются и утверждаются политики и стандарты управления рисками Группы, утверждаются политики и стандарты управления рисками организаций-участников Группы.

- **Второй уровень управления (осуществляется КРТ, КПКИ, КУАП, и другими коллегиальными органами, определенными Правлением, либо КРГ) – управление выделенными группами рисков Группы в рамках ограничений и требований, установленных на 1-м уровне управления.** Результатом данного процесса является, в том числе, формирование требований и ограничений к отдельным сделкам, операциям, позициям, порождающим риски соответствующего типа.
- **Третий уровень управления (осуществляется коллегиальными органами и структурными подразделениями организаций-участников Группы, определенными Правлением, либо КРГ) – управление выделенными группами рисков в организациях-участниках Группы в рамках требований и ограничений, установленных на 1-м и 2-м уровне управления.**

К профильным подразделениям анализа и оценки рисков Группы относятся:

- Подразделения анализа и оценки рисков блока «Риски» Банка, которые в свою очередь представлены:
  - Подразделением, обеспечивающим анализ и оценку рисков на консолидированной основе по Группе в целом по всей совокупности рисков на основе информации, предоставленной прочими подразделениями анализа и оценки рисков Банка и Группы;
  - Подразделениями, осуществляющими анализ и оценку рисков по выделенным группам рисков по Банку и Группе в целом в части корпоративного и розничного кредитного риска Группы, рисков операций на финансовых рынках (кредитный риск контрагента, рыночный риск), операционных рисков Группы;
  - Подразделением, осуществляющим валидацию моделей оценки рисков;
  - Подразделениями, осуществляющими андеррайтинг;
- Подразделения анализа и оценки рисков Банка вне блока «Риски» Банка, которые обеспечивают управление иными существенными рисками Группы;
- Подразделения анализа и оценки рисков организаций-участников Группы (кроме Банка), которые представлены:

- подразделением, обеспечивающим поддержку процедур анализа и оценки рисков на консолидированной основе по Группе на уровне организации-участника Группы;
- подразделениями, осуществляющими анализ и оценку рисков по выделенным группам рисков по организации-участнику Группы (корпоративный кредитный риск организации-участника Группы, розничный кредитный риск организации-участника Группы, рыночный и процентный риск организации-участника Группы, операционный риск организации-участника Группы);
- подразделениями, осуществляющие андеррайтинг.

Задачи и полномочия основных коллегиальных органов и структурных подразделений Банка, задействованных в процессах управления рисками Группы.

**Наблюдательный совет Банка:**

- определяет приоритетные направления деятельности Банка;
- одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, сделки со связанными лицами, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством.

**Правление Банка:**

- определяет политику Банка и Группы в сфере управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организует процесс управления рисками в Банке и Группе, определяет подразделения, ответственные за управление рисками;
- образует коллегиальные рабочие органы, в том числе Коллегию, комитеты Банка, утверждает положения о них и устанавливает их компетенцию, в том числе по утверждению внутренних документов Банка, определяющих правила, процедуры, порядок проведения банковских операций и других сделок, порядок взаимодействия структурных подразделений центрального аппарата Банка, его филиалов;
- утверждает внутренние документы Банка, регулирующие текущую деятельность Банка, в том числе определяющие политику управления рисками;
- определяет политику Банка по основным направлениям деятельности Банка и Группы;
- утверждает результаты мониторинга степени подверженности Банка рискам;
- определяет пути реализации приоритетных направлений деятельности Банка с учетом уровня и видов принимаемых Банком рисков;

**Комитет ОАО «Сбербанк России» по рискам Группы:**

осуществляет управление совокупными рисками Группы в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Правления Банка, в том числе:

- утверждает регламенты управления аппетитом к риску Группы, включая перечень отдельных метрик аппетита к риску, величину аппетита к риску Группы, определяет связь между ним, бизнес-планом и стратегией;
- распределяет аппетит к риску по организациям-участникам Группы, утверждает структуру и уровень достаточности капитала Банка и Группы;
- одобряет и представляет для утверждения Правлению политики по управлению выделенными группами рисков (на уровне Группы, отдельной организации-участника Группы);
- одобряет и представляет для утверждения Правлению Положения о Комитетах по видам риска;
- осуществляет мониторинг и контроль за использованием аппетита к риску Группы на периодической основе;
- утверждает цели и определяет подходы к работе с проблемными активами.

**Комитет ОАО «Сбербанк России» по управлению активами и пассивами:**

- осуществляет управление активами и пассивами Банка и Группы с целью максимизации прибыли Группы при условии сохранения оптимального уровня ликвидности и рыночных рисков;
- осуществляет управление рисками ликвидности Банка и Группы;
- осуществляет управление рисками банковской книги Банка и Группы, в том числе валютными, процентными и рыночными рисками (за исключением рыночных рисков, относящихся к сфере ответственности Комитета по рискам трейдинга);
- осуществляет управление структурой и достаточностью капитала Банка и Группы в рамках установленных требований и ограничений;
- осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов рисков банковской книги Банка и Группы, в том числе валютных, процентных и рыночных рисков (за исключением рыночных рисков, относящихся к сфере ответственности Комитета ОАО «Сбербанк России» по рискам трейдинга);
- утверждает внутренние нормативные документы по управлению выделенными группами рисков: валютными, процентными и рыночными рисками, (за исключением рыночных рисков, относящихся к сфере ответственности Комитета ОАО «Сбербанк России» по рискам трейдинга).

**Комитет ОАО «Сбербанк России» по рискам трейдинга:**

- осуществляет управление рисками операций Банка и Группы на финансовых рынках;
- устанавливает лимиты рыночного риска по торговым операциям и кредитного риска Банка и Группы по операциям на финансовых рынках;
- утверждает внутренние нормативные документы по управлению рисками на финансовых рынках на основе принятого аппетита к риску;
- перераспределяет лимиты (в соответствии с полномочиями) по операциям на финансовых рынках;
- осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов рыночного и кредитного риска (ограничивающих риски операций на финансовых рынках);

**Комитет ОАО «Сбербанк России» по предоставлению кредитов и инвестиций:**

- осуществляет управление кредитными рисками Банка и Группы (за исключением кредитных рисков, относящихся к сфере ответственности Комитета ОАО «Сбербанк России» по рискам трейдинга);
- утверждает лимиты кредитного риска в соответствии с предоставленными полномочиями;
- утверждает методологию по кредитным рискам Банка и Группы в целом;
- утверждает делегирование полномочий для ТБ и других комитетов, в рамках полномочий, предоставленных КРГ;
- рассматривает и одобряет кредитные политики для Группы и организаций-участников Группы для дальнейшего рассмотрения КРГ и Правлением, утверждает стандарты андеррайтинга и кредитные процессы для Банка, утверждает требования к стандартам андеррайтинга и кредитным процессам для организаций-участников Группы (кроме Банка);
- принимает решение о предоставлении кредитных продуктов Банка клиентам Банка, осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля Группы и Банка;

**Департамент методологии и контроля рисков**

ДМиКР разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка и Группы на консолидированной основе на условиях соответствия требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам, в связи с чем:

- формирует процессы идентификации рисков, показатели, характеризующие уровень риска (далее по тексту «риск-метрики»), модели и процедуры оценки рисков Банка и Группы;

- формирует процессы и инструменты управления рисками Банка и Группы (технологические регламенты, системы распределения полномочий, системы лимитов, инструменты хеджирования, страхования и т.п.);
- формирует требования к информационным системам Банка (базам данных, объему данных, программным комплексам и т.п.), необходимым для выполнения ДМиКР своих задач, участвует в их внедрении и тестировании;
- обеспечивает функционирование процессов идентификации рисков Банка и Группы, принимает доминирующее участие в процессах идентификации рисков банка, методологически поддерживает структурные подразделения организаций-участников Группы в процессах идентификации рисков;
- оценивает и анализирует риски Банка и Группы, формирует предложения/заключения для Руководства и/или уполномоченных сотрудников и структурных подразделений и/или коллегиальных органов по управлению рисками Банка и Группы;
- формирует комплексную систему отчетности по рискам и непосредственную подготовку отчетов по рискам для Руководства Банка, органов управления Банка и иных коллегиальных органов, осуществляющих управление рисками Банка, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует требования к организации систем управления рисками организаций – участников Группы, в том числе разрабатывает и актуализирует ВНД, определяющие единые стандарты и требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам управления рисками, моделям оценки рисков, отчетности и т.п. в организациях-участниках Группы; причем указанные требования формируются на основе единства методологии Банка и иных организаций-участников Группы;
- осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками Банка и Группы; оценивает потери в результате реализации рисков, анализирует адекватность применяемой методологии управления рисками и совершенствует соответствующие ВНД;
- формирует политику создания резервов на возможные потери (в том числе потери по ссудам) в соответствии с требованиями Банка России, МСФО и иными требованиями, установленными ВНД;
- формирует требования к процедурам оформления и методам оценки обеспечения по обязательствам контрагентов;
- принимает участие в разработке и внедрении процедур востребования просроченной и проблемной задолженности; анализирует эффективность процедур востребования проблемной задолженности.

#### **Отдел валидации**

- валидирует модели, используемые для оценки и агрегации рисков.

### **Служба внутреннего аудита Банка**

- проводит проверку и оценку системы внутреннего контроля Банка и организаций – участников Группы, выявляет и анализирует проблемы, связанные с ее функционированием, проводит оценку эффективности используемых процессов и процедур внутреннего контроля;
- проводит проверку полноты применения и эффективности принятой в Банке и организациях – участниках Группы методологии оценки рисков и процедур управления рисками;
- информирует Руководство Банка о выявленных проблемах, рисках, нарушениях и недостатках;
- формирует требования к организации функции внутреннего аудита организаций – участников Группы, в том числе разрабатывает и актуализирует ВНД, определяющие единые стандарты и требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам внутреннего аудита;
- осуществляет контроль:
  - за соблюдением установленных Банком требований к организации функции внутреннего аудита организациями – участниками Группы;
  - за своевременностью информирования подразделениями внутреннего аудита организаций – участников Группы Совета директоров/Наблюдательного совета (Комитета ОАО «Сбербанк России» по аудиту) организации – участника Группы о значимых фактах нарушений действующего законодательства Российской Федерации, установленных норм и правил, решений руководства Банка, значительных сбоях в системе внутреннего контроля, а также о фактах, когда органы управления организации – участника Группы взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

### **Иные структурные подразделения**

- осуществляют отдельные функции управления рисками в соответствии с требованиями политики по интегрированному управлению рисками и иными внутренними нормативными документами.

## **2.3 Методы идентификации рисков банковской Группы ОАО «Сбербанк России»**

В Группе создана система регулярной идентификации рисков. Данная процедура осуществляется на ежегодной основе (в первом квартале каждого года) на основе единой методики оценки существенности рисков. В процессе идентификации рисков принимают участие подразделения Банка, отвечающие за управление кредитным риском, операционным риском, рыночным риском (торговой и банковской книги), риском ликвидности, комплаенс-риском, правовым риском, регуляторным риском,

стратегическим и бизнес рисками, налоговым риском, риском потери деловой репутации, риском потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества. Оценка существенности рисков участников Группы выполняются самостоятельно участниками Группы и затем проверяется вышеперечисленными подразделениями Банка. Перечень существенности рисков в целом для Группы определяется консолидировано с учетом оценки существенности рисков для Банка и для участников Группы. Итоговый перечень существенных рисков в целом для Группы утверждается CRO Группы и КРГ.

Отчет об идентификации и оценке существенности рисков Группы утверждается CRO Группы и предоставляется для рассмотрения КРГ. По результатам рассмотрения отчета КРГ утверждает перечень существенных для Группы рисков.

В 2014 году была проведена идентификация рисков Группы по полному периметру участников Группы. По результатам определены следующие существенные виды риска: кредитные риски корпоративных и розничных клиентов (кредитный риск миграции, риск концентрации (в части кредитного риска), остаточный риск, риск контрагента по операциям на финансовых рынках), кредитные риски финансовых институтов, страновой риск, рыночные риски операций на финансовых рынках, риски ALM (валютный и процентный риск банковской книги), риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества, операционный риск, правовой риск, комплаенс-риск, риск ликвидности, риск потери деловой репутации, стратегический риск, риск моделей, регуляторный риск, налоговый риск. Определение видов рисков, признанных существенными для Группы, приведены в соответствующих разделах главы 3.2. «Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности банковской Группы ОАО «Сбербанк России»» настоящего отчета.

## **2.4 Установление риск - аппетита банковской группы ОАО «Сбербанк России»**

Для ограничения подверженности Группы рискам разработана концепция Аппетита к риску (АкР) Группы. АкР Группы определяется как система показателей, характеризующих уровень риска, который Группа способна и/или желает нести при обеспечении целевой доходности для акционеров в соответствии со стратегическими планами.

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

Аппетит к риску нацелен прежде всего на вовлечение в управление рискованностью осуществляемого бизнеса членами Правления и Наблюдательного совета, являясь интегрированным инструментом принятия бизнес-решений в рамках процессов бизнес-планирования и осуществления операционной деятельности Группы.

АкР Группы устанавливается с учетом следующих принципов:

- АкР Группы содержит ограничения на все основные существенные риски.



- АкР Группы не включает целевые показатели по уровню административных и управленческих расходов, которые устанавливаются при бизнес-планировании.
- АкР Группы разрабатывается на основе стратегии и бизнес-плана Группы с учетом экспертного суждения членов Правления и экспертов в области рисков о допустимом уровне рисков на горизонте планирования с учетом текущей и предполагаемой макроэкономической ситуации.

При определении показателей АкР учитываются следующие требования и ограничения:

- соответствие показателей целям Аппетита к риску, установленным политикой ИРМ Группы;
- эффективность показателей как меры ограничения риска с учетом их исторической динамики;
- достаточности покрытия показателями АкР существенных рисков Группы, выявленных при идентификации и оценке существенности рисков (с учетом структуры бизнеса Группы и воздействия внешней среды);
- соответствие показателей существующим и ожидаемым регулятивным требованиям.

Аппетит к риску определяется посредством установления предельных значений риск-метрик, характеризующих уровень рисков, для которых возможно получить количественную оценку.

Установление АкР происходит на двух уровнях: Группы и каждого участника Группы. Показатели Группового АкР через систему лимитов доводятся до участников Группы с целью обеспечения соответствия профиля риска участников Группы стратегии Группы.

Финальный проект Аппетита к Рisku Группы, предварительно утвержденный КРГ, подлежит одобрению Правлением и Наблюдательным советом Банка.

По состоянию на 01.07.2014 утвержден Аппетит к риску Группы (Таблица 2.1) и Банка (Таблица 2.2).

Одновременно с утверждением АкР Группы и Банка<sup>9</sup> внедрена ежеквартальная процедура контроля соблюдения ограничений, установленных АкР. Подразделения Банка, ответственные за расчет риск-метрик АкР, рассчитывают риск-метрики, а в случае нарушения АкР – проводят анализ причин и разрабатывают предложение по комплексу мер по устранению нарушений. Меры по устранению нарушений АкР рассматриваются и утверждаются комитетами, управляющими соответствующими ВГР. Итоговые результаты мониторинга АкР направляются на рассмотрение КРГ.

---

<sup>9</sup> Начиная с 4 квартала 2012 года

**Таблица 2.1 Перечень показателей, составляющих Аппетит к риску банковской Группы ОАО «Сбербанк России»**

| Показатель                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------|
| Целевой кредитный рейтинг                                                         |
| Норматив Н20.1                                                                    |
| Норматив Н20.2                                                                    |
| Норматив Н20.0                                                                    |
| Достаточность доступных финансовых ресурсов ( ДФР <sup>10</sup> /ЭК <sup>11</sup> |
| Волатильность чистой прибыли                                                      |
| Волатильность чистого процентного дохода                                          |
| NPL90+                                                                            |
| 1-дневный VaR торгового портфеля с доверительной вероятностью 99%                 |
| LDR- Отношение нетто-портфеля кредитов к объему привлеченных клиентских средств   |

**Таблица 2.2 Перечень показателей, составляющих Аппетит к риску ОАО «Сбербанк России»**

| Показатель                                                                                                                                                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Целевой кредитный рейтинг                                                                                                                                            |
| Достаточность ДФР/ЭК                                                                                                                                                 |
| Прирост RWA                                                                                                                                                          |
| Волатильность чистой прибыли                                                                                                                                         |
| Волатильность ЧПД <sup>12</sup>                                                                                                                                      |
| Доля ЭК кредитного риска корпоративного блока                                                                                                                        |
| Доля ЭК кредитного риска розничного блока                                                                                                                            |
| NPL90 + корпоративного портфеля                                                                                                                                      |
| NPL90+ розничного портфеля                                                                                                                                           |
| EL корпоративного портфеля                                                                                                                                           |
| EL розничного портфеля                                                                                                                                               |
| Лимит концентрации на Топ-20 ГСЗ                                                                                                                                     |
| Лимит SNL доля суммарного объема кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или ГСЗ в общем капитале Банка |

<sup>10</sup> ДФР – доступные финансовые ресурсы

<sup>11</sup> ЭК – экономический капитал

<sup>12</sup> ЧПД - Чистый процентный доход

| Показатель                                                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------|
| VaR                                                                              |
| Stop-loss                                                                        |
| Доля ЭК рисков ALM                                                               |
| Норматив текущей ликвидности НЗ                                                  |
| Норматив долгосрочной ликвидности Н4                                             |
| Отношение нетто-портфеля кредитов к объему привлеченных клиентских средств (LDR) |
| Норматив Н1.1                                                                    |
| Норматив Н1.2                                                                    |
| Норматив Н1.0                                                                    |
| Доля операционных потерь в расходах Банка                                        |

## 2.5 Процедура использования стресс – тестирования в банковской группе ОАО «Сбербанк России» в целях управления рисками и капиталом

Для определения подверженности Банка возможным воздействиям внешних и внутренних шоков производится периодическая процедура стресс-тестирования Группы и Банка. Под стрессом понимается изменение макроэкономических факторов, неблагоприятно влияющее на состояние Группы. В рамках общегруппового процесса осуществляется стресс тестирование «снизу-вверх» и «сверху-вниз».

Под централизованным общегрупповым стресс-тестированием «снизу-вверх» понимается расчет параметров деятельности Группы (параметры кредитных портфелей, торговой и банковской книги, ликвидности и т.д.) в условиях гипотетического стресса, отдельно по каждому из видов риска с последующей агрегацией. Таким образом, при общегрупповом стресс-тестировании оценивается эффект от стресса, значимого для всей Группы.

Под стресс-тестированием «сверху-вниз» понимается расчет параметров деятельности Группы в условиях вероятного стресса. В качестве сценариев стресс-тестирования «сверху-вниз» могут использоваться сценарии бизнес-плана (в рамках агрегации и расчета риск - метрик для целей бизнес-планирования).

Стресс тестирование проводится на основе стресс-сценариев, обладающих следующими свойствами:

- **Правдоподобность:** должна существовать значимая вероятность реализации сценария на временном горизонте продолжительностью три года. Вероятность реализации сценария оценивается экспертно, минимальная вероятность реализации сценария – 5%.

- Значимость: потери от реализации сценария должны быть значимыми для Группы. Минимально допустимый размер потерь – 0.1% от капитала первого уровня Группы (оценивается экспертно).
- Простота: возможность формализации сценария с помощью макро-факторов.

Стресс-тестирование осуществляется на основе исторических или гипотетических сценариев:

- Исторический сценарий представляет собой значительное событие, которое произошло в прошлом и привело к реализации одного или нескольких рисков Группы в масштабах, значительно превышающих предсказания стандартных вероятностных моделей.
- Гипотетический сценарий представляет собой симуляцию / моделирование значительного события, которое не имело места в прошлом, но может привести к реализации одного или нескольких рисков Группы в масштабах, значительно превышающих предсказания стандартных вероятностных моделей.

Для определения перечня сценариев стресс-тестирования проводится два этапа отбора.

Первичный отбор осуществляется в отношении новых сценариев, т.е. сценариев, не проходивших ранее первичный отбор. При первичном отборе используются качественные оценки вероятности реализации и убытков Группы, присвоенные новым сценариям авторами этих сценариев.

В ходе вторичного отбора должно быть отобрано не более 5 сценариев. Если подходящих сценариев больше, то в промежуточный перечень отбирается 5 сценариев с наиболее высокими оценками ожидаемых убытков Группы. Отобранные сценарии должны затрагивать наибольшее число существенных рисков Группы.

Сценарии, прошедшие вторичный отбор, подлежат утверждению Директором ДМиКР и последующему тестированию.

Результаты стресс тестирования агрегируются по типам риска. На выходе процесса агрегации результатов стресс-тестирования «снизу-вверх» получается три группы показателей деятельности Группы под воздействием стресса:

- потери Группы под стрессом (стресс-потери);
- параметры достаточности капитала Группы;
- показатели деятельности Группы с учетом риска.

На выходе процесса агрегации результатов стресс-тестирования «сверху-вниз» получают группы показателей деятельности Группы, включающие

- риск-метрики для процесса бизнес-планирования,
- показатели рентабельности с учетом риска,

- регуляторный и экономический капитал.

Итоговый контроль процесса стресс-тестирования «снизу-вверх» осуществляет КРГ. КРГ, утверждая Сводный отчет, подтверждает, что стресс-тестирование выполнено в соответствии с внутренними методиками Банка и содержание отчета удовлетворяет требованиям, указанным в них. Итоговый контроль процесса стресс-тестирования «сверху-вниз» осуществляет Директор ДМиКР, который, утверждая Сводный отчет, подтверждает, что стресс-тестирование выполнено в соответствии с внутренними методиками Банка и содержание отчета удовлетворяет требованиям, указанным в них.

### **3 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»**

#### **3.1 Структура капитала и достаточность капитала банковской Группы ОАО «Сбербанк России»**

##### **3.1.1 Величина и основные элементы капитала банковской Группы ОАО «Сбербанк России»**

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

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:

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

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий.

Основными источниками базового капитала банковской Группы ОАО «Сбербанк России» являются акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций (236,77 млрд руб.) и нераспределенная прибыль прошлых лет (1502,21 млрд руб.). Нематериальные активы и вложения в обыкновенные акции финансовых компаний снижают базовый капитал в сумме 12,64 млрд руб.

На данный момент банковская Группа ОАО «Сбербанк России» не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями).

Дополнительный капитал банковской Группы ОАО «Сбербанк России» формируется за счет уставного капитала, сформированного за счет капитализации переоценки имущества (59 млрд руб.), заработной прибыли текущего года (161,07 млрд руб.), прироста стоимости имущества за счет переоценки (81,97 млрд руб.) и субординированных кредитов. Привилегированные акции ОАО «Сбербанк России», включаемые в состав источников дополнительного капитала, не удовлетворяют требованиям Базель III к привилегированным акциям, а потому подлежат поэтапному списанию из капитала с 2013 г. на основании пунктов 3.1.1 и 8.2 Положения Банка России № 395-П. Величина привилегированных акций, учитываемых в дополнительном капитале банковской группы, составила на 01.07.2014 г. 40 млн руб.

На 01.07.2014 г. общая сумма предоставленных банковской Группе «Сбербанк России» субординированных кредитов составила 419,628 млрд. руб., из которых наиболее существенные:

- 300 млрд руб. – субординированные кредиты Банка России, предоставленные ОАО «Сбербанк России» 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. – субординированные облигации, выпущенные ОАО «Сбербанк России» 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. – субординированные облигации, выпущенные ОАО «Сбербанк России» в мае 2013 г., удовлетворяющие условиям Базель III.

Субординированные облигации ОАО «Сбербанк России» на сумму 1 млрд. долл. содержат условие поглощения убытков. Субординированный кредит списывается на доходы или конвертируется в обыкновенные акции в случае, если:

- 1) коэффициент базового капитала ОАО «Сбербанк России» становится меньше 2 процентов на отчетную дату либо
- 2) Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства ОАО «Сбербанк России» 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 3.1 Структура капитала**

| Наименование показателя               | Данные на 01.07.2014, млрд. руб. |
|---------------------------------------|----------------------------------|
| Базовый капитал, итого                | 1 669,342                        |
| Основной капитал, итого               | 1 669,342                        |
| Собственные средства (капитал), итого | 2 397,500                        |

*Данные из отчетной формы "Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы" (код формы по ОКУД 0409805) по состоянию на 01.07.2014 г.*

### **3.1.2 Сведения о величине активов банковской Группы ОАО «Сбербанк России», взвешенных по уровню риска**

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:

- 1) для кредитных организаций – резидентов – на основании индивидуальной отчетности 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации”, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России № 2332-У;
- 2) для некредитных организаций – резидентов – на основании отчетных данных форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленных Приказом Министерства финансов от 2 июля 2010 года № 66н;
- 3) для нерезидентов – на основании отчетности, представляемой в соответствии с требованиями, установленными Учетной политики банковской Группы ОАО «Сбербанк России».

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”;
- 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 3.2 Активы, взвешенные по уровню риска**

| Наименование                                                              | Сумма – Итого на<br>01.07.2014 (млрд руб.) |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчета показателя Н1.1 | 19 995,667                                 |
| Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчета показателя Н1.2 | 19 995,667                                 |
| Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчета показателя Н1.0 | 20 077,222                                 |

Данные из отчетной формы "Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы" (код формы по ОКУД 0409805) по состоянию на 01.07.2014 г.

### 3.1.3 Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банковской Группы ОАО «Сбербанк России»

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 Н20.1 - мин. 5% (триггер конвертации бессрочных субординированных кредитов – 5,5% в соответствии с требованиями Положения № 395-П);
- норматив достаточности основного капитала Н20.2 - мин. 5,5% (с 1 января 2015 г. – 6%);
- норматив достаточности общего капитала Н20.0 - мин. 10%.

На 01.07.2014 г. нормативы достаточности капитала банковской Группы ОАО «Сбербанк России», рассчитанные по требованиям Положения № 395-П, выполнены с запасом.

**Таблица 3.3 Коэффициенты достаточности капитала**

| Наименование                                 | Краткое наименование<br>норматива | Фактическое<br>значение на<br>01.07.2014, процент |
|----------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------|
| Норматив достаточности<br>общего капитала    | Н20.0                             | 11.94                                             |
| Норматив достаточности<br>базового капитала  | Н20.1                             | 8.35                                              |
| Норматив достаточности<br>основного капитала | Н20.2                             | 8.35                                              |



## 3.2 Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности банковской Группы ОАО «Сбербанк России»

### 3.2.1 Кредитный риск

#### 3.2.1.1 Политика по управлению кредитным риском

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).

Группа кредитных рисков включает в себя следующие существенные виды рисков:

- **Кредитный риск миграции** – риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости финансового актива (например, кредита, долговой ценной бумаги) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента (миграции); в контексте данного вида рисков дефолт является экстремальным случаем миграции.
- **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.
- **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 понесения убытков в связи с возможным неисполнением обязательств по сделке со стороны контрагента в течение срока сделки
- расчетный риск, который является риском убытка в связи с неисполнением контрагентом своего обязательства после выполнения Банком или другим участником Группы своего обязательства по контракту или соглашению (путем представления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату взаиморасчетов
- **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.

При кредитовании иностранных контрагентов также может возникать риск национальной экономики<sup>13</sup> и трансфертный риск<sup>14</sup>.

Целью управления кредитными рисками, как составной частью системы интегрированного управления рисками Группы, 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

---

<sup>13</sup> 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).

<sup>14</sup> 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)

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, иницилирующих сделки, несущие кредитные риски, в том числе:
  - обязательность фиксации в ВНД Банка и участников Группы методик, правил и процессов оценки рисков;
- система управления кредитными рисками Группы удовлетворяет требованиям Банка России / Банковского 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, 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;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий принятия решений;
- покрытие (снижение уровня) кредитного риска путем формирования адекватных резервов;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

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 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. Страновые 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.

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;
- контроль представления крупных кредитов единичным Заемщикам или группам связанных заемщиков;
- выделение групп Заемщиков в разрезе отраслевой, страновой и географической (внутристрановой) принадлежности.

В Группе действует многомерная система полномочий, позволяющая определить уровень принятия решений по каждой кредитной заявке. В частности, каждому территориальному подразделению Банка 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 / консолидированной группе / группе связанных заемщиков, а также от риска сделки (определяется наличием нестандартных условий по сделке и LGD). Таким образом, действующие системы лимитов и полномочий позволяют оптимизировать кредитный процесс и надлежащим образом управлять кредитным риском.

Принципы и правила организации и функционирования управления кредитным риском операций на финансовых рынках (ОФР) в Группе на совокупной основе, ключевые

процессы, полномочия основных коллегиальных органов и структурных подразделений Банка в части управления кредитными рисками операций на финансовых рынках регламентированы внутренними нормативными документами.

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).

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*<sup>15</sup> (к данной группе относится лимит на сумму принятой заявки).

### **3.2.1.2 Структура и организация работы подразделений и коллегиальных органов по управлению кредитным риском**

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

#### **Наблюдательный совет Банка**

• одобряет 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 в пределах своей компетенции:**

- 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;

---

<sup>15</sup> Лимиты на уровне клиентов по корпоративным клиентам, а также малому бизнесу и рознице не распространяются на Группу

- одобряет предполагаемые к осуществлению сделки со связанным с Банком лицом, если размер такой сделки составляет не менее 3% величины собственных средств Банка.

Комитеты, осуществляющие реализацию политики в сфере управления кредитным риском.

#### **Комитет ОАО «Сбербанк России» 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 (на уровне Группы, отдельной Организации-участника Группы).

#### **Комитет ОАО «Сбербанк России» 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 ОАО «Сбербанк России» 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 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 ОАО «Сбербанк России» 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 комитетов (Комитет ОАО «Сбербанк России» по международным сделкам, Комитет ОАО «Сбербанк России» по проблемным активам, Комитет ОАО «Сбербанк России» по розничному кредитованию, Комитет ОАО «Сбербанк России» по корпоративному бизнесу, Комитет ОАО «Сбербанк России» по розничному бизнесу, а также коллегиальные органы территориальных подразделений Банка (ТБ, ГОСБ, ОСБ, ВСП), принимающих решения по сделкам, заключаемым с Контрагентами, в рамках своих полномочий), осуществляющих отдельные функции по управлению кредитными рисками в рамках требований, установленных Комитетом ОАО «Сбербанк России» по предоставлению кредитов и инвестиций;

- утверждает полномочия подотчетных комитетов;
- утверждает полномочия андеррайтеров.

### **Комитет ОАО «Сбербанк России» по рискам трейдинга**

В части управления кредитными рисками контрагентов по ОФР:

- утверждает типы лимитов и ограничений кредитного риска;
- устанавливает лимиты кредитного риска на финансовые институты;
- устанавливает лимиты и ограничения кредитного<sup>16</sup> 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 КРТ 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 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 (Risk control) - разработка моделей и методологий процесса оценки кредитного риска и исполнительной части (Risk taking) - присвоение рейтингов и одобрение кредитов, а также выделение отдельного подразделения, отвечающего за валидацию моделей, процессов и систем.

Департамент методологии и контроля рисков (ДМиКР) является подразделением, обеспечивающим управление кредитными рисками Группы.

Контрольно-методологические функции, выполняемые подразделениями ДМиКР и Отделом валидации:

---

<sup>16</sup> В ситуациях, когда операция на финансовых рынках рассматривается одновременно с кредитной сделкой, Комитет ОАО «Сбербанк России» по предоставлению кредитов и инвестиций имеет право на утверждение лимитов кредитного риска на эту операцию. При этом размеры данных лимитов должны быть предварительно согласованы ДМиКР.

- методология управления кредитным риском Группы;
- методология управления кредитным риском бизнес-линиями:
  - корпоративные риски;
  - розничные риски и СМП;
  - 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, рассматриваемым по СФ 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 ДМиКР 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. Обучающие мероприятия проводятся для новых работников, а также по мере внесения изменений в применяемые подходы.



## **Служба внутреннего аудита**

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и эффективности принятой в Банке методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).

## **Организационная структура управления кредитным риском в участниках Группы<sup>17</sup>**

Управление риском во всех дочерних банках и дочерних обществах Группы, несущих кредитный риск, отвечает стандартам, принятым в Группе, и имеет следующую типовую структуру:

- Подразделения анализа и оценки кредитных рисков Организаций-участников Группы:

- подразделение, обеспечивающее поддержку (в том числе, методологическую) процедур анализа и оценки кредитных рисков на уровне Организации – участника Группы;
- подразделение, осуществляющее анализ и оценку кредитных рисков по Организации-участнику Группы (корпоративный кредитный риск Организации-участника Группы, розничный кредитный риск Организации-участника Группы).

- Кроме того, в типовой структуре в подчинении руководителя Подразделения анализа и оценки кредитных рисков Организации-участника Группы (кроме Банка) находятся:

- подразделение, осуществляющее андеррайтинг (независимую экспертизу кредитных рисков по кредитным сделкам).
- подразделение методологии и контроля кредитных рисков Организации-участника Группы, которое в свою очередь может быть представлено следующими подразделениями:
  - подразделениями, обеспечивающими анализ и оценку кредитных рисков по всей совокупности рисков на основе информации, предоставленной прочими подразделениями анализа и оценки рисков по Организации-участнику Группы;
  - подразделениями, осуществляющими анализ и оценку кредитных рисков по Организации-участнику Группы (корпоративный кредитный риск, розничный кредитный риск).

В некоторых организациях-участниках Группы существует отличие в типовой структуре управления рисками, заключающееся в отсутствии выделенного структурного

---

<sup>17</sup> Структура и организации работы подразделений и коллегиальных органов DENIZBANKa как особо крупного участника Группы представлена ниже.

подразделения, осуществляющего анализ и оценку кредитных рисков. Независимая экспертиза рисков осуществляется в централизованных подразделениях с дополнительным подтверждением на локальном уровне в соответствии с требованиями локального регулятора.

### **Структура и организация работы подразделений и коллегиальных органов DENIZBANK**

Управление кредитными рисками осуществляют органы управления **DENIZBANK** и коллективные исполнительные органы Банка:

#### **Совет Директоров DENIZBANK**

- одобряет 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.

- определяет политику **DENIZBANK** в сфере управления кредитными рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организует процесс управления кредитными рисками в **DENIZBANK**, определяет подразделения, ответственные за управление кредитными рисками;

- определяет пути реализации приоритетных направлений деятельности **DENIZBANK**, с учетом уровня принимаемых **DENIZBANK** кредитных рисков;

- утверждает положения о Комитетах.

#### **Комитет DENIZBANK по предоставлению кредитов**

- утверждает и закрывает установленные лимиты кредитного риска;

- принимает решения по заявкам на совершение / внесение изменений в условия совершения Сделок и/или на установление / закрытие лимитов риска в рамках лимитов, установленных Комитетом ОАО «Сбербанк России» по предоставлению кредитов;

- определяет перечень операций для подотчетных комитетов, осуществляющих отдельные функции по управлению кредитными рисками в рамках требований, установленных Комитетом **DENIZBANK** по предоставлению кредитов;

- принимает решения по сделкам, совершаемым подразделениями Центрального офиса Банка, а также по сделкам, превышающим полномочия нижестоящих/подотчетных комитетов **DENIZBANK**.

#### **Комитет Андеррайтинга DENIZBANK**

Комитет андеррайтинга принимает решения по заявкам на совершение / внесение изменений в условия совершения Сделок и/или на установление / закрытие лимитов риска в рамках лимитов, установленных Комитетом **DENIZBANK** по предоставлению кредитов.

## **Профильные подразделения анализа и оценки кредитных рисков DENIZBANK**

Блок «Риски» в DENIZBANK сформирован по принципу закрепления за разными подразделениями Блока контрольно-методологических функций (Risk control) - разработка моделей и методологий процесса оценки кредитного риска и исполнительной части (Risk taking) - присвоение рейтингов и одобрение кредитов.

Контрольно-методологические функции для корпоративных и розничных клиентов выполняют Отдел кредитной методологии и Управление по розничному и малому бизнесу:

- методология управления кредитным риском по бизнес-линиям:
  - корпоративные риски;
  - розничные риски и СМП;
  - рыночные риски (в части риска контрагента по операциям на финансовых рынках);
- разработка инструментов и моделей рисков;
- отчетность по рискам.

Исполнительная часть выполняется андеррайтингом по бизнес-линиям. Подразделение андеррайтинга осуществляет независимую экспертизу кредитных рисков и принятие решений по кредитным сделкам, в рамках делегированного в соответствии с внутренними нормативными документами DENIZBANK уровня компетенции:

- андеррайтинг физических лиц;
- андеррайтинг малого бизнеса;
- корпоративный андеррайтинг;
- андеррайтинг операций на финансовых рынках.

Дополнительно в Блоке Риски DENIZBANK 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.

### **Служба внутреннего контроля DENIZBANK**

Служба осуществляет проверку полноты применения и эффективности принятой в DENIZBANK методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).

#### **3.2.1.3 Методология оценки кредитного риска**

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. Оценка кредитных рисков контрагентов Группы 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 Микробизнеса – 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 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.

*А. 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. В части измерения розничного кредитного риска*

В Банке, начиная с 2012 года, в целях расчета экономического капитала разработан набор поведенческих (behavioral) моделей основных компонент 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.

Все модели (application и behavioral) проходят обязательную ежегодную валидацию. В случае успешного прохождения валидации модель остается неизменной и вся документация по модели, утвержденная распоряжением CRO, остается также неизменной. В случае негативного результата валидации модель или перерабатывается полностью, или дорабатывается частично в зависимости от рекомендаций отдела валидации, и документация по этим работам вновь утверждается распоряжением CRO. Вся документация по разработке и содержанию любых типов моделей является конфиденциальной.

Расчет экономического капитала проводится на ежеквартальной основе. Для этого, в частности, производится пересчет риск-метрик (PD, LGD, EAD) для всех существующих розничных клиентов Банка на основании действующих и утвержденных поведенческих моделей.

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;

- метрики розничного риска, такие как NPL90+ и EL входят в аппетит к риску банка;

- метрики PD, LGD, EAD являются входными параметрами модели CPM, тем самым участвуют в расчете экономического капитала кредитного риска, который является инструментом управления кредитным портфелем и служит базой для установления лимитов концентрации на отрасли и продукты.

### ***Модель стоимости под риском дефолта (EAD)***

Для разработки EAD моделей розничный кредитный портфель сегментируется по четырем критериям:

1. Технология предоставления кредита. Выдача кредитов физическим лицам осуществляется (осуществлялась) в рамках двух технологий: централизованная технология (кредитная фабрика, CF) и децентрализованная технология (NCF).
2. Кредитный продукт.
3. Текущая просрочка.
4. Уровень утилизации.

Сегментация портфеля в разрезе факторов (3) и (4) выглядит следующим образом:

|                    |      | Наличие текущей просрочки |                |
|--------------------|------|---------------------------|----------------|
|                    |      | Менее 8 дней              | 8 дней и более |
| Уровень утилизации | <95% | 1                         | 3              |
|                    | ≥95% | 2                         | 4              |

Процесс расчета EAD состоит из 3-х этапов:

1. Вычисление коэффициента трансформации, на который корректируется сумма текущей задолженности для расчета EAD:
  - формирование длинного списка факторов
  - проведение однофакторного анализа:
    - оценка дискриминирующей силы факторов
    - анализ корреляций и отбор факторов для короткого списка
  - проведение многофакторного анализа
2. Расчет величины ожидаемого EAD для каждой сделки.
  - для невозобновляемых продуктов (ипотека, автокредит, потребительский кредит, микрокредит) и возобновляемых продуктов (кредитные карты) с уровнем утилизации 95% и более величина ожидаемого EAD вычисляется как текущая стоимость задолженности, умноженная на коэффициент трансформации;

- для возобновляемых продуктов с уровнем утилизации менее 95% величина ожидаемого EAD равна сумме текущей задолженности, умноженной на коэффициент трансформации разницы между лимитом и суммой текущей задолженности;
- 3. Калибровка модели. После расчета ожидаемого значения суммы под риском, полученная величина калибруется на генеральной совокупности данных на фактически наблюдаемое значение EAD.

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 ко 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.

Состав портфеля однородных ссуд утверждается/обновляется Распоряжением. Норматив отчислений на формирование резерва по портфелю однородных ссуд утверждается Распоряжением о категории качества и величине отчислений в резерв по портфелю однородных ссуд 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.

#### **3.2.1.4 Мониторинг кредитного риска**

##### **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, что закреплено во внутренних нормативных документах.

В Банке ведется ежедневный мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Банком России требований по нормативам<sup>18</sup> Н6 (максимальный размер риска на одного Заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков).

##### **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 мониторинга и управления качеством розничного кредитного портфеля используются четыре показателя качества розничного кредитного портфеля: уровень просроченной задолженности первого платежа по кредиту, уровень просроченной задолженности второго платежа по кредиту, уровень финальных потерь и коэффициент эффективности сбора просроченной задолженности.

Мониторинг (расчет показателей качества розничного кредитного портфеля) осуществляется:

- на ежеквартальной основе - для территориальных подразделений, если сформированный ими розничный кредитный портфель отнесен к Зеленой зоне качества по результатам мониторинга за предыдущий анализируемый период;
- на ежемесячной основе - для территориальных подразделений, если сформированный ими розничный кредитный портфель отнесен к Красной или Желтой зоне качества по результатам мониторинга за предыдущий анализируемый период.

Решение о качестве розничного кредитного портфеля принимается на основе агрегирования всех показателей качества портфеля в соответствии с утвержденной методологией.

---

<sup>18</sup> Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» (ред. от 25.10.2013) от 03.12.2012 №139-И

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

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; о достаточности регулятивного капитала по Базель II; о доходах под риском (EaR); о результатах стресс-тестирования

### 3.2.1.5 Анализ подверженности кредитному риску

**Таблица 3.4 Индивидуально резервируемые активы банковской Группы ОАО «Сбербанк России»**

А) по состоянию на 01.07.2014 г. <sup>19</sup>

| Состав активов                                                                                             | Сумма требований, тыс. руб. | Категории качества, тыс. руб. |                   |                  |                  |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                                                                            |                             | 1                             | 2                 | 3                | 4                | 5                |
| Требования к кредитным организациям                                                                        | 1 151 317 388               | 1 142 908 884                 | 3 099 732         | 4 309 360        | 348 029          | 651 383          |
| Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций                                       | 10 034 558 263              | 6 479 424 656                 | 2 273 731 973     | 748 378 827      | 164 940 217      | 368 082 590      |
| Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам всего<br>в том числе | 189 317 138                 | 105 347 960                   | 47 912 738        | 5 496 753        | 6 880 591        | 23 679 096       |
| <i>жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд</i>                                                                | <i>93 403 834</i>           | <i>51 545 388</i>             | <i>31 468 211</i> | <i>2 228 467</i> | <i>3 477 343</i> | <i>4 684 425</i> |
| <i>ипотечные ссуды</i>                                                                                     | <i>15 386 803</i>           | <i>5 246 060</i>              | <i>1 613 284</i>  | <i>1 045 710</i> | <i>413 663</i>   | <i>7 068 086</i> |
| <i>автокредиты</i>                                                                                         | <i>1 578 854</i>            | <i>1 012 354</i>              | <i>259 083</i>    | <i>34 242</i>    | <i>15 618</i>    | <i>257 557</i>   |
| <i>иные потребительские ссуды</i>                                                                          | <i>69 831 215</i>           | <i>46 235 911</i>             | <i>14 460 849</i> | <i>2 086 822</i> | <i>2 773 198</i> | <i>4 274 435</i> |
| <i>прочие активы</i>                                                                                       | <i>8 935 367</i>            | <i>1 269 093</i>              | <i>96 533</i>     | <i>68 915</i>    | <i>193 325</i>   | <i>7 307 501</i> |
| <i>требования по получению процентных доходов</i>                                                          | <i>181 065</i>              | <i>39 154</i>                 | <i>14 778</i>     | <i>32 597</i>    | <i>7 444</i>     | <i>87 092</i>    |

<sup>19</sup> Данные из отчетной формы «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (код формы по ОКУД 0409115) по состоянию на 01.07.2014 г.

|                                                                                 |                       |                      |                      |                    |                    |                    |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого</b> | <b>11 375 192 789</b> | <b>7 727 681 500</b> | <b>2 324 744 443</b> | <b>758 184 940</b> | <b>172 168 837</b> | <b>392 413 069</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|

Б) по состоянию на 01.01.2014 г.

| Состав активов                                                                                          | Сумма требований, тыс. руб. | Категории качества, тыс. руб. |                |                  |                |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                                                                                                         |                             | 1                             | 2              | 3                | 4              | 5                |
| Требования к кредитным организациям                                                                     | 884 616 999                 | 878 190 089                   | 4 066 812      | 1 778 147        | 180 324        | 401 627          |
| Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций                                    | 8 470 424 229               | 5 497 571 380                 | 1 849 450 499  | 644 704 409      | 151 708 479    | 326 989 462      |
| Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам всего в том числе | 24 088 857                  | 2 296 234                     | 366 720        | 1 578 771        | 402 672        | 19 444 460       |
| <i>жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд</i>                                                             | <i>7 716 209</i>            | <i>164 901</i>                | <i>15 862</i>  | <i>363 046</i>   | <i>16 928</i>  | <i>7 155 472</i> |
| <i>ипотечные ссуды</i>                                                                                  | <i>7 451 023</i>            | <i>1 630 019</i>              | <i>311 153</i> | <i>1 009 531</i> | <i>295 714</i> | <i>4 204 606</i> |
| <i>автокредиты</i>                                                                                      | <i>175 958</i>              | <i>1 309</i>                  | <i>93</i>      | <i>14 369</i>    | <i>8 628</i>   | <i>151 559</i>   |
| <i>иные потребительские ссуды</i>                                                                       | <i>2 339 438</i>            | <i>399 497</i>                | <i>13 302</i>  | <i>163 082</i>   | <i>77 446</i>  | <i>1 686 111</i> |
| <i>прочие активы</i>                                                                                    | <i>6 252 388</i>            | <i>90 513</i>                 | <i>-</i>       | <i>-</i>         | <i>-</i>       | <i>6 161 875</i> |
| <i>требования по получению процентных доходов</i>                                                       | <i>115 648</i>              | <i>9 609</i>                  | <i>3 914</i>   | <i>28 743</i>    | <i>3 946</i>   | <i>69 436</i>    |

|                                                                                 |                      |                      |                      |                    |                    |                    |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого</b> | <b>9 379 130 085</b> | <b>6 378 057 703</b> | <b>1 853 884 031</b> | <b>648 061 327</b> | <b>152 291 475</b> | <b>346 835 549</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|

**Таблица 3.5 Резервы на возможные потери по индивидуально резервируемым активам банковской Группы ОАО «Сбербанк России»**

А) по состоянию на 01.07.2014 г.<sup>20</sup>

| Состав активов                                                                                          | Сумма требований, тыс. руб. | Резерв на возможные потери, тыс. руб. |                      |                                                         |                |                |                  |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
|                                                                                                         |                             | расчетный                             | с учетом обеспечения | Фактически сформированный резерв по категориям качества |                |                |                  |                  |
|                                                                                                         |                             |                                       |                      | 1                                                       | 2              | 3              | 4                | 5                |
| Требования к кредитным организациям                                                                     | 1 151 317 388               | 1 945 794                             | 699 626              | 1 936 322                                               | 65 511         | 1 037 661      | 177 494          | 651 383          |
| Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций                                    | 10 034 558 263              | 709 682 133                           | 536 755 536          | 544 541 178                                             | 36 695 088     | 100 904 688    | 72 822 229       | 333 397 515      |
| Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам всего в том числе | 189 317 138                 | 30 747 054                            | 30 562 095           | 30 659 715                                              | 405 860        | 1 771 926      | 4 831 217        | 23 604 753       |
| <i>жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд</i>                                                             | <i>93 403 834</i>           | <i>7 941 000</i>                      | <i>7 922 207</i>     | <i>7 922 207</i>                                        | <i>153 795</i> | <i>777 792</i> | <i>2 305 676</i> | <i>4 669 288</i> |
| <i>ипотечные ссуды</i>                                                                                  | <i>15 386 803</i>           | <i>7 652 283</i>                      | <i>7 512 125</i>     | <i>7 512 125</i>                                        | <i>11 200</i>  | <i>252 379</i> | <i>221 274</i>   | <i>7 027 221</i> |

<sup>20</sup> Данные из отчетной формы «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (код формы по ОКУД 0409115) по состоянию на 01.07.2014 г.

| Состав активов                                                                  | Сумма требований, тыс. руб. | Резерв на возможные потери, тыс. руб. |                      |                                                         |                   |                    |                   |                    |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
|                                                                                 |                             | расчетный                             | с учетом обеспечения | Фактически сформированный резерв по категориям качества |                   |                    |                   |                    |
|                                                                                 |                             |                                       |                      | 1                                                       | 2                 | 3                  | 4                 | 5                  |
| автокредиты                                                                     | 1 578 854                   | 281 177                               | 273 028              | 273 028                                                 | 873               | 12 098             | 8 895             | 249 452            |
| иные потребительские ссуды                                                      | 69 831 215                  | 7 350 054                             | 7 332 310            | 7 332 310                                               | 235 155           | 691 931            | 2 111 426         | 4 265 259          |
| прочие активы                                                                   | 8 935 367                   | 7 522 540                             | 7 522 425            | 7 522 425                                               | 4 538             | 30 224             | 180 159           | 7 307 501          |
| требования по получению процентных доходов                                      | 181 065                     | X                                     | X                    | 97 620                                                  | 299               | 7 502              | 3 787             | 86 032             |
| <b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого</b> | <b>11 375 192 789</b>       | <b>742 374 981</b>                    | <b>568 017 257</b>   | <b>577 137 215</b>                                      | <b>37 166 459</b> | <b>103 714 275</b> | <b>77 830 940</b> | <b>357 653 651</b> |

Б) по состоянию на 01.01.2014 г.

| Состав активов                                                       | Сумма требований, тыс. руб. | Резерв на возможные потери, тыс. руб. |                      |                                                         |            |            |            |             |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------|------------|------------|------------|-------------|
|                                                                      |                             | расчетный                             | с учетом обеспечения | Фактически сформированный резерв по категориям качества |            |            |            |             |
|                                                                      |                             |                                       |                      | 1                                                       | 2          | 3          | 4          | 5           |
| Требования к кредитным организациям                                  | 884 616 999                 | 1 105 149                             | 39 172               | -                                                       | 53 038     | 512 803    | 91 969     | 523 914     |
| Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций | 8 470 424 229               | 627 371 088                           | 462 176 900          | 91 561                                                  | 28 749 242 | 82 568 632 | 58 847 358 | 299 489 673 |

| Состав активов                                                                                                         | Сумма<br>требований,<br>тыс. руб. | Резерв на возможные потери, тыс. руб. |                         |                                                            |                       |                       |                   |                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|
|                                                                                                                        |                                   | расчетный                             | с учетом<br>обеспечения | Фактически сформированный резерв по категориям<br>качества |                       |                       |                   |                        |
|                                                                                                                        |                                   |                                       |                         | 1                                                          | 2                     | 3                     | 4                 | 5                      |
| Предоставленные<br>физическим лицам ссуды<br>(займы) и прочие<br>требования к физическим<br>лицам всего<br>в том числе | 24 088 857                        | 20 131 325                            | 19 975 488              | 327                                                        | 4 324                 | 393 131               | 192 915           | 19 397 092             |
| <i>жилищные ссуды,<br/>кроме ипотечных ссуд</i>                                                                        | 7 716 209                         | 7 297 195                             | 7 292 705               | x                                                          | 157                   | 128 443               | 8 633             | 7 155 472              |
| <i>ипотечные ссуды</i>                                                                                                 | 7 451 023                         | 4 649 003                             | 4 512 247               | x                                                          | 2 895                 | 208 546               | 140 752           | 4 160 044              |
| <i>автокредиты</i>                                                                                                     | 175 958                           | 159 717                               | 154 123                 | x                                                          | 1                     | 3 597                 | 4 298             | 146 172                |
| <i>иные<br/>потребительские ссуды</i>                                                                                  | 2 339 438                         | 1 776 415                             | 1 769 342               | x                                                          | 863                   | 45 665                | 37 036            | 1 685 778              |
| <i>прочие активы</i>                                                                                                   | 6 252 388                         | 6 154 138                             | 6 154 138               | x                                                          | -                     | -                     | -                 | 6 166 177              |
| <i>требования по<br/>получению процентных<br/>доходов</i>                                                              | 115 648                           | 79 117                                | 77 193                  | x                                                          | 77                    | 6 880                 | 2 188             | 68 048                 |
| <b>Активы, оцениваемые в<br/>целях создания резервов<br/>на возможные потери,<br/>итога</b>                            | <b>9 379 130 085</b>              | <b>648 607<br/>562</b>                | <b>482 191 560</b>      | <b>91 888</b>                                              | <b>28 806<br/>604</b> | <b>83 474<br/>566</b> | <b>59 132 242</b> | <b>319 410<br/>679</b> |

**Таблица 3.6 Подверженные кредитному риску активы ОАО «Сбербанк России», резервируемые на портфельной основе**

|                                                                                                                                           | 01.07.2014 <sup>21</sup>      |                                                              | 01.01.2014 <sup>22</sup>         |                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                           | Сумма требований,<br>тыс.руб. | Сформированный<br>резерв на<br>возможные<br>потери, тыс.руб. | Сумма<br>требований,<br>тыс.руб. | Сформированный<br>резерв на<br>возможные<br>потери, тыс.руб. |
| <b>Задолженность по ссудам физических лиц,<br/>сгруппированным в портфели однородных ссуд,<br/>всего,<br/>в том числе:</b>                | <b>3 675 732 320</b>          | <b>138 953 710</b>                                           | <b>3 315 470 311</b>             | <b>105 719 039</b>                                           |
| Задолженность по ссудам, сгруппированным в<br>портфели однородных ссуд, распределенная по<br>категориям качества:                         | X                             | X                                                            | X                                | X                                                            |
| портфели ссуд II категории качества                                                                                                       | 3 526 219 534                 | 36 750 453                                                   | 3 205 004 360                    | 33 279 630                                                   |
| портфели ссуд III категории качества                                                                                                      | 17 480 010                    | 1 116 515                                                    | 21 198 155                       | 1 271 391                                                    |
| портфели ссуд IV категории качества                                                                                                       | 26 955 025                    | 8 731 999                                                    | 14 195 247                       | 4 818 108                                                    |
| портфели ссуд V категории качества                                                                                                        | 105 077 751                   | 92 354 743                                                   | 75 072 549                       | 66 349 910                                                   |
| <b>Задолженность по однородным требованиям<br/>физических лиц, сгруппированным в портфели,<br/>распределенная по категориям качества:</b> | <b>2 134 900</b>              | <b>860 788</b>                                               | <b>2 560 193</b>                 | <b>880 026</b>                                               |
| портфели требований I категории качества                                                                                                  | -                             | X                                                            | 0                                | 0                                                            |
| портфели требований II категории качества                                                                                                 | -                             | -                                                            | 1 755 185                        | 44 084                                                       |
| портфели требований III категории качества                                                                                                | 1 320 185                     | 46 073                                                       | 0                                | 0                                                            |
| портфели требований IV категории качества                                                                                                 | -                             | -                                                            | 0                                | 0                                                            |
| портфели требований V категории качества                                                                                                  | 814 715                       | 814 715                                                      | 805 008                          | 835 942                                                      |

<sup>21</sup> Данные из отчетной формы «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (код формы по ОКУД 0409115) в части активов ОАО «Сбербанк России» по состоянию на 01.07.2014 г.

<sup>22</sup> Данные из отчетной формы «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (код формы по ОКУД 0409115) в части активов ОАО «Сбербанк России» по состоянию на 01.01.2014 г. скорректированной с учетом событий после отчетной даты



|                                                                                                                                                                                     | 01.07.2014                    |                                                              | 01.01.2014                       |                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                     | Сумма требований,<br>тыс.руб. | Сформированный<br>резерв на<br>возможные<br>потери, тыс.руб. | Сумма<br>требований,<br>тыс.руб. | Сформированный<br>резерв на<br>возможные<br>потери, тыс.руб. |
| <b>Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:</b> |                               |                                                              |                                  |                                                              |
|                                                                                                                                                                                     | <b>430 581 774</b>            | <b>21 057 474</b>                                            | <b>388 635 296</b>               | <b>13 267 147</b>                                            |
| портфели ссуд II категории качества                                                                                                                                                 | 401 566 175                   | 4 015 668                                                    | 373 266 183                      | 3 732 888                                                    |
| портфели ссуд III категории качества                                                                                                                                                | 6 145 573                     | 965 192                                                      | 2 335 379                        | 365 312                                                      |
| портфели ссуд IV категории качества                                                                                                                                                 | 6 666 334                     | 1 981 775                                                    | 3 686 329                        | 1 029 557                                                    |
| портфели ссуд V категории качества                                                                                                                                                  | 16 203 692                    | 14 094 839                                                   | 9 347 405                        | 8 139 390                                                    |

|                                                                                                   | 01.07.2014                    |                                                              | 01.01.2014                       |                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|                                                                                                   | Сумма требований,<br>тыс.руб. | Сформированный<br>резерв на<br>возможные<br>потери, тыс.руб. | Сумма<br>требований,<br>тыс.руб. | Сформированный<br>резерв на<br>возможные<br>потери, тыс.руб. |
| <b>Задолженность по однородным требованиям юридических лиц, сгруппированным в портфели, всего</b> |                               |                                                              |                                  |                                                              |
| <b>из них:</b>                                                                                    | <b>7 970 174</b>              | <b>2 247 297</b>                                             | <b>7 158 829</b>                 | <b>1 784 950</b>                                             |
| портфели требований I категории качества                                                          | -                             | X                                                            | -                                | -                                                            |
| портфели требований II категории качества                                                         | -                             | -                                                            | 5 516 382                        | 142 503                                                      |
| портфели требований III категории качества                                                        | 5 929 829                     | 206 952                                                      | -                                | -                                                            |

|                                           | 01.07.2014                    |                                                              | 01.01.2014                       |                                                              |
|-------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|                                           | Сумма требований,<br>тыс.руб. | Сформированный<br>резерв на<br>возможные<br>потери, тыс.руб. | Сумма<br>требований,<br>тыс.руб. | Сформированный<br>резерв на<br>возможные<br>потери, тыс.руб. |
| портфели требований IV категории качества | -                             | -                                                            | -                                | -                                                            |
| портфели требований V категории качества  | 2 040 345                     | 2 040 345                                                    | 1 642 447                        | 1 642 447                                                    |

**Таблица 3.7 Подверженные кредитному риску активы банковской Группы  
ОАО «Сбербанк России», сегментированные по отраслям экономики<sup>23</sup>**

| Сегмент                                                | Кредиты до вычета резерва под<br>обесценение, млрд. руб. |                 |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------|
|                                                        | На 01.07.2014                                            | На 01.01.2014   |
| Физические лица                                        | 4 169,2                                                  | 3 748,0         |
| Услуги                                                 | 2 581,7                                                  | 2 445,3         |
| Торговля                                               | 1 544,8                                                  | 1 366,2         |
| Пищевая промышленность и сельское хозяйство            | 925,8                                                    | 900,6           |
| Государственные и муниципальные учреждения             | 648,4                                                    | 672,9           |
| Машиностроение                                         | 716,5                                                    | 658,7           |
| Энергетика                                             | 779,6                                                    | 644,9           |
| Телекоммуникации                                       | 585,3                                                    | 560,1           |
| Строительство                                          | 558,5                                                    | 492,6           |
| Металлургия                                            | 526,7                                                    | 459,6           |
| Транспорт, авиационная и космическая<br>промышленность | 498,4                                                    | 448,3           |
| Химическая промышленность                              | 400,7                                                    | 386,9           |
| Нефтегазовая промышленность                            | 284,8                                                    | 208,3           |
| Деревообрабатывающая промышленность                    | 76,9                                                     | 76,1            |
| Прочее                                                 | 533,8                                                    | 475,5           |
| <b>Итого</b>                                           | <b>14 831,1</b>                                          | <b>13 544,0</b> |

<sup>23</sup> По данным промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ОАО «Сбербанк России» по стандартам МСФО - 30 июня 2014 года

**Таблица 3.8 Подверженные кредитному риску активы банковской Группы  
ОАО «Сбербанк России», сегментированные по географическим регионам<sup>24</sup>**

| Регион               | Активы, подверженные кредитному риску, тыс. руб. * |                |
|----------------------|----------------------------------------------------|----------------|
|                      | на 01.07.2014                                      | на 01.01.2014  |
| Российская Федерация | 15 658 900 725                                     | 14 286 987 275 |
| Страны СНГ           | 405 788 935                                        | 420 052 791    |
| Другие страны        | 1 952 787 157                                      | 1 710 885 024  |

\*Учитываются активы:

- средства в кредитных организациях
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли
- 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

**Таблица 3.9 Распределение кредитов и авансов клиентам банковской Группы  
ОАО «Сбербанк России» в зависимости от сроков, оставшихся до полного  
погашения<sup>25</sup>**

|                                      | По состоянию на отчетную дату<br>в млрд. руб. |                 |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------|
|                                      | 30.06.2014                                    | 31.12.2013      |
| До востребования и менее 1 месяца    | 752,9                                         | 616,9           |
| От 1 до 6 месяцев                    | 1 564,9                                       | 1 337,6         |
| От 6 до 12 месяцев                   | 1 686,5                                       | 1 941,4         |
| От 1 года до 3 лет                   | 4 607,5                                       | 4 200,0         |
| Более 3 лет                          | 5 348,2                                       | 4 743,9         |
| С неопределенным сроком/просроченные | 153,1                                         | 93,9            |
| <b>Итого</b>                         | <b>14 113,1</b>                               | <b>12 933,7</b> |

**Таблица 3.10 Распределение кредитов и авансов клиентам банковской Группы  
ОАО «Сбербанк России» по валюте кредита<sup>26</sup>**

|               | По состоянию на отчетную дату<br>в млрд. руб. |            |
|---------------|-----------------------------------------------|------------|
|               | 30.06.2014                                    | 31.12.2013 |
| Рубли         | 10 260,2                                      | 9 371,1    |
| Доллары США   | 2 429,4                                       | 2 270,3    |
| Евро          | 578,8                                         | 508,7      |
| Турецкая лира | 521,5                                         | 457,3      |

<sup>24</sup> Данные из отчетной формы «Консолидированный балансовый отчет» (код формы по ОКУД 0409802) по состоянию на 01.07.2014 г. и 01.01.2014 г. без учета корректировок, в т.ч. взаимные операции

<sup>25</sup> По данным промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ОАО «Сбербанк России» по стандартам МСФО - 30 июня 2014 года

<sup>26</sup> По данным промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ОАО «Сбербанк России» по стандартам МСФО - 30 июня 2014 года

|               |                 |                 |
|---------------|-----------------|-----------------|
| Прочие валюты | 323,2           | 326,3           |
| <b>Итого</b>  | <b>14 113,1</b> | <b>12 933,7</b> |

**Таблица 3.11 Динамика резервов на возможные потери по ссудам в портфеле банковской Группы ОАО «Сбербанк России», млрд. руб.<sup>27</sup>**

|                                                                                      | Коммерческое кредитование юридических лиц | Специализированное кредитование юридических лиц | Потребительские и прочие ссуды физическим лицам | Жилищное кредитование физических лиц | Кредитные карты и овердрафты | Автокредитование физических лиц |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года</b>            | <b>293,4</b>                              | <b>206,1</b>                                    | <b>60,1</b>                                     | <b>26,2</b>                          | <b>20,6</b>                  | <b>3,9</b>                      |
| Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года | 84,3                                      | 14,1                                            | 34,3                                            | 5,3                                  | 10,6                         | 2,3                             |
| Эффект пересчета валют                                                               | (2,8)                                     | (0,3)                                           | (0,2)                                           | (0,7)                                | 0,1                          | -                               |
| Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года                                  | (14,3)                                    | (16,6)                                          | (6,3)                                           | (0,5)                                | (1,5)                        | (0,1)                           |
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2014 года</b>               | <b>360,6</b>                              | <b>203,3</b>                                    | <b>87,9</b>                                     | <b>30,3</b>                          | <b>29,8</b>                  | <b>6,1</b>                      |

### **3.2.1.6 Обесценение и просроченная задолженность**

В Группе ОАО «Сбербанк России» внедряются единые стандарты работы с проблемными активами юридических лиц. В период 2013-2014г.г. единые стандарты внедрены в ЗАО «Сбербанк Лизинг», ДБ СНГ и Западной Европы. В 4-ом квартале 2014 года запланировано внедрение в Denizbank. Стандарты работы оптимизируются с учетом лучших мировых практик при выявлении снижения эффективности возврата

За I-ое полугодие 2014г. сокращение проблемной задолженности юридических лиц Группы ОАО «Сбербанк России» составило 116,6 млрд руб., в т.ч.:

по ОАО «Сбербанк России» - 100,8 млрд руб.;

по дочерним банкам - 6,3 млрд руб.;

по дочерним организациям - 9,5 млрд руб.

<sup>27</sup> По данным промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ОАО «Сбербанк России» по стандартам МСФО - 30 июня 2014 года

За тот же период восстановление резервов по проблемной задолженности юридических лиц Группы ОАО «Сбербанк России» составило 73,9 млрд руб., в т.ч.:

по ОАО «Сбербанк России» - 72,0 млрд руб.;

по дочерним банкам - 1,9 млрд руб.

**Таблица 3.12 Портфель реструктурированных ссуд банковской Группы ОАО «Сбербанк России», млрд. руб.<sup>28</sup>**

| Сегмент                                                                                                | Кредиты до вычета резерва под обесценение, млрд. руб. |                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------|
|                                                                                                        | На 01.07.2014                                         | На 01.01.2014  |
| <b>Непросроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, в т.ч.:</b> | <b>1 321,6</b>                                        | <b>1 100,0</b> |
| Коммерческое кредитование юридических лиц                                                              | 501,1                                                 | 542,6          |
| Специализированное кредитование юридических лиц                                                        | 785                                                   | 533,0          |
| Потребительские и прочие ссуды физическим лицам                                                        | 9                                                     | 6,9            |
| Жилищное кредитование физических лиц                                                                   | 25,1                                                  | 16,7           |
| Автокредитование физических лиц                                                                        | 1,4                                                   | 0,8            |
| <b>Прочие кредиты, условия которых были пересмотрены, в т.ч.:</b>                                      | <b>348</b>                                            | <b>222,6</b>   |
| Коммерческое кредитование юридических лиц                                                              | 187,8                                                 | 96,1           |
| Специализированное кредитование юридических лиц                                                        | 130,9                                                 | 107,6          |
| Потребительские и прочие ссуды физическим лицам                                                        | 10,9                                                  | 6,9            |
| Жилищное кредитование физических лиц                                                                   | 15,9                                                  | 10,6           |
| Автокредитование физических лиц                                                                        | 2,5                                                   | 1,4            |

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.

<sup>28</sup> По данным промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ОАО «Сбербанк России» по стандартам МСФО - 30 июня 2014 года

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 3.13 Просроченные ссуды банковской Группы ОАО «Сбербанк России», резервируемые на индивидуальной основе**

А) по состоянию на 01.07.2014<sup>29</sup>

| 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                                                                     | 1 151 317 388     | 288 444                               | -                | -                 | 387 275           |
| Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций                                    | 10 034 558 263    | 119 637 419                           | 50 644 940       | 59 832 262        | 230 316 348       |
| Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам всего в том числе | 189 317 138       | 5 959 514                             | 3 082 354        | 2 482 425         | 31 191 476        |
| <i>жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд</i>                                                             | <i>93 403 834</i> | <i>2 227 426</i>                      | <i>799 539</i>   | <i>510 919</i>    | <i>10 165 003</i> |
| <i>ипотечные ссуды</i>                                                                                  | <i>15 386 803</i> | <i>359 334</i>                        | <i>170 000</i>   | <i>152 437</i>    | <i>6 980 237</i>  |
| <i>автокредиты</i>                                                                                      | <i>1 578 854</i>  | <i>44 755</i>                         | <i>33 821</i>    | <i>27 516</i>     | <i>213 135</i>    |
| <i>иные потребительские ссуды</i>                                                                       | <i>69 831 215</i> | <i>3 024 715</i>                      | <i>1 381 935</i> | <i>977 308</i>    | <i>8 041 478</i>  |
| <i>прочие активы</i>                                                                                    | <i>8 935 367</i>  | <i>298 982</i>                        | <i>685 026</i>   | <i>806 103</i>    | <i>5 731 818</i>  |

<sup>29</sup> Данные из отчетной формы «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (код формы по ОКУД 0409115) по состоянию на 01.07.2014 г.

|                                                                                                 |                       |                    |                   |                   |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| <i>требования по<br/>получению процентных<br/>доходов</i>                                       | 181 065               | 4 302              | 12 033            | 8 142             | 59 805             |
| <b>Активы, оцениваемые<br/>в целях создания<br/>резервов на<br/>возможные потери,<br/>итого</b> | <b>11 375 192 789</b> | <b>125 885 377</b> | <b>53 727 294</b> | <b>62 314 687</b> | <b>261 895 099</b> |

А) по состоянию на 01.01.2014

| Состав активов                                                                                                         | Сумма<br>требований  | Просроченная задолженность, тыс. руб. |                     |                      |                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------|---------------------|----------------------|--------------------|
|                                                                                                                        |                      | до 30 дней                            | от 31 до 90<br>дней | от 91 до<br>180 дней | свыше 180<br>дней  |
| Требования к<br>кредитным<br>организациям                                                                              | 884 616 999          | -                                     | 835                 | -                    | 2 048              |
| Требования к<br>юридическим лицам, за<br>исключением<br>кредитных организаций                                          | 8 470 424 229        | 33 941 816                            | 38 426 907          | 20 107 902           | 197 498 645        |
| Предоставленные<br>физическим лицам<br>ссуды (займы) и прочие<br>требования к<br>физическим лицам всего<br>в том числе | 24 088 857           | 608 417                               | 693 502             | 956 240              | 16 768 927         |
| <i>жилищные ссуды,<br/>кроме ипотечных ссуд</i>                                                                        | 7 716 209            | 8 423                                 | 46 684              | 61                   | 7 011 462          |
| <i>ипотечные ссуды</i>                                                                                                 | 7 451 023            | 37 358                                | 53 354              | 55 766               | 3 723 234          |
| <i>автокредиты</i>                                                                                                     | 175 958              | 2 810                                 | 4 863               | 2 381                | 135 693            |
| <i>иные<br/>потребительские ссуды</i>                                                                                  | 2 339 438            | 41 440                                | 16 640              | 25 767               | 1 624 390          |
| <i>прочие активы</i>                                                                                                   | 6 252 388            | 516 843                               | 569 625             | 870 837              | 4 203 359          |
| <i>требования по<br/>получению процентных<br/>доходов</i>                                                              | 115 648              | 1 543                                 | 2 336               | 1 428                | 57 056             |
| <b>Активы, оцениваемые<br/>в целях создания<br/>резервов на<br/>возможные потери,<br/>итого</b>                        | <b>9 379 130 085</b> | <b>34 550 233</b>                     | <b>39 121 244</b>   | <b>21 064 142</b>    | <b>214 269 620</b> |



**Таблица 3.14 Просроченные ссуды ОАО «Сбербанк России», резервируемые на портфельной основе**

|                                                                                                               | 01.07.2014 <sup>30</sup>      |                                                           | 01.01.2014 <sup>31</sup>      |                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|                                                                                                               | Сумма требований,<br>тыс.руб. | Сформированный<br>резерв на возможные<br>потери, тыс.руб. | Сумма требований,<br>тыс.руб. | Сформированный<br>резерв на<br>возможные потери,<br>тыс.руб. |
| <b>Задолженность по ссудам, сгруппированным в<br/>портфели однородных ссуд, всего,<br/>в том числе:</b>       | <b>3 675 732 320</b>          | <b>138 953 710</b>                                        | <b>3 315 470 311</b>          | <b>105 719 039</b>                                           |
| <b>ПОС жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего</b>                                                       | <b>449 050 464</b>            | <b>10 975 455</b>                                         | <b>3 169 459 185</b>          | <b>36 454 078</b>                                            |
| Портфели ссуд без просроченных платежей и с<br>просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего,<br>в том числе | -                             | -                                                         |                               |                                                              |
| ссуды без просроченных платежей                                                                               | -                             | -                                                         |                               |                                                              |
| Портфели ссуд без просроченных платежей                                                                       | 437 516 219                   | 6 299 037                                                 | 3 161 386 438                 | 32 160 822                                                   |
| ПОС с просроченными платежами от 1 до 30 дней                                                                 | 5 999 362                     | 241 275                                                   | 3 341 044                     | 122 237                                                      |
| ПОС с просроченными платежами от 31 до 90 дней                                                                | 1 386 874                     | 471 627                                                   | 881 110                       | 396 459                                                      |
| ПОС с просроченными платежами от 91 до 180 дней                                                               | 488 408                       | 339 445                                                   | 345 607                       | 269 574                                                      |
| ПОС с просроченными платежами от 181 до 360 дней                                                              | 486 670                       | 451 140                                                   | 452 432                       | 452 432                                                      |
| ПОС с просроченными платежами свыше 360 дней                                                                  | 3 172 931                     | 3 172 931                                                 | 3 052 554                     | 3 052 554                                                    |

<sup>30</sup> Данные из отчетной формы «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (код формы по ОКУД 0409115) в части активов ОАО «Сбербанк России» по состоянию на 01.07.2014 г.

<sup>31</sup> Данные из отчетной формы «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (код формы по ОКУД 0409115) в части активов ОАО «Сбербанк России» по состоянию на 01.01.2014 г. с учетом событий после отчетной даты

|                                                                                                               | 01.07.2014 <sup>30</sup>      |                                                           | 01.01.2014 <sup>31</sup>      |                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|                                                                                                               | Сумма требований,<br>тыс.руб. | Сформированный<br>резерв на возможные<br>потери, тыс.руб. | Сумма требований,<br>тыс.руб. | Сформированный<br>резерв на<br>возможные потери,<br>тыс.руб. |
| <b>ПОС ипотечные ссуды, всего</b>                                                                             | <b>1 152 693 682</b>          | <b>12 589 234</b>                                         | <b>981 743 351</b>            | <b>10 615 360</b>                                            |
| Портфели ссуд без просроченных платежей и с<br>просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего,<br>в том числе | -                             | -                                                         |                               |                                                              |
| ссуды без просроченных платежей                                                                               | -                             | -                                                         |                               |                                                              |
| Портфели ссуд без просроченных платежей                                                                       | 1 124 759 021                 | 5 623 798                                                 | 964 036 038                   | 4 820 250                                                    |
| ПОС с просроченными платежами от 1 до 30 дней                                                                 | 17 794 534                    | 266 918                                                   | 10 272 795                    | 153 574                                                      |
| ПОС с просроченными платежами от 31 до 90 дней                                                                | 4 495 614                     | 1 581 951                                                 | 2 886 735                     | 1 299 430                                                    |
| ПОС с просроченными платежами от 91 до 180 дней                                                               | 1 753 739                     | 1 288 997                                                 | 1 004 921                     | 801 928                                                      |
| ПОС с просроченными платежами от 181 до 360 дней                                                              | 1 289 886                     | 1 226 682                                                 | 1 278 006                     | 1 277 951                                                    |
| ПОС с просроченными платежами свыше 360 дней                                                                  | 2 600 888                     | 2 600 888                                                 | 2 264 856                     | 2 262 227                                                    |
| <b>ПОС автокредиты, всего</b>                                                                                 | <b>82 856 441</b>             | <b>2 708 566</b>                                          | <b>105 248 318</b>            | <b>2 426 385</b>                                             |
| Портфели ссуд без просроченных платежей и с<br>просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего,<br>в том числе | -                             | -                                                         |                               |                                                              |
| ссуды без просроченных платежей                                                                               | -                             | -                                                         |                               |                                                              |
| Портфели ссуд без просроченных платежей                                                                       | 77 582 404                    | 387 913                                                   | 101 054 798                   | 505 291                                                      |
| ПОС с просроченными платежами от 1 до 30 дней                                                                 | 2 305 781                     | 34 587                                                    | 1 869 574                     | 27 959                                                       |
| ПОС с просроченными платежами от 31 до 90 дней                                                                | 742 385                       | 249 972                                                   | 572 295                       | 231 577                                                      |
| ПОС с просроченными платежами от 91 до 180 дней                                                               | 466 432                       | 312 511                                                   | 351 930                       | 261 837                                                      |
| ПОС с просроченными платежами от 181 до 360 дней                                                              | 607 703                       | 571 847                                                   | 532 971                       | 532 971                                                      |
| ПОС с просроченными платежами свыше 360 дней                                                                  | 1 151 736                     | 1 151 736                                                 | 866 750                       | 866 750                                                      |

|                                                                                                               | 01.07.2014 <sup>30</sup>      |                                                           | 01.01.2014 <sup>31</sup>      |                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|                                                                                                               | Сумма требований,<br>тыс.руб. | Сформированный<br>резерв на возможные<br>потери, тыс.руб. | Сумма требований,<br>тыс.руб. | Сформированный<br>резерв на<br>возможные потери,<br>тыс.руб. |
| <b>ПОС потребительские ссуды, всего</b>                                                                       | <b>1 991 131 733</b>          | <b>112 680 455</b>                                        | <b>1 841 111 131</b>          | <b>83 458 583</b>                                            |
| Портфели ссуд без просроченных платежей и с<br>просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего,<br>в том числе | -                             | -                                                         |                               |                                                              |
| ссуды без просроченных платежей                                                                               | -                             | -                                                         |                               |                                                              |
| Портфели ссуд без просроченных платежей                                                                       | 1 802 738 845                 | 22 232 638                                                | 1 717 000 838                 | 21 909 826                                                   |
| ПОС с просроченными платежами от 1 до 30 дней                                                                 | 74 989 771                    | 2 778 080                                                 | 49 329 054                    | 2 085 707                                                    |
| ПОС с просроченными платежами от 31 до 90 дней                                                                | 30 753 585                    | 12 228 389                                                | 19 691 447                    | 8 233 866                                                    |
| ПОС с просроченными платежами от 91 до 180 дней                                                               | 23 866 659                    | 17 650 984                                                | 15 330 133                    | 11 470 214                                                   |
| ПОС с просроченными платежами от 181 до 360 дней                                                              | 28 239 639                    | 27 247 130                                                | 20 156 853                    | 20 156 456                                                   |
| ПОС с просроченными платежами свыше 360 дней                                                                  | 30 543 234                    | 30 543 234                                                | 19 602 806                    | 19 602 514                                                   |

|                                                                                                                                                                              | 01.07.2014                       |                                                           | 01.01.2014                    |                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                              | Сумма<br>требований,<br>тыс.руб. | Сформированный<br>резерв на возможные<br>потери, тыс.руб. | Сумма требований,<br>тыс.руб. | Сформированный<br>резерв на<br>возможные потери,<br>тыс.руб. |
| <b>Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам<br/>малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в<br/>портфели однородных ссуд, всего,<br/>в том числе:</b> | <b>430 581 774</b>               | <b>21 057 474</b>                                         | <b>388 635 296</b>            | <b>13 267 147</b>                                            |
| Обеспеченные ссуды                                                                                                                                                           | -                                | -                                                         | -                             | -                                                            |
| Прочие ссуды                                                                                                                                                                 | 430 581 774                      | 21 057 474                                                | 388 635 296                   | 13 267 147                                                   |

|                                                  | 01.07.2014                       |                                                           | 01.01.2014                    |                                                              |
|--------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|                                                  | Сумма<br>требований,<br>тыс.руб. | Сформированный<br>резерв на возможные<br>потери, тыс.руб. | Сумма требований,<br>тыс.руб. | Сформированный<br>резерв на<br>возможные потери,<br>тыс.руб. |
| Портфели ссуд без просроченных платежей          | 401 566 175                      | 4 015 668                                                 | 373 266 183                   | 3 732 888                                                    |
| ПОС с просроченными платежами от 1 до 30 дней    | 10 756 285                       | 2 096 618                                                 | 5 194 612                     | 1 004 401                                                    |
| ПОС с просроченными платежами от 31 до 90 дней   | 4 486 075                        | 2 484 917                                                 | 2 800 380                     | 1 576 961                                                    |
| ПОС с просроченными платежами от 91 до 180 дней  | 4 079 554                        | 3 199 509                                                 | 2 607 880                     | 2 188 951                                                    |
| ПОС с просроченными платежами от 181 до 360 дней | 5 454 612                        | 5 021 689                                                 | 3 180 989                     | 3 178 694                                                    |
| ПОС с просроченными платежами свыше 360 дней     | 4 239 073                        | 4 239 073                                                 | 1 585 252                     | 1 585 252                                                    |

### 3.2.1.7 Информация о производных финансовых инструментах

Увеличение чистой величины кредитного риска Группы по портфелю производных финансовых инструментов (ПФИ) в 1 полугодии 2014 обусловлено значительным увеличением текущей положительной справедливой стоимости. Общая положительная справедливая стоимость контрактов отражает рыночную стоимость ПФИ, которую необходимо возместить на финансовом рынке при дефолте контрагента, с которым заключена сделка ПФИ. Основное влияние на увеличение общей положительной справедливой стоимости по портфелю ПФИ, состоящему в основном из валютных инструментов, оказало увеличение курса доллара и евро к рублю в 1 полугодии 2014. Потенциальный кредитный риск изменился незначительно, что свидетельствует о незначительном изменении структуры портфеля ПФИ Группы.

**Таблица 3.15 Кредитный риск по операциям с производными финансовыми инструментами банковской Группы ОАО «Сбербанк России», млн. руб.**

| На отчетную дату | Общая положительная справедливая стоимость контрактов | Потенциальный кредитный риск | Чистая величина текущего кредитного риска | Обеспечение |
|------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------|-------------|
| На 01.01.2014    | 72 130                                                | 58 585                       | 127 613                                   | 3 102       |
| На 01.07.2014    | 92 047                                                | 63 419                       | 148 386                                   | 7 080       |

### 3.2.1.8 Снижение кредитного риска

#### 3.2.1.8.1 Управление обеспечением сделок

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<sup>32</sup> 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, проведенного Банком;

<sup>32</sup> Залоговая политика дочерних банков может отличаться от залоговой политики Банка, в том числе с учетом специфики требований локальных регуляторов. Внедрение единой политики работы с обеспечением предусмотрено в целевой системе интегрированного риск-менеджмента Группы.

- 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, в соответствии с действующими ВНД Банка, 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 Банком 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;
- 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

ОАО «Сбербанк России» 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.

#### 3.2.1.8.2 Противодействие кредитному мошенничеству

В рамках утвержденной концепции противодействия мошенничеству в корпоративном кредитовании реализована комплексная система противодействия мошенничеству, осуществляются контрольные мероприятия как в режиме «on-line», так и в «off-line» 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.

### 3.2.2 Рыночный риск торговой книги

#### 3.2.2.1 Политика по управлению рыночным риском торговой книги

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 избежания 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 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.

#### ***3.2.2.2 Структура и организация работы подразделений и коллегиальных органов по управлению рыночным риском торговой книги***

Во всех организациях-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 ОАО «Сбербанк России» 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 ОАО «Сбербанк России» по рискам трейдинга, который вправе делегировать их иному коллегиальному органу.

#### ***3.2.2.3 Методология оценки и мониторинга рыночного риска торговой книги***

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)

### 3.2.2.4 Анализ подверженности рыночным рисками торговой книги

**Таблица 3.16 Рыночный риск торговой книги банковской Группы ОАО «Сбербанк России»**

|                                     | Величина рыночного риска торговой книги, млн. руб. |                |
|-------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------|
|                                     | 01.01.2014                                         | 01.07.2014     |
| <b>Процентный риск (ПР), в т.ч.</b> | 15 517                                             | 15 898         |
| Общий процентный риск               | 11 533                                             | 14 151         |
| Специальный процентный риск         | 3 984                                              | 1 747          |
| <b>Фондовый риск (ФР), в т.ч.</b>   | 2 609                                              | 798            |
| Общий фондовый риск                 | 849                                                | 387            |
| Специальный фондовый риск           | 1 760                                              | 411            |
| <b>Валютный риск (ВР) = ОВП</b>     | 166 853                                            | 178 040        |
| <b>Всего</b>                        | <b>393 432</b>                                     | <b>386 741</b> |

Уменьшение фондового риска Группы произошло в связи сокращением портфеля акций. Незначительное увеличение валютного риска связано с увеличением открытой валютной позиции Группы. Увеличение общего процентного риска в процентном риске Группы связано с увеличением доли государственных облигаций в торговом портфеле Группы.

### 3.2.3 Процентный и валютный риски банковской книги

#### 3.2.3.1 Политика по управлению процентным и валютным рисками банковской книги

*Процентный и валютный риски банковской книги – риски возникновения у банка 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:

- вложения в капитал иностранных дочерних банков;
- операции кредитования и привлечения в иностранных валютах;
- доходы, полученные в иностранных валютах.

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 процентного и валютного рисков;
- стабилизация процентной маржи банка вне зависимости от рыночных условий;
- соответствие требованиям регуляторов;
- оптимизация соотношения риска и доходности.

### ***3.2.3.2 Структура и организация работы подразделений и коллегиальных органов по управлению процентным и валютным рисками банковской книги***

На уровне Группы полномочия по управлению процентным и валютным рисками банковской книги разделены между Правлением, КРГ, КУАП, Казначейством, ДМиКР, Отделом валидации, ЦОГР и УВКРиА.

**Правление** 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 ОАО «Сбербанк России» по рискам Группы** утверждает Аппетит к риску (АкР) в части процентного и валютного рисков, рассматривает случаи нарушений лимитов АкР и утверждает меры по устранению нарушений этих лимитов.

**Комитет ОАО «Сбербанк России» 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 методологии и контроля рисков** осуществляет регулярный независимый контроль за соблюдением установленных лимитов по процентному и валютному рискам банковской книги, эскалацию нарушений лимитов на КУАП и КРГ.

**Отдел 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.

**Управление внутреннего контроля, ревизий и аудита (УВКРиА)** осуществляет независимую оценку эффективности работы системы, процессов и инфраструктуры управления процентным и валютным рисками банковской книги

### **3.2.3.3 Методология оценки и мониторинга процентного и валютного рисков банковской книги**

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 с учетом клиентского и структурного (со стороны Казначейства) вкладов в ЧПД;
- **регуляторная ОВП** (валютный гэк) 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 осуществляет разработку и внедрение моделей поведенческих корректировок для учета влияния поведения клиентов на потоки денежных средств, в том числе в зависимости от динамики процентных ставок и валютных курсов.

#### 3.2.3.3.1 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 Группы и/или отдельных участников Группы 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 для коллегиальных исполнительных органов управления Группы (КУАП и КРГ) и участников Группы, а также является частью регулярной управленческой отчетности.

### 3.2.3.4 Мониторинг и отчетность процентного и валютного рисков банковской книги

В рамках мониторинга процентного и валютного рисков осуществляется постоянный (со стороны Казначейства) и с регулярной периодичностью (со стороны КУАП и ДМиКР) 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.

### 3.2.3.5 Анализ подверженности процентным и валютным рисками банковской книги

Для оценки процентного риска используется стандартизированный шок в соответствии с рекомендациями Базельского комитета. 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), а также LIBOR 3М – для валютной позиции.

**Таблица 3.17 Изменение процентного дохода вследствие сдвига процентной кривой**

|                                                 | <i>Снижение ставок</i> |                 | <i>Рост ставок</i> |                 |
|-------------------------------------------------|------------------------|-----------------|--------------------|-----------------|
|                                                 | <i>1 июл'14</i>        | <i>1 янв'14</i> | <i>1 июл'14</i>    | <i>1 янв'14</i> |
| <b>Российский рубль</b>                         |                        |                 |                    |                 |
| Изменение процентных ставок, б.п.               | (368)                  | (292)           | 696                | 570             |
| Изменение прибыли до налогообложения, млрд руб. | 118.9                  | 83.9            | (224.6)            | (163.6)         |
| <b>Иностранная валюта</b>                       |                        |                 |                    |                 |
| Изменение процентных ставок, б.п.               | (14)                   | (19)            | 52                 | 66              |
| Изменение прибыли до налогообложения, млрд руб. | (0.10)                 | 0.82            | 0.38               | (2.89)          |

Количественные данные по валютному риску Группы приведены в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 30 июня 2014 года.

## 3.2.4 Операционный риск

### 3.2.4.1 Политика по управлению операционным риском

Под операционным риском понимается риск возникновения у Группы потерь в результате недостатков во внутренних процессах, функционировании информационных систем, несанкционированных / противоправных действий или ошибок сотрудников - или вследствие внешних событий. Данное определение исключает стратегический и репутационный риски. В целях определения капитала под операционный риск в расчет включаются данные об ущербе от реализации инцидентов правового риска.

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.

#### **3.2.4.2 Структура и организация работы подразделений и коллегиальных органов по управлению операционным риском**

Управление операционным риском предполагает осуществление идентификации, оценки, мониторинга, контроля и/или снижения операционного риска на постоянной основе. Банк опирается на принцип «трех линий защиты» – разделения сфер ответственности в процессе управления операционным риском:

| <b>Роль</b>                                    | <b>Участник процесса</b>                                                                                                                     | <b>Функции</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Управление бизнесом и поддержка бизнеса</b> | Руководители структурных подразделений, уполномоченные сотрудники подразделений, ответственные за идентификацию и оценку операционных рисков | <p>Управление операционными рисками подразделений:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• обнаружение инцидентов операционного риска и информирование подразделения рисков;</li> <li>• выявление и анализ причин и обстоятельств реализации инцидентов операционного риска, разработка и реализация мер по управлению и минимизации операционного риска;</li> <li>• 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;</li> </ul> |

|                                                                                |                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                |                                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>• управление операционными рисками возглавляемых подразделений или направлений деятельности, координация и контроль внедрения мер по минимизации операционных рисков</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Управление<br/>риском и контроль<br/>уровня<br/>операционного<br/>риска</b> | Подразделения операционных рисков              | <ul style="list-style-type: none"> <li>• организация и координация процесса управления операционными рисками</li> <li>• оценка величины операционного риска для расчета капитала и распределение капитала под операционный риск</li> <li>• организация процесса сбора и обработки данных по инцидентам операционного риска</li> <li>• разработка и внедрение процедур самооценки по операционным рискам</li> <li>• разработка и внедрение системы отчетности и информирования руководства об уровне операционного риска</li> <li>• 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</li> <li>• контроль за внедрением утвержденных мер и рекомендаций по минимизации операционного риска</li> </ul> |
|                                                                                | Комитет ОАО «Сбербанк России» по рискам Группы | <ul style="list-style-type: none"> <li>• утверждение регламентов управления операционным риском</li> <li>• одобрение и представление для утверждения Правления Банка Политики управления операционными рисками</li> <li>• утверждение мер по минимизации операционных рисков</li> <li>• утверждение уровня аппетита к операционному риску и контроль за его исполнением</li> <li>• Утверждение результатов расчета</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

|                             |                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                             |                                                   | капитала под операционный риск                                                                                                                                                                                                                                                    |
|                             | Правление Банка                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>определение, рассмотрение и утверждение Политики управления операционными рисками;</li> <li>контроль работы по управлению операционными рисками, либо делегирование указанных полномочий соответствующему коллегиальному органу</li> </ul> |
| <b>Независимый контроль</b> | Управление внутреннего контроля, ревизий и аудита | <ul style="list-style-type: none"> <li>независимая оценка системы управления рисками</li> </ul>                                                                                                                                                                                   |

Управление операционным риском в Группе представляет собой двухуровневый процесс:

- Первый уровень управления (осуществляется Правлением, Комитетом ОАО «Сбербанк России» по рискам Группы) – реализуется в рамках управления совокупным риском Группы. Результатом данного процесса является, в том числе, формирование требований и ограничений по процессам управления операционным риском, к процессам управления данным риском в организациях-участниках Группы, а также определение конкретных коллегиальных органов и структурных подразделений организаций-участников Группы, ответственных за управление операционным риском. На данном уровне определяются и утверждаются политика и регламенты управления операционным риском Группы.
- Второй уровень управления (осуществляется коллегиальными органами и профильными структурными подразделениями организаций-участников Группы, определенными Правлением, либо Комитетом ОАО «Сбербанк России» по рискам Группы) – управление операционным риском в организациях-участниках Группы в рамках требований и ограничений, установленных на 1-м уровне управления. На данном уровне утверждаются политики, регламенты и иные нормативные документы, определяющие управление операционным риском организаций-участников Группы.

Для эффективного функционирования системы управления операционным риском обеспечивается четкое соответствие процессов 2-го уровня управления ограничениям и требованиям, установленным на 1-м уровне управления.

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).

#### **3.2.4.3 Методология оценки операционного риска**

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..

В настоящее время Банк находится на стадии перехода от оценки риска на основе базовых индикаторов (BIA, Basic Indicator Approach) к использованию продвинутых моделей (AMA, Advanced Measurement Approach).

Подход базового индикатора - упрощенный подход к оценке операционного риска в банках, предложенный в Базеле II для целей оценки достаточности капитала. В данном подходе в качестве количественного индикатора выступает средний валовой доход банка за последние три года. Величина риска рассчитывается как 15% от базового индикатора.

Продвинутые модели включают в себя следующие подходы к оценке операционного риска:

- подход внутреннего измерения (IMA, Internal Measurement Approach);
- подход на основе распределения потерь (LDA, Loss Distribution Approach) ;
- подход на основе моделирования сценариев (SBA, Scenario-based approach) ;
- подход оценочных карт или балльно-весовой подход (SCA, Scorecard Approach)

#### **3.2.4.4 Мониторинг операционного риска**

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.

#### **3.2.4.5 Величина операционного риска банковской группы**

|                                                                                | <i>На 01.07.2014</i> | <i>На 01.01.2014<sup>33</sup></i> |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------|
| Величина операционного риска банковской группы, тыс. руб.                      | не рассчитывается    | 147 756 143                       |
| Величина доходов (чистых процентных и непроцентных) для целей расчета капитала | не рассчитывается    | 2 955 122 851                     |

<sup>33</sup> Величина операционного риска рассчитывается по данным формы отчетности 0409803 «Консолидированный отчет о финансовых результатах» на 31.12.2013, 31.12.2012, 31.12.2011, алгоритм расчета соответствует требованиям Банка России

|                                            |  |  |
|--------------------------------------------|--|--|
| на покрытие операционного риска, тыс. руб. |  |  |
|--------------------------------------------|--|--|

### 3.2.5 Иные существенные виды рисков

#### 3.2.5.1 Риск ликвидности

Целью управления риском ликвидности Группы ОАО «Сбербанк России» является обеспечение способности всех участников Группы безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении требований локальных регуляторов в сфере управления риском ликвидности, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях. Риск ликвидности возникает в результате несовпадения срочности между потоками поступлений и списаний денежных средств (определяемой как контрактными сроками операций, так и реальным/фактическим поведением клиентов) и может быть классифицирован на три типа:

*Риск физической ликвидности* – риск недостатка денежных средств в определенной валюте, вследствие которого организация-участник Группы не может исполнить свои обязательства перед контрагентами в текущий момент времени.

*Риск нормативной ликвидности* – риск нарушения организацией-участником Группы обязательных нормативов и других регулятивных требований и ограничений в части управления риском ликвидности, установленных в странах присутствия участника Группы.

*Риск концентрации (в части риска ликвидности)/риск структурной ликвидности* – риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников ликвидности на пассивной стороне баланса (однородность резервов ликвидности, крупнейших депозитов, региональной структуры, и т.д. и т.п.).

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

- установления, контроля и прогнозирования системы обязательных коэффициентов (нормативов, риск-метрик) ликвидности, характеризующих риск ликвидности каждого участника Группы;
- установления многоуровневой системы лимитов управления риском ликвидности Группы, контроль и прогноз их исполнения;
- Бизнес-Планирования и разработки Плана фондирования;
- управления уровнем процентных ставок;
- системы мотивации;
- разработки Плана финансирования деятельности в чрезвычайных обстоятельствах.

Участники группы рассчитывают риск-метрики для контроля и измерения риска ликвидности. Рассчитываются как метрики, соответствующие требованиям локальных регуляторов, так и контролируемые на уровне Группы.

В целях предупреждения реализации риска ликвидности в Группе действует многоуровневая система лимитов для управления риском ликвидности. Лимиты утверждаются уполномоченными коллегиальными органами ОАО «Сбербанк России». Участники Группы устанавливают дополнительные строгие и предупреждающие лимиты для управления нормативной, физической и структурной ликвидностью внутри участника Группы.

Участники Группы регулярно производят оценку и прогнозирование своих потребностей в фондировании при составлении бизнес-плана и стратегии развития с учетом конъюнктуры на долговых рынках капитала и доступности конкретных источников фондирования. Условие выполнения лимитов риска ликвидности на горизонте планирования является обязательным.

Уровень процентных ставок (как в рамках внутреннего фондирования и ценообразования, так и при установлении ставок по продуктам) и подходы, применяемые к оценке стоимости риска ликвидности, учитывают состояние ликвидности участников Группы и соответствуют целям управления риском ликвидности. В случае необходимости, решением коллегиальных органов ОАО «Сбербанк России» возможно изменение подходов к формированию уровня ставок (как в рамках внутреннего перераспределения ресурсов, так и для ставок по продуктам), отвечающее интересам участника Группы с учетом состояния его ликвидности.

Используемые методы оценки риска ликвидности обеспечивают своевременный расчет и прогнозирование риск-метрик ликвидности и прогноз выполнения установленных лимитов ликвидности. Для оценки риска ликвидности используется построение и прогнозирование баланса каждой организации, входящей в Группу. При прогнозировании баланса оцениваются объемы будущей избыточной или недостающей ликвидности, а также определяются оптимальные источники фондирования и структура баланса каждого участника Группы.

Для оценки риска ликвидности при прогнозировании баланса участники Группы применяют сценарный анализ, рассматривая изменение баланса при воздействии разных факторов риска, в том числе – при реализации стресс-сценариев. В ходе сценарного анализа рассматриваются потенциально возможные ситуации, которые формируются исходя из исторических и/или гипотетических данных. Основной целью проведения сценарного анализа является обеспечение способности участника Группы выполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами и соблюдать установленные лимиты и требования локальных регуляторов на риск ликвидности при изменении одного или нескольких факторов риска. Стресс-тестирование направлено на оценку возможных разрывов ликвидности и их причин, определение потенциальных потерь ликвидности и объема необходимого буфера ликвидности для покрытия дефицита ликвидности в условиях кризисной ситуации. Стресс-тестирование позволяет заранее предпринять меры для минимизации возможных потерь, например, сделать выводы о необходимости изменения структуры активов и пассивов, изменения размера и структуры буфера ликвидности.

На 1 июля 2014 года все участники Группы соблюдают обязательные нормативы ликвидности и требования локальных регуляторов.

### **3.2.5.2 Правовой риск**

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

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

Целью управления правовым риском, как составной частью системы интегрированного управления рисками Группы, является устойчивое развитие Банка и участников Группы в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка, обеспечение соответствия деятельности и продуктов Банка / участников Группы требованиям законодательства и правоприменительной практике.

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.

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 настоящее время в участниках Группы внедряется система управления правовым риском, разрабатываются ВНД участников Группы по управлению правовым риском.



### 3.2.5.3 *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 в результате текущих или будущих событий и процессов в области налоговых правоотношений и налогового учета, либо событий или процессов, влияющих на налоговые правоотношения и налоговый учет.*

Целью Группы в области управления налоговыми рисками является ограничение данных негативных для деятельности Группы последствий реализации налоговых рисков (фискальных, репутационных, финансовых и иных) в рамках единой налоговой стратегии, поддерживающей бизнес-цели Группы. До внедрения единой системы управление налоговым риском осуществляется каждым участником Группы самостоятельно.

В течение 2013 года используемые в Группе процессы и процедуры идентификации, оценки и управления налоговым риском были систематизированы, формализованы и протестированы, т.е. заложены основы для формирования единой системы и организации работы по управлению налоговым риском в каждом участнике Группы ОАО «Сбербанк России». В настоящее время осуществляется внедрение разработанной Системы управления налоговым риском (целевая модель) в ОАО «Сбербанк России», а также ее поэтапное распространение на участников Группы.

Система управления налоговым риском основана на принципах прозрачности, профессионального консерватизма, недопущения нарушения действующего налогового законодательства и поддержания репутации добросовестного налогоплательщика, а также открытого и конструктивного диалога с контролирующими, регулирующими и законодательными органами по вопросам разработки и применения налогового законодательства.

Целевая модель системы управления налоговыми рисками включает в себя пять последовательных процессов, реализуемых участниками в соответствии с утвержденным распределением функций и полномочий:

- **Выявление** - осуществляется в рамках реализации мероприятий внутреннего налогового контроля (в т.ч. при проведении предварительной налоговой экспертизы, текущего контроля и последующих проверок), а также анализа внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Участника Группы;
- **Оценка** – проводится на основе анализа количественных и качественных параметров, формирующих налоговый риск, перечень которых закреплен во внутренних нормативных документах участника Группы;
- **Выбор метода управления** налоговым риском - производится с учетом приемлемости налогового риска и оценки потенциальных потерь, присущих каждому из возможных методов управления налоговым риском, подразумевающих активное воздействие на параметры налогового риска с целью его снижения. К таким методам, в частности, относятся:
  - формирования методологических позиций;
  - структурирование сделок;
  - уплата налога по наиболее консервативному варианту;
  - отказ от проведения операции, являющейся источником неприемлемого налогового риска;
  - применение системы полномочий принятия решений;
  - автоматизация налоговых процессов;

- мониторинг налогового законодательства и правоприменительной практики;
- участие в законотворческой деятельности.
- **Мониторинг** налоговых рисков – заключается в регулярной актуализации информации о налоговых рисках, выявленных ранее, а также отслеживании статуса мероприятий по управлению налоговым риском в течение всего его «жизненного цикла».
- **Контроль эффективности функционирования** системы – осуществляется Службой внутреннего аудита и предполагает проведение проверки эффективности методологии оценки и процедур управления налоговыми рисками, установленных внутренними нормативными документами участника Группы, а также применения указанных документов.

Внедрение на уровне каждого участника банковской Группы заложенных в основу целевой модели единых подходов к идентификации и оценке налоговых рисков позволит:

- накопить и систематизировать информацию об ожидаемых и фактически реализованных налоговых рисках;
- подтвердить экспертную оценку существенности налогового риска;
- оценить уровень методических погрешностей при оценке налогового риска и целесообразность его отнесения к рискам, подлежащим количественной оценке, в отношении которых будут определяться риск-аппетит и потребность в капитале.

#### **3.2.5.4 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.*

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.

Идентификация комплаенс-риска осуществляется путем мониторинга и анализа:

- изменений в законодательстве и нормативном регулировании;
- итогов проверок регулирующих и контролирующих органов, Управления внутреннего контроля, ревизий и аудита Банка и соответствующих подразделений участников Группы, подразделений, отвечающих за анализ и оценку рисков Банка и Группы, реализованного комплаенс-риска;
- новых продуктов и процессов, текущих операций и процессов, а также их изменений;
- применимых лучших практик в соответствии с целями и задачами комплаенс.

Оценка комплаенс-риска может проводиться с использованием:

- качественной оценки, которая базируется на данных экспертных оценок по результатам:
  - анализа механизмов законодательного и нормативного регулирования;
  - анализа областей деятельности Банка или Группы;
  - анализа применяемых методов и процедур управления комплаенс-риском;
  - анализа деятельности участников конкурентного рынка.
- количественной оценки величины финансовых и иных последствий в случае реализации комплаенс-риска.

### 3.2.5.5 Регуляторный риск

*Регуляторный риск – риск возникновения негативных финансовых или иных последствий для банка и Группы, если компетентным органом (лицом) реализовано право на разработку нормативного акта<sup>34</sup> и существует вероятность его принятия.*

Основным показателем, характеризующим уровень риска, является общее количество законопроектов, разрабатываемых и внесенных в Государственную Думу, регулирующих деятельность Банка и участников Группы и несущих регуляторный риск.

На данном этапе построения системы управления регуляторным риском решение об уровне регуляторного риска принимается исходя из приоритета законопроекта.

| <i>Приоритет</i> | <i>Обоснование приоритета</i>                                                                                                                             | <i>Предложение о сопровождении</i>                                                                                                   |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| очень<br>высокий | затрагивает бизнес банка, процессы банка, несет крайне тяжелые негативные последствия<br><br><i>существенность регуляторного риска - очень высокая</i>    | Активное участие, взаимодействие с Компетентным органом, подготовка материалов в поддержку интересов банка, доклад Руководству банка |
| высокий          | затрагивает бизнес банка, процессы банка, но не несет тяжелых негативных последствий<br><br><i>существенность регуляторного риска - средняя и высокая</i> | Активное участие, взаимодействие с Комитетом, подготовка материалов в поддержку интересов банка по мере необходимости                |

<sup>34</sup> Под нормативным актом имеется в виду федеральный конституционный закон, федеральный закон, подзаконный акт.

|                             |                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                           |
|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| средний                     | не затрагивает бизнес банка, процессы банка, но с высокой вероятностью можно утверждать, что они могут быть затронуты в перспективе/ затрагивает процессы, бизнес банка, но последствия незначительные | Мониторинг прохождения контроль вносимых изменений, реагирование в случае внесения неприемлемых поправок, затрагивающих обязанности банка по запросу бизнес-подразделений |
|                             | <i>существенность регуляторного риска - низкая и средняя</i>                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                           |
| низкий<br>(для<br>сведения) | не затрагивает бизнес банка, процессы банка, но затрагивает правовую среду, в которой банк осуществляет свою деятельность.                                                                             | Мониторинг прохождения контроль вносимых изменений, реагирование в случае внесения неприемлемых поправок, затрагивающих обязанности банка (пассивное наблюдение)          |

### 3.2.5.6 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, что может негативно отразиться на способности банка поддерживать существующие и новые деловые отношения, поддерживать постоянный доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.*

Система управления данным риском находится в состоянии разработки.

### 3.2.5.7 Стратегический и бизнес риски

*Стратегический риск* определяется как риск возникновения у Группы потерь в долгосрочной перспективе (более 1 года) в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Группы, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Группа может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Группы.

Бизнес-риск определяется как риск возникновения у Группы потерь в краткосрочной перспективе (до 1 года), обусловленных изменениями внешней среды (включая изменение доходности Группы в связи с, например, падением объема продаж, повышением уровня операционных расходов).

Для управления стратегическим и бизнес-рисками в Группе выстроены последовательные процессы стратегического и бизнес-планирования, управления проектной деятельностью, а также система управления эффективностью деятельности руководителей.

При разработке Стратегии развития Группы на период 2014-2018гг. были проанализированы возможные сценарии развития макроэкономической ситуации. Было разработано несколько сценариев прогноза развития российской экономики, а также определены триггеры (условия) перехода между сценариями.

Ориентиры Стратегии основаны на глубоком исследовании основных социально-экономических и технологических тенденций в России и в мире, анализе привлекательности отдельных направлений бизнеса и оценке соответствия достигнутого Группой уровня развития основных систем и процессов лучшим мировым практикам.

Группа и организации-участники Группы на регулярной основе осуществляют 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 и бизнес-рисков. В случае кардинальных изменений конъюнктуры рынков предусмотрена возможность корректировки Стратегии развития, локальные изменения условий деятельности Группы учитываются в рамках цикла текущего бизнес-планирования путем приоритизации отдельных программ и направлений развития.

«Стратегия развития Сбербанка на период 2014-2018 гг.» размещена на сайте Банка в сети Интернет.

### **3.2.5.8 Риск моделей**

#### ***Оценка уровня принимаемых рисков***

*Риск моделей* – риск, возникающий из неопределенности (ошибок) результатов моделей (включая модели измерения рисков, модели оценки стоимости ценных бумаг и финансовых инструментов, модели оценки ликвидности либо ALM), в том числе риск изменения параметров моделей по прошествии времени. Цель оценки уровня Риска моделей – обеспечить соответствие всех моделей количественной оценки риска, используемые в рамках Группы, утвержденным требованиям по их качеству, точности прогноза и стабильности.

#### ***Управление риском***

Управление риском моделей описывается в следующих нормативных документах:

- Политика по управлению риском моделей;
- Регламент по управлению моделями количественной оценки риска;
- Методики валидации моделей (по видам риска и типам моделей).

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

#### **КРГ:**

- принимает к сведению сводные результаты валидации моделей за отчетный период;
- принимает риск использования моделей в случаях, когда владельцы моделей и отдел валидации едины во мнении, что модель улучшить нельзя, а использовать ее необходимо.

#### **Руководитель Блока «Риски» (CRO):**

- 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.

Отдел 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.

УВКРиА:

- проводит плановые и внеплановые проверки и оценку полноты применения и эффективности процедур управления риском моделей;
- проводит оценку качества управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности;
- о нарушениях, выявленных в части выполнения требований данной Политики, УВКРА в установленном порядке информирует руководство Банка и подразделения, допустившие нарушения.

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

***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 от нее показателями, либо оценка изменения эффективности модели с учетом требований стандартов Basel II. Валидацию моделей осуществляет Отдел валидации Центрального аппарата ОАО «Сбербанк России» на основе методологии, определенной внутренними нормативными документами.

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 2 основных типа валидации модели:

- Первичная валидация осуществляется на этапе согласования новой модели, перед передачей готовой модели CRO на визирование.
- 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, в целях дополнительного мониторинга моделей может

проводиться внеплановая валидация моделей в соответствии с решениями коллегиальных органов.

Технически процесс валидации модели заключается в проведении ряда количественных тестов и качественного анализа модели и условий ее использования. Качественные тесты представляют собой качественный анализ модели и предназначаются для оценки качества и уместности выбора варианта модели при сравнении с подобными моделями. Количественные тесты нацелены на сравнение уровня эффективности модели, зафиксированного на стадии разработки, с текущей эффективностью на этапе валидации. Количественные тесты проводятся с использованием статистических методов, рекомендованных для оценки моделей Базельским комитетом по банковскому надзору.

Каждый из тестов может объединять в себе описательную часть (ответ на вопрос теста), расчет одного или нескольких статистических показателей, графическое отображение результата теста для упрощения интерпретации (график или диаграмма), а также «светофор» с соответствующим цветом для визуализации результата теста. Оценка эффективности модели по каждому из показателей производится на основании сравнения их ожидаемых значений и реальных значений, полученных на выборке данных для валидации. Для этого устанавливаются уровни триггеров по каждому из параметров, которые позволяют определить области принятия/отвержения для каждого теста.

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

По состоянию на конец 1 полугодия 2014 года зафиксированы приведенные ниже состояния модельного риска:

| <i>Вид риска</i>                    | <i>Доработка не требуется</i> | <i>Незначительные замечания</i> | <i>Критичные замечания, требуется доработка</i> |
|-------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------|
| <i>Модели ОАО «Сбербанк России»</i> |                               |                                 |                                                 |
| Розничные риски                     | 21                            | 16                              | 17                                              |
| Корпоративные риски                 | 4                             | 7                               | 8                                               |
| Глобальные рынки                    |                               | 4                               |                                                 |
| Внутренний банк                     | 60                            | 16                              |                                                 |
| Агрегированные риски                | 1                             | 2                               |                                                 |
| <i>Модели дочерних обществ</i>      |                               |                                 |                                                 |
| Розничные риски                     | 27                            | 24                              | 1                                               |
| Корпоративные риски                 |                               | 1                               |                                                 |
| Агрегированные риски                |                               | 11                              |                                                 |

## **4 ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ ОПЛАТЫ ТРУДА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

### **4.1 Политика в области оплаты труда**

Корпоративная политика оплаты труда была утверждена в 2013 году в виде формализованного документа, объединяющего в себе ключевые принципы, ранее

поддерживаемые через применение системы стандартов, положений, методик и других внутренних нормативных документов, и распространяется на все подразделения и филиалы Банка. Политика вознаграждения направлена на поддержание стратегии Банка посредством нацеленности на достижение стратегических целей развития и путем применения инструментов регулярной оценки эффективности деятельности через систему сбалансированных показателей эффективности.

Корпоративная политика оплаты труда направлена на обеспечение эффективного управления системой общего вознаграждения, целью которой является привлечь, удержать, мотивировать, способствовать карьерному росту и развитию работников, чья квалификация и результативность способствует достижению бизнес- и 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 достижения и перевыполнения различных ключевых показателей эффективности: индивидуальных и командных, финансовых и нефинансовых. Основными элементами переменной оплаты труда являются ежеквартальные премии и вознаграждение по итогам работы за год. Для отдельных категорий должностей предусмотрено также ежемесячное премирование.

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

## **4.2 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, выявлением и минимизацией различных видов рисков и оцениваются независимо от краткосрочных бизнес-результатов.

Банк стремится постоянно развивать и совершенствовать систему управления рисками. 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. Отдельное внимание уделяется кредитным рискам, рискам операций на финансовых рынках, ALM-рискам, рискам ликвидности, комплаенс и т.д. Оценка показателей данных рисков и цели по предупреждению и минимизации негативных последствий заложены в комплексную систему оценки деятельности ключевого персонала, ответственного за обеспечение управления выделенными группами риска.

Фонды переменного вознаграждения формируются с учетом эффективности деятельности Банка (либо его подразделений, филиалов), которая рассматривается в



контексте уровня принимаемого риска. При этом в существующих внутренних нормативных документах по премированию зафиксирована связь вознаграждения с достигнутой результативностью, в том числе опция сокращения премиальных фондов в случае недостижения на уровне Банка / подразделения установленных планов. Дополнительным элементом учета возможного риска в целях премирования является система выплаты годового вознаграждения частями для возможной корректировки при отклонении прогнозных показателей от фактических, применяемая для бизнес-подразделений.

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.

В настоящее время внедряется система долгосрочного вознаграждения руководителей Банка и работников, принимающих риски, которая предусматривает выплату переменного вознаграждения с отсрочкой до 3-х лет. При этом отложенные премиальные выплаты могут быть уменьшены или отменены в случае негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности. Корректировка отложенной части переменного вознаграждения будет осуществляться с учетом рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками. После апробации указанной системы в Банке станет возможным ее распространение и на иных участников Группы.

## ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ПЕРЕЧЕНЬ УЧАСТНИКОВ ГРУППЫ, УЧИТЫВАЕМЫХ В ОТЧЕТНОСТИ УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ

| №<br>п/п | Полное наименование юридического лица –<br>участника группы                                                                             | Полное наименование<br>юридического лица - участника<br>группы, в отчетности которого<br>учитываются отчетные данные<br>участника банковской<br>(консолидированной) группы,<br>указанного в графе 2 |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1        | 2                                                                                                                                       | 4                                                                                                                                                                                                   |
| 1        | SBGB CYPRUS LIMITED                                                                                                                     | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |
| 2        | Troika Dialog Group Limited                                                                                                             | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |
| 3        | Sberbank CIB USA, Inc.                                                                                                                  | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |
| 4        | Sberbank CIB (UK) Limited                                                                                                               | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |
| 5        | T.D. E.S.O.P. Holdings Limited                                                                                                          | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |
| 6        | SA&PM (Cyprus) Limited                                                                                                                  | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |
| 7        | Bloominvest Holdings Limited                                                                                                            | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |
| 8        | SBTVF Limited                                                                                                                           | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |
| 9        | Polenica Investments Limited                                                                                                            | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |
| 10       | Nikitas Brokerage Limited                                                                                                               | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |
| 11       | Roinco Enterprises Limited                                                                                                              | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |
| 12       | SIB (CYPRUS) LIMITED                                                                                                                    | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |
| 13       | TD Consult (Bermuda) Limited                                                                                                            | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |
| 14       | Mainframe Investments Limited                                                                                                           | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |
| 15       | Troika General Partner Limited                                                                                                          | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |
| 16       | Troika Capital Partners Limited (Бермудские острова)                                                                                    | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |
| 17       | Troika Capital Partners Limited (Республика Кипр)                                                                                       | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |
| 18       | TD KUA Holdings Limited (Республика Кипр)                                                                                               | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |
| 19       | TD KUA Holdings Limited (Бермудские острова)                                                                                            | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |
| 20       | Общество с ограниченной ответственностью<br>"Компания по управлению активами-администратор<br>пенсионного фонда "Тройка Диалог Украина" | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |
| 21       | Silver Standard Operations Limited                                                                                                      | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |
| 22       | Rocket (Bermuda) Limited                                                                                                                | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |
| 23       | TDAM (Bermuda) Limited                                                                                                                  | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |
| 24       | TDAM Private Equity (Bermuda) Limited                                                                                                   | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |
| 25       | Troika Dialog Investments Limited                                                                                                       | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |
| 26       | Troika Dialog Avto Holdings Limited                                                                                                     | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |
| 27       | Verner Holdings Limited                                                                                                                 | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |
| 28       | Закрытое акционерное общество "Сбербанк КИБ"                                                                                            | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |
| 29       | Закрытое акционерное общество "Сбербанк<br>Управление Активами"                                                                         | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |
| 30       | Закрытое акционерное общество "СИБ Финансовый<br>брокер"                                                                                | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |
| 31       | Закрытое акционерное общество "СИБ Финансовый<br>консультант"                                                                           | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |
| 32       | Закрытое акционерное общество "Управляющая<br>компания СБВК"                                                                            | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |
| 33       | Общество с ограниченной ответственностью<br>"Богатырская ТРОЙКА"                                                                        | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                           |

| <b>№<br/>п/п</b> | <b>Полное наименование юридического лица –<br/>участника группы</b>                       | <b>Полное наименование<br/>юридического лица - участника<br/>группы, в отчетности которого<br/>учитываются отчетные данные<br/>участника банковской<br/>(консолидированной) группы,<br/>указанного в графе 2</b> |
|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 34               | Общество с ограниченной ответственностью<br>"Былинные богатыри"                           | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                                        |
| 35               | Закрытое акционерное общество "3D"                                                        | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                                        |
| 36               | Общество с ограниченной ответственностью "ТД<br>софт"                                     | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                                        |
| 37               | Sberbank AM UCITS Fund                                                                    | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                                        |
| 38               | Общество с ограниченной ответственностью 'СИБ<br>Финанс'                                  | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                                        |
| 39               | Rising Star Stichting Administratiekantoor                                                | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                                        |
| 40               | Общество с ограниченной ответственностью<br>"Управляющая компания "Пенсионные накопления" | SB International S.a.r.l.                                                                                                                                                                                        |
| 41               | Sberbank BH d.d. Sarajevo                                                                 | Sberbank Europe AG                                                                                                                                                                                               |
| 42               | "Sberbank" A.D. Banja Luka                                                                | Sberbank Europe AG                                                                                                                                                                                               |
| 43               | Sberbank d.d.                                                                             | Sberbank Europe AG                                                                                                                                                                                               |
| 44               | Sberbank Srbija a.d. Beograd                                                              | Sberbank Europe AG                                                                                                                                                                                               |
| 45               | PJSC "VS Bank"                                                                            | Sberbank Europe AG                                                                                                                                                                                               |
| 46               | Sberbank banka d.d.                                                                       | Sberbank Europe AG                                                                                                                                                                                               |
| 47               | Sberbank CZ, a.s.                                                                         | Sberbank Europe AG                                                                                                                                                                                               |
| 48               | Sberbank Slovensko, a.s.                                                                  | Sberbank Europe AG                                                                                                                                                                                               |
| 49               | Sberbank Hungary Ltd                                                                      | Sberbank Europe AG                                                                                                                                                                                               |
| 50               | BEVO-Holding GmbH                                                                         | Sberbank Europe AG                                                                                                                                                                                               |
| 51               | PRIVATINVEST d.o.o.                                                                       | Sberbank Europe AG                                                                                                                                                                                               |
| 52               | V-Dat Informatikai Szolgálat és Kereskedelmi Korlátolt<br>Felelősségű Társaság            | Sberbank Europe AG                                                                                                                                                                                               |
| 53               | Uj "Garai ter" Ingatlanforgalmazó és Ingatlanhasznosító<br>Korlátolt Felelősségű Társaság | Sberbank Europe AG                                                                                                                                                                                               |
| 54               | Egressy 2010 Ingatlanforgalmazó Korlátolt Felelősségű<br>Társaság                         | Sberbank Europe AG                                                                                                                                                                                               |
| 55               | Sberbank Nekretnine d.o.o.                                                                | Sberbank Europe AG                                                                                                                                                                                               |
| 56               | Garay Center Ingatlanforgalmazó és Ingatlanhasznosító<br>Korlátolt Felelősségű Társaság   | Sberbank Europe AG                                                                                                                                                                                               |
| 57               | "SUPER KARTICA" d.o.o. Beograd                                                            | Sberbank Europe AG                                                                                                                                                                                               |
| 58               | Deniz Finansal Kiralama Anonim Şirketi                                                    | DENIZBANK ANONIM SİRKETİ                                                                                                                                                                                         |
| 59               | Deniz Faktoring Anonim Şirketi                                                            | DENIZBANK ANONIM SİRKETİ                                                                                                                                                                                         |
| 60               | Deniz Yatırım Menkul Kıymetler Anonim Şirketi                                             | DENIZBANK ANONIM SİRKETİ                                                                                                                                                                                         |
| 61               | İntertech Bilgi işlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş.                                           | DENIZBANK ANONIM SİRKETİ                                                                                                                                                                                         |
| 62               | Ekspres Yatırım Menkul Değerler A.Ş.                                                      | DENIZBANK ANONIM SİRKETİ                                                                                                                                                                                         |
| 63               | Deniz Portföy Yönetimi A.Ş.                                                               | DENIZBANK ANONIM SİRKETİ                                                                                                                                                                                         |
| 64               | Denizbank Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş.                                  | DENIZBANK ANONIM SİRKETİ                                                                                                                                                                                         |
| 65               | DENİZ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.S.                                                  | DENIZBANK ANONIM SİRKETİ                                                                                                                                                                                         |
| 66               | Euro Deniz International Banking Unit Limited                                             | DENIZBANK ANONIM SİRKETİ                                                                                                                                                                                         |
| 67               | Denizbank AG (WIEN)                                                                       | DENIZBANK ANONIM SİRKETİ                                                                                                                                                                                         |
| 68               | Закрытое акционерное общество "Денизбанк Москва"                                          | DENIZBANK ANONIM SİRKETİ                                                                                                                                                                                         |
| 69               | Pupa Gayrimenkul Kiralama ve Yönetim Hizmetleri A.Ş.                                      | DENIZBANK ANONIM SİRKETİ                                                                                                                                                                                         |
| 70               | Deniz Kartlı Ödeme Sistemleri A.Ş.                                                        | DENIZBANK ANONIM SİRKETİ                                                                                                                                                                                         |
| 71               | Açık Deniz Radyo ve Televizyon İletişim Yayıncılık<br>Ticaret ve Sanayi A.Ş.              | DENIZBANK ANONIM SİRKETİ                                                                                                                                                                                         |
| 72               | Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik                                           | DENIZBANK ANONIM SİRKETİ                                                                                                                                                                                         |

| <b>№<br/>п/п</b> | <b>Полное наименование юридического лица –<br/>участника группы</b> | <b>Полное наименование<br/>юридического лица - участника<br/>группы, в отчетности которого<br/>учитываются отчетные данные<br/>участника банковской<br/>(консолидированной) группы,<br/>указанного в графе 2</b> |
|------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                  | Hizmetleri A.Ş.                                                     |                                                                                                                                                                                                                  |
| 73               | DENIZ VARLIK YONETIM ANONIM SIRKETI                                 | DENIZBANK ANONIM SIRKETI                                                                                                                                                                                         |
| 74               | DENIZ IMMOBILIEN SERVICE GmbH                                       | DENIZBANK ANONIM SIRKETI                                                                                                                                                                                         |
| 75               | Общество с ограниченной ответственностью<br>'Нарочанская Нива 2004' | Открытое акционерное общество<br>"БПС-Сбербанк"                                                                                                                                                                  |
| 76               | Закрытое акционерное общество 'БПС-лизинг'                          | Открытое акционерное общество<br>"БПС-Сбербанк"                                                                                                                                                                  |
| 77               | Закрытое акционерное страховое общество 'ТАСК'                      | Открытое акционерное общество<br>"БПС-Сбербанк"                                                                                                                                                                  |
| 78               | Закрытое акционерное общество 'СБ-Глобал'                           | Открытое акционерное общество<br>"БПС-Сбербанк"                                                                                                                                                                  |
| 79               | Закрытое акционерное общество "Сервис Деск"                         | Открытое акционерное общество<br>"БПС-Сбербанк"                                                                                                                                                                  |
| 80               | Общество с ограниченной ответственностью<br>'Сбербанк-Технологии'   | Открытое акционерное общество<br>"БПС-Сбербанк"                                                                                                                                                                  |

## ПРИЛОЖЕНИЕ 2.

### ПЕРЕЧЕНЬ УЧАСТНИКОВ ГРУППЫ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ НЕСУЩЕСТВЕННЫМИ В СООТВЕТСТВИИ С УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКОЙ ГРУППЫ

| №<br>п/п | Полное наименование юридического лица – участника группы                            |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 1        | SB Luxembourg S.a.r.l.                                                              |
| 2        | SB LEASING IRELAND LIMITED                                                          |
| 3        | SB Securities S.A.                                                                  |
| 4        | Общество с ограниченной ответственностью 'СБ Инвест'                                |
| 5        | Общество с ограниченной ответственностью 'Сберегательный Капитал'                   |
| 6        | Закрытое акционерное общество 'Сбербанк Лизинг Норд'                                |
| 7        | Общество с ограниченной ответственностью 'Южная автомобильная группа'               |
| 8        | Общество с ограниченной ответственностью 'Сода-хлорат'                              |
| 9        | SBERBANK INVESTMENTS LIMITED                                                        |
| 10       | Общество с ограниченной ответственностью 'СБК'                                      |
| 11       | Открытое акционерное общество 'АРЗИЛ'                                               |
| 12       | Закрытое акционерное общество 'Сбербанк-Технологии'                                 |
| 13       | SBI Voskhod Capital SICAV-SIF                                                       |
| 14       | Общество с ограниченной ответственностью 'СБК Инвест'                               |
| 15       | Общество с ограниченной ответственностью "Монолитные Системы"                       |
| 16       | Закрытое акционерное общество 'ИКС'                                                 |
| 17       | Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания 'Сбербанк страхование'  |
| 18       | Общество с ограниченной ответственностью 'ЮжСталь'                                  |
| 19       | Общество с ограниченной ответственностью 'СБК Дубинино'                             |
| 20       | Открытое акционерное общество 'Универсальная электронная карта'                     |
| 21       | Закрытое акционерное общество 'Сатурн-А'                                            |
| 22       | Открытое акционерное общество 'Агропромышленный комплекс 'ДУБИНИНО''                |
| 23       | Общество с ограниченной ответственностью 'СБК Металл'                               |
| 24       | Закрытое акционерное общество 'РУСТ'                                                |
| 25       | Закрытое акционерное общество 'Галактика-М'                                         |
| 26       | Общество с ограниченной ответственностью 'Гранд Байкал'                             |
| 27       | AMGM S.a.r.l.                                                                       |
| 28       | Закрытое акционерное общество 'Регистраторское общество 'СТАТУС''                   |
| 29       | Общество с ограниченной ответственностью 'Грос'                                     |
| 30       | Закрытое акционерное общество 'Стратеджи Партнерс Групп'                            |
| 31       | Общество с ограниченной ответственностью "Авиценна-Сочи"                            |
| 32       | Общество с ограниченной ответственностью 'Премиум Спиритс'                          |
| 33       | Общество с ограниченной ответственностью 'ГАРАНТ-СВ'                                |
| 34       | Общество с ограниченной ответственностью "Мясокомбинат Усть-Лабинский"              |
| 35       | Закрытое акционерное общество 'Центр программ лояльности'                           |
| 36       | Открытое акционерное общество 'ПГ МАИР-ИНВЕСТ'                                      |
| 37       | Закрытое акционерное общество 'Объединенное Кредитное Бюро'                         |
| 38       | Общество с ограниченной ответственностью 'Московский городской Гольф Клуб'          |
| 39       | Товарищество с ограниченной ответственностью 'Сбербанк Лизинг Казахстан'            |
| 40       | Общество с ограниченной ответственностью 'ЕвроСтройПроект'                          |
| 41       | Общество с ограниченной ответственностью 'Специализированный депозитарий Сбербанка' |
| 42       | Общество с ограниченной ответственностью 'Проект Огни'                              |
| 43       | Общество с ограниченной ответственностью 'КОРУС Консалтинг СНГ'                     |

| №<br>п/п | Полное наименование юридического лица – участника группы                                                   |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 44       | Общество с ограниченной ответственностью 'Байкальский горнолыжный курорт 'Гора Соболиная'                  |
| 45       | Открытое акционерное общество "Социальные гарантии"                                                        |
| 46       | Общество с ограниченной ответственностью 'Георгиевский Арматурный завод'                                   |
| 47       | Общество с ограниченной ответственностью 'Современные технологии'                                          |
| 48       | Закрытое акционерное общество 'Деловая среда'                                                              |
| 49       | Общество с ограниченной ответственностью "Ясень-К"                                                         |
| 50       | Общество с ограниченной ответственностью 'СБЕРБАНК ЛИЗИНГ УКРАИНА'                                         |
| 51       | Общество с ограниченной ответственностью 'Холдинг-А'                                                       |
| 52       | Общество с ограниченной ответственностью 'Крафтум-РУС'                                                     |
| 53       | Общество с ограниченной ответственностью 'Сберэнергодевелопмент'                                           |
| 54       | Открытое акционерное общество 'Региональный расчетно-кассовый центр'                                       |
| 55       | Общество с ограниченной ответственностью 'Загорский Лакокрасочный Завод'                                   |
| 56       | Общество с ограниченной ответственностью 'Сберключ'                                                        |
| 57       | Закрытое акционерное общество 'Термес'                                                                     |
| 58       | Voskhod Capital S.a.r.l.                                                                                   |
| 59       | Закрытое акционерное общество 'Русвтормет-Центр'                                                           |
| 60       | Общество с ограниченной ответственностью 'Сулинская Металлургическая Компания'                             |
| 61       | Общество с ограниченной ответственностью 'СВК Инвест'                                                      |
| 62       | Товарищество с ограниченной ответственностью 'Strategy Partners Kazakhstan' (Стратеджи Партнерс Казахстан) |
| 63       | Открытое акционерное общество 'Апшеронск-Лагонаки'                                                         |
| 64       | Общество с ограниченной ответственностью 'КОРУС Дистрибуция'                                               |
| 65       | Общество с ограниченной ответственностью 'АРЗИЛ-Втормет'                                                   |
| 66       | SB Leasing Cyprus Limited                                                                                  |
| 67       | GLANBURY INVESTMENTS LTD                                                                                   |
| 68       | Общество с ограниченной ответственностью 'Портопункт-Адлер'                                                |
| 69       | Общество с ограниченной ответственностью "Красная поляна Отель Менеджмент"                                 |
| 70       | Общество с ограниченной ответственностью 'ДЕРВЕЙС АВТО'                                                    |
| 71       | Общество с ограниченной ответственностью "Русские горки"                                                   |
| 72       | Nitol Solar Limited                                                                                        |
| 73       | Общество с ограниченной ответственностью "СБК-Ритейл"                                                      |
| 74       | Общество с ограниченной ответственностью "Строительный консалтинг"                                         |
| 75       | Общество с ограниченной ответственностью "АктивБизнесКоллекшн"                                             |
| 76       | Karolyi Ingatlan 2011 Korlatolt Felelossegu Tarsasag                                                       |
| 77       | ALB EDV-Service GmbH                                                                                       |
| 78       | TEAM DUNAHÁZ Kft.                                                                                          |
| 79       | ALPHA Plus, s.r.o.                                                                                         |
| 80       | BAMCARD d.o.o. Sarajevo                                                                                    |
| 81       | Общество с ограниченной ответственностью "ПС Яндекс.Деньги"                                                |
| 82       | общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация "Яндекс.Деньги"                |
| 83       | Общество с ограниченной ответственностью "Сбербанк-Сервис"                                                 |
| 84       | Открытое акционерное общество "Единый центр процессинга и биллинга Орловской области"                      |
| 85       | Открытое акционерное общество "Областной Единый Информационно - Расчетный Центр"                           |
| 86       | Открытое акционерное общество "Единый информационно-расчетный центр Калужской области"                     |
| 87       | Общество с ограниченной ответственностью "АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ СИСТЕМА ТОРГОВ-УКРАИНА"                       |
| 88       | Общество с ограниченной ответственностью "СБК-Авто"                                                        |
| 89       | Общество с ограниченной ответственностью "СБК Югра"                                                        |
| 90       | Общество с ограниченной ответственностью "СБК Уран"                                                        |

| <b>№<br/>п/п</b> | <b>Полное наименование юридического лица – участника группы</b>                                               |
|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 91               | SB Capital S.A.                                                                                               |
| 92               | Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "Универсальная электронная карта" |
| 93               | Общество с ограниченной ответственностью "СБК ПРОЕКТ"                                                         |
| 94               | Общество с ограниченной ответственностью "СБК АГРО-ИНВЕСТ"                                                    |
| 95               | Общество с ограниченной ответственностью "СБК СТЕКЛО"                                                         |
| 96               | Общество с ограниченной ответственностью "СБК АКТИВ"                                                          |
| 97               | Общество с ограниченной ответственностью "СБК ГЕОФИЗИКА"                                                      |
| 98               | TRANSPORT AMD-2 LIMITED                                                                                       |
| 99               | Sherigo Resources Limited                                                                                     |
| 100              | Общество с ограниченной ответственностью "Дервейс Мотор"                                                      |
| 101              | Общество с ограниченной ответственностью "МСТ ПРОЕКТ"                                                         |
| 102              | Закрытое акционерное общество "ПАРАМАУНДТ ГОЛД МАЙНИНГ"                                                       |
| 103              | Общество с ограниченной ответственностью "ЛЕРНАИН АРСТУТЮН"                                                   |
| 104              | Panclub Enterprises Limited                                                                                   |
| 105              | AWAMAR HOLDINGS LIMITED                                                                                       |
| 106              | Открытое акционерное общество "Универсальная электронная карта Иркутской области"                             |
| 107              | Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Сбербанк общее страхование"                      |
| 108              | Общество с ограниченной ответственностью "Страховой брокер Сбербанка"                                         |
| 109              | Общество с ограниченной ответственностью "Кипарис 2"                                                          |

## **ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ**

1. 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»
2. Указание Банка России от 25 октября 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»
3. Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), об обязательных нормативах и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»,
4. Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»
5. Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")
6. Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков" (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 N 26104)
7. Положение Банка России от 28.09.2012 N 387-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска"
8. Положение Банка России от 03.11.2009 № 346-П “О порядке расчета размера операционного риска”.
9. «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы. Уточненная версия» (Базель II), июнь, 2006 г. (Basel II: International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: A Revised Framework - Comprehensive Version, June 2006).
10. “Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems” (a revised version was published in June 2011)
11. “Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring.”



## СПИСОК ТЕРМИНОВ

### Англоязычные термины

| Термин                             | Определение                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| АМА-модель                         | Модель оценки экономического капитала под операционный риск Банка, разрабатываемая в соответствии с продвинутым подходом к оценке капитала (с использованием математических моделей) |
| Non-performing loans 90+ (NPL 90+) | суммарный объем ссудной задолженности по кредитам с просроченной задолженностью по основному долгу и/или процентам на отчетную дату свыше 90 дней.                                   |

### Русскоязычные сокращения

| Термин                                                         | Определение                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Активы, взвешенные по уровню риска (RWA, Risk Weighted Assets) | сумма балансовых и внебалансовых активов Группы, взвешенных с коэффициентом, варьирующимся в зависимости от уровня риска, характерного для данного типа активов.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Андеррайтинг                                                   | процесс оценки рисков по отдельной сделке/операции по стандартизированной технологии оценки рисков.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Аппетит к риску (риск-аппетит)                                 | система показателей, определяющая суммарный максимальный уровень риска (возможных потерь) Группы, который Банк готов принять в процессе создания стоимости, достижения установленных целей, в том числе целевого уровня доходности, реализации стратегических инициатив и выполнения своей основной миссии. Максимальным уровнем риска считается такое наибольшее значение уровня риска, при котором выполняются установленные внутренними документами нормативы и при этом нет необходимости принимать меры, направленные на снижение уровня риска. |
| Базель II                                                      | документ Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы. Уточненная версия» июнь, 2006 г. (Basel II: International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: A Revised Framework - Comprehensive Version, June 2006)                                                                                                                                                                                                                                |
| Базель III                                                     | документы Базельского комитета по банковскому надзору “Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems” (a revised version was published in June 2011) and “Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring.”                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Экономический капитал                                          | величина капитала, необходимая Банку для покрытия потенциальных                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

| Термин | Определение                                                                                                                                                     |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | непредвиденных потерь вследствие реализации рисков Банка на заданном временном горизонте с установленным приемлемым для Банка уровнем доверительной вероятности |

## СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

### Англоязычные сокращения

| Сокращение                | Определение                                                     |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| AFS                       | Портфель ценных бумаг, имеющихся для продажи                    |
| CIB                       | Бизнес-блок Банка «CIB» (Corporate & Investment Business)       |
| CF                        | кредитная фабрика                                               |
| CPM                       | Credit portfolio model                                          |
| ALM-риск                  | Процентный и валютный риск банковской книги                     |
| CRO Банка<br>(CRO Группы) | Заместитель Председателя Правления Банка, курирующий блок Риски |
| LGD                       | Loss given default (уровень потерь при дефолте)                 |
| EAD                       | Exposure at default                                             |
| EL                        | Expected loss                                                   |
| NCF                       | децентрализованная технология кредитования                      |
| NPL                       | Non-performing loans (не работающие кредиты)                    |
| PD                        | Probability of default (вероятность дефолта)                    |
| RWA                       | Risk weighted assets (активы, взвешенные по уровню риска)       |
| SNL                       | Single Name Limit                                               |
| VaR                       | Value-at-risk                                                   |

### Русскоязычные сокращения

| Сокращение | Определение     |
|------------|-----------------|
| АкР        | Аппетит к риску |

| <b>Сокращение</b>     | <b>Определение</b>                                                                                                                                                            |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Банк                  | ОАО «Сбербанк России»                                                                                                                                                         |
| ВГР                   | Выделенная группа риска                                                                                                                                                       |
| ВНД                   | Внутренний нормативный документ ОАО «Сбербанк России»                                                                                                                         |
| ВПОДК                 | Внутренние процедуры оценки достаточности капитала                                                                                                                            |
| ВСП                   | Внутреннее структурное подразделение ОАО «Сбербанк России»                                                                                                                    |
| Группа                | Банковская группа ОАО «Сбербанк России»                                                                                                                                       |
| ГСЗ                   | Группа связанных заемщиков                                                                                                                                                    |
| ГОСБ                  | Главное отделение ОАО «Сбербанк России»                                                                                                                                       |
| ДМиКР                 | Департамент методологии и контроля рисков                                                                                                                                     |
| ДФР                   | Доступные финансовые ресурсы                                                                                                                                                  |
| ИРМ                   | Интегрированный риск-менеджмент                                                                                                                                               |
| ИРМ Группы            | структурные подразделения Банка, отвечающие за анализ и оценку рисков Группы на консолидированной основе с учетом взаимозависимости различных видов рисков                    |
| ИРМ участников Группы | структурные подразделения участников Группы помимо Банка, отвечающие за обеспечение функционирования процесса интегрированного управления рисками на уровне участника Группы. |
| КПКИ                  | Комитет ОАО «Сбербанк России» по предоставлению кредитов и инвестиций                                                                                                         |
| КРГ                   | Комитет ОАО «Сбербанк России» по рискам Группы                                                                                                                                |
| КРТ                   | Комитет ОАО «Сбербанк России» рискам трейдинга                                                                                                                                |
| КУАП                  | Комитет ОАО «Сбербанк России» по управлению активами и пассивами                                                                                                              |
| МСФО                  | Международные стандарты финансовой отчетности                                                                                                                                 |
| ОВП                   | Открытая валютная позиция                                                                                                                                                     |
| ОСБ                   | Отделение ОАО «Сбербанк России»                                                                                                                                               |
| ОФР                   | Операции на финансовых рынках                                                                                                                                                 |
| Правление             | Правление ОАО «Сбербанк России»                                                                                                                                               |

| Сокращение | Определение                                         |
|------------|-----------------------------------------------------|
| ПФИ        | производные финансовые инструменты                  |
| РПБУ       | Российские правила бухгалтерского учета             |
| ТБ         | Территориальный банк, организационно подчиненный ЦА |
| УВКРиА     | Управление внутреннего контроля, ревизий и аудита   |
| ЦА         | Центральный Аппарат ОАО «Сбербанк России»           |
| ЧПД        | Чистый процентный доход                             |
| ЦОГР       | Центр операций на глобальных рынках                 |
| ЭК         | Экономический капитал                               |

## КОММЕНТАРИИ ПРОГНОЗНОГО ХАРАКТЕРА

Настоящий отчет содержит заявления прогнозного характера. Возможно также, что в будущем ОАО «Сбербанк России» или иные лица действующие от имени ОАО «Сбербанк России», могут сделать заявления прогнозного характера. Эти заявления могут содержать нижеперечисленную информацию (не ограничиваясь данным перечнем) относительно ОАО «Сбербанк России», Группы и отдельных участников Группы: планы, задачи и цели, будущее экономическое состояние или перспективы, потенциальное воздействие определенных обстоятельств на будущее экономическое состояние, и любые иные обоснования данных заявлений.

Использование в настоящем отчете таких слов как «уверенность», «предсказания», «ожидания», «намерения» и «планы», а так же иных подобных выражений, имеет цель сформулировать прогнозы, но не исключительно только данными средствами. Мы не имеем намерения изменять подобные прогнозные заявления за исключением соответствия требованиям законодательства.

По своей природе прогнозные заявления включают присущие им риски и неопределенность (специфичные и общие), а также существующий риск, что не реализуется предсказания, прогнозы, проекты и другие результаты, описываемые или подразумеваемые в заявлениях прогнозного характера. Настоящим предупреждаем, что влияние определенных факторов может привести к результатам, существенно отличающимся от присутствующих в наших заявлениях прогнозного характера планов, ожиданий, оценок и намерений. Такими факторами могут быть:

- возможность поддерживать требуемую ликвидность и иметь доступ к рынку капитала; флюктуация рыночных и процентных ставок и уровней процентных ставок;

- устойчивость глобальной экономики и экономик отдельных стран, где Группа ведет свои операции, в особенности риск медленного восстановления экономики или риск экономического кризиса в России и других странах;
- прямое и косвенное влияние от длительного ухудшения ситуации в секторе частной и коммерческой недвижимости;
- снижение рейтинговыми агентствами рейтингов суверенных облигаций, структурированных кредитных продуктов или иных активов имеющих кредитных риск;
- возможность достигнуть наших стратегических целей, включая повышение эффективности, снижения риска, снижение затрат и более эффективное использование капитала;
- возможность наших контрагентов выполнить их обязательства перед нами;
- воздействия от действующей (или изменения) налоговой, монетарной политики, торговой или таможенной политики, а так же изменений обменных курсов валют;
- форс-мажорные политические и социальные обстоятельства, включая войны, гражданские протесты и террористические действия;
- возможность введения контроля за обменом валюты, экспроприация, национализация или конфискация активов в странах, где Группа ведет свои операции;
- операционные факторы, такие как отказ систем, ошибки персонала или неправильная реализация процедур;
- действия, предпринятые регуляторами в отношении нашего бизнеса в одной или нескольких стран, в которых Группа ведет свои операции;
- последствия от изменения законов, регулятивных актов и учетной политики и практики;
- конкуренция в регионах, где Группа ведет свои операции;
- возможность обеспечивать и удерживать квалифицированный персонал;
- возможность увеличить рыночную долю и контролировать расходы;
- технологические изменения;
- длительное время разработки наших новых продуктов и сервисов, а так же их восприятие и ценность для клиентов;
- приобретения, включая возможность успешно интегрировать приобретенный бизнес, а также продажа активов, включая возможность продажи непрофильных активов;
- возможность достичь целей по себестоимости; успешное управление рисками в вышеупомянутых направлениях.

ОАО «Сбербанк России» предупреждает, что существенные факторы не ограничиваются вышеупомянутым перечнем. При оценке на адекватность заявлений ОАО «Сбербанк России» прогнозного характера Вам следует аккуратно учитывать вышеперечисленные факторы, иные неопределенности и возможные события, а также информацию, изложенную в настоящем отчете.