

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СБЕРБАНК РОССИИ»**

УТВЕРЖДЕНА
Решением Наблюдательного совета
ПАО Сбербанк
от 16.04.2019 № 11

«16 » апреля 2019 г.

№ 3960-4

**СТРАТЕГИЯ
управления рисками и капиталом
Группы ПАО Сбербанк
(Редакция 4)**

МОСКВА
2019

Реквизиты ВНД

Наименование ВНД	Стратегия управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк
Подразделение-разработчик ВНД	Департамент интегрированного риск-менеджмента

Оглавление

1. Общие положения	4
2. Цели и задачи	5
3. Классификация объектов управления рисками и капиталом	6
4. Общие принципы управления рисками и капиталом	7
5. Основные участники системы управления рисками и капиталом	12
6. Организация системы управления рисками и капиталом	22
7. Заключительные положения	30
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Перечень терминов и определений	31
ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Перечень сокращений	35
ПРИЛОЖЕНИЕ 3. Перечень ссылочных документов	36
ПРИЛОЖЕНИЕ 4. Классификация участников Группы для целей ВПОДК	39
ПРИЛОЖЕНИЕ 5. Порядок организации взаимодействия внутри Группы в рамках построения системы управления рисками	41
ПРИЛОЖЕНИЕ 6. Отчетность, формируемая в рамках системы управления рисками и капиталом Группы и Банка, порядок и сроки ее предоставления	42
ПРИЛОЖЕНИЕ 7. Уровень утверждения ВНД, регламентирующих управление рисками и капиталом	44
ПРИЛОЖЕНИЕ 8. Порядок управления существенными рисками	45

1. Общие положения

1.1. Стратегия управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк (далее – Стратегия) определяет базовые принципы, в соответствии с которыми в Группе ПАО Сбербанк (далее – Группа) формируется система управления рисками и капиталом.

1.2. Стратегия разработана в соответствии с требованиями Банка России и нормативных актов Российской Федерации /1-9/, а также учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору (далее – БКБН) /10-13/ и Европейского союза /14, 15/.

1.3. Система управления рисками и капиталом является частью общей системы корпоративного управления Группы и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка и участников Группы в рамках реализации Стратегии развития Сбербанка (далее – Стратегия развития), утвержденной Наблюдательным советом Банка.

1.4. Банк создает систему управления рисками и капиталом Группы, в том числе, путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

1.5. ВПОДК Группы включает риски Банка и участников Группы, данные которых включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям /9/.

1.6. Внедрение ВПОДК обусловлено необходимостью:

- соответствия требованиям Банка России;
- удовлетворения ожиданий акционеров, заинтересованных в долгосрочном развитии Группы с целью обеспечения доходности от вложенных средств;
- обеспечения эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом, повышающей надежность Группы для всех заинтересованных сторон: клиентов и кредиторов Группы, ее сотрудников и органов регулирования.

1.7. Положения настоящей Стратегии являются основой для организации работы по управлению рисками и капиталом в Группе, в том числе для разработки нормативных документов Банка и участников Группы, регламентирующих управление рисками и капиталом.

1.8. Стратегия, в том числе, описывает порядок управления рисками, в частности, распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между Наблюдательным советом, Правлением, коллегиальными рабочими органами Банка и подразделениями Банка и участниками Группы, осуществляющими функции управления рисками и принятия рисков, применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков.

1.9. Для участников Группы, находящихся вне юрисдикции Российской Федерации, отклонения от требований Стратегии возможны по согласованию с Банком в случае противоречия этих требований локальному законодательству страны присутствия участника Группы.

1.10. Требования Стратегии обязательны для Банка, являющегося головной кредитной организацией банковской группы, и для участников Группы, в которых идентифицированы

существенные¹ / материальные риски. Прочие участники Группы могут также руководствоваться положениями Стратегии при построении системы управления рисками.

1.11. При разработке Стратегии Банк руководствуется подходом, обеспечивающим непрерывность деятельности в долгосрочной перспективе. Финансовая устойчивость Группы обеспечивается посредством своевременного выявления потенциальных рисков, возникающих, в том числе при пересмотре Стратегии развития, и управления существенными / материальными рисками.

2. Цели и задачи

Целями управления рисками и капиталом являются:

- обеспечение / поддержание приемлемого уровня рисков в рамках аппетита к риску² и/или иных лимитов и ограничений;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных / материальных рисков;
- обеспечение финансовой устойчивости Группы, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, принимаемых Группой в рамках установленного аппетита к риску в соответствии со Стратегией развития;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Группы;
- обеспечения непрерывности деятельности и планирования оптимального управления бизнесом Группы с учетом возможных стрессовых условий;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Группы в целом и отдельных участников Группы, а также требований государственных органов стран присутствия участников Группы.

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- идентификация и оценка существенности видов рисков;
- оценка и прогнозирование уровня рисков;
- установление лимитов и ограничений рисков;
- мониторинг и контроль за объемами принятого риска, реализация мер по снижению уровня принятого риска Группы с целью его поддержания в пределах установленных внешних и внутренних ограничений;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений;
- оценка достаточности доступных финансовых ресурсов (далее – ДФР) для покрытия существенных / материальных рисков, для которых определяются требования к

¹ Понятие «существенный риск» соответствует понятию «значимый риск» в /4/.

² Понятие «аппетит к риску» соответствует понятию «склонность к риску» в /4/.

капиталу, в том числе в случае наступления стрессовых ситуаций;

- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки рисков, тестирования устойчивости Группы по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров Стратегии развития, требований Банка России к достаточности капитала;
- разработка превентивных и корректирующих действий по поддержанию достаточности капитала и предотвращению / снижению убытков Группы в случае наступления стрессовых условий;
- осуществление стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
- информирование Наблюдательного совета Банка, Правления Банка, коллегиальных рабочих органов Банка и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками, о существенных / материальных рисках и достаточности капитала;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне Группы;
- развитие в Группе риск-культуры и компетенций по управлению рисками с учетом лучших мировых практик.

3. Классификация объектов управления рисками и капиталом

Риск определяется как присущая деятельности Группы возможность реализации события, которое приводит к финансовым потерям и/или оказывает негативное воздействие на репутацию и/или состояние ликвидности Группы. Под управлением рисками понимается комплекс мероприятий, обеспечивающих выявление, оценку, агрегирование всех существенных / материальных рисков, мониторинг, ограничение и контроль объемов принятых рисков, планирование уровня рисков, реализацию мер по снижению уровня риска для поддержания принятых объемов рисков в пределах установленных внешних и внутренних ограничений в рамках реализации Стратегии развития.

В рамках ВПОДК капитал оценивается как достаточный, если ДФР (располагаемый капитал) превышает совокупный экономический капитал (необходимый капитал). Для каждого риска устанавливается, будет ли определяться капитал на его покрытие, а для тех рисков, для которых определена необходимость выделения капитала, определяется, будет ли выделяться капитал на его покрытие на индивидуальной или агрегированной основе. Показатель достаточности капитала рассчитывается как отношение доступного капитала к совокупному объему принятых и потенциальных рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала (собственных средств / доступных финансовых ресурсов) Банк и участники Группы устанавливают процедуры распределения капитала через систему лимитов / ограничений по видам существенных / материальных рисков и направлениям деятельности / подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, если применимо.

Для целей управления рисками и капиталом выделяется шесть категорий участников Группы, для которых минимальные требования по ВПОДК различаются в соответствии с принципом пропорциональности, приведенным в Приложении 4. Порядок организации взаимодействия внутри Группы в рамках построения системы управления рисками описан в Приложении 5.

4. Общие принципы управления рисками и капиталом

4.1. Осведомленность о риске

Решение о проведении любой операции должно приниматься только после анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых типов операций, подверженных существенным / материальным рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

4.2. Управление деятельностью с учетом принимаемого риска

Оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала осуществляется в Группе путем реализации ВПОДК.

Результаты выполнения ВПОДК используются в Группе при принятии решений по развитию бизнеса (разработка Стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

В Группе выделяются приоритетные направления развития и распределения капитала с использованием анализа скорректированных по риску показателей эффективности отдельных подразделений и направлений бизнеса.

4.3. Вовлеченность высшего руководства

Наблюдательный совет, Президент, Председатель Правления, Правление и прочие коллегиальные органы Банка, а также наблюдательные советы / советы директоров / исполнительные органы / коллегиальные органы участников Группы утверждают / одобряют ВНД, определяющие подходы к управлению рисками, устанавливают лимиты и ограничения, на регулярной основе рассматривают информацию об уровне принятых рисков и достаточности капитала, а также фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений, принимают иные решения в части управления рисками и капиталом.

4.4. Принцип пропорциональности

При построении системы управления рисками и капиталом Банк и участники Группы руководствуются принципом пропорциональности, который заключается в том, что требования к реализации системы управления рисками и капиталом в участнике Группы зависят от характера и масштаба осуществляемых им операций, уровня и сочетания рисков³.

4.5. Ограничение рисков

В Группе действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков.

³ В соответствии с Приложением 4.

Система лимитов Группы имеет многоуровневую структуру⁴:

- аппетит к риску;
- лимиты по видам существенных / материальных рисков для Группы;
- лимиты по Банку и участникам Группы, структурным подразделениям Банка и участникам Группы, осуществляющих функции принятия существенных / материальных рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных определенными признаками, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;
- иные ограничения риска, необходимые для эффективного управления существенными / материальными рисками.

4.6. Разделение функций

Для эффективного управления рисками и с учетом необходимости минимизировать конфликт интересов между принятием рисков, ограничением и контролем уровня рисков, а также аудитом системы управления рисками и капиталом, организационная структура Банка и участников Группы формируется с учетом необходимости распределения функций и ответственности между подразделениями Банка / участников Группы в соответствии с принципом «3-х линий защиты». Функции, перечисленные в рамках каждой линии защиты, могут исполняться не одним структурным подразделением, а несколькими подразделениями Банка / участника Группы:

1-я линия защиты

Цель	Управление уровнем риска в рамках установленных ограничений
Функции	<ul style="list-style-type: none">- Идентификация видов рисков- Выявление и первичная оценка рисков при совершении операций и заключении сделок, в том числе при выпуске новых продуктов и/или выходе на новые рынки- Прогнозирование уровня рисков, связанных с позициями / портфелями, управляемыми на консолидированной основе, моделирование поведения клиентов, статей баланса, продуктов и т.п.⁵- Первичный контроль соответствия принимаемого риска, принятого риска и прогнозного уровня риска установленным ограничениям на риск- Разработка и реализация мер, необходимых для соблюдения установленных ограничений- Осуществление функций, связанных с принятием рисков при совершении операций и заключении сделок (активное принятие риска) или посредством консолидации позиций, подверженных риску (пассивное принятие риска в результате передачи риска) в пределах установленных регуляторных и внутренних ограничений по риску (аппетит к риску, прочие лимиты и

⁴ Структура лимитов / ограничений по отдельному виду риска отражается в ВНД Банка / участника Группы, описывающих управление данным видом риска.

⁵ Для риска ликвидности, процентного и валютного рисков банковской книги.

обязательные нормативы, иные ограничения)

- Принятие риска в результате исполнения / не исполнения участниками системы управления рисками и капиталом (п.5.3) функций, которым присущи виды риска, отличные от рисков, связанных с совершением операций и заключением сделок

2-я линия защиты

Цель	Независимая оценка и контроль рисков
Функции	<ul style="list-style-type: none">– Идентификация и оценка существенности видов рисков– Предоставление экспертизы в рамках своих компетенций в части идентификации рисков, возникающих при выпуске новых продуктов и/или выходе на новые рынки⁶– Разработка⁷ / согласование методологии управления и оценки рисков и моделей оценки рисков– Оценка агрегированного (совокупного) уровня рисков– Прогнозирование уровня рисков⁸– Разработка системы ограничений уровня рисков (включая разработку предлагаемых к утверждению лимитов аппетита к риску и/или структуры и значений прочих лимитов рисков и/или иных качественных ограничений)– Независимые от 1-й линии оценка уровня рисков, контроль соответствия фактического уровня риска и прогнозного уровня риска установленным ограничениям на риск (разработка процедур эскалации и контроль реализации мер по устранению нарушений)– Контроль соблюдения обязательных регуляторных нормативов, если применимо– Организация / проведение процедур стресс-тестирования– Разработка и согласование мер по снижению уровня рисков в случае нарушения 1-й линией защиты установленных ограничений по фактическим данным– Формирование отчетности по рискам и доведение ее до руководства и коллегиальных органов– Тестирование и валидация моделей оценки рисков (данная функция выполняется подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих разработку моделей и оценку рисков с использованием этих моделей)– Развитие риск-культуры

⁶ Данный процесс в разработке по отдельным рискам.

⁷ В случае если функции 2-й линии защиты выполняются подразделением, ответственным за риск.

⁸ За исключением риска ликвидности, процентного и валютного рисков банковской книги.

3-я линия защиты

Цели	Независимая оценка эффективности системы управления рисками и капиталом и ее соответствия внутренним и внешним требованиям
Функции	<ul style="list-style-type: none">– Проведение оценки эффективности системы управления рисками и капиталом, в т.ч. проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленными ВНД Банка / участников Группы, а также полноты применения указанных документов– Информирование руководства о выявленных недостатках в системе управления рисками и капиталом– Контроль устранения выявленных недостатков в системе управления рисками и капиталом

Детализация функций, исполняемых 1-й и 2-й линией защиты, определяется в ВНД⁹ по управлению существенными / материальными рисками с возможным отклонением от приведенного перечня при наличии специфических функций для данного вида риска.

В качестве 4-й линии защиты и контроля выступают регуляторы, а также внешние аудиторы, которые, несмотря на то, что являются внешними по отношению к Банку / участнику Группы организациями, тем не менее, представляют собой важный элемент не только для системы управления рисками и капиталом, но и для корпоративного управления Группой в целом.

4.7. Централизованный и децентрализованный подходы

В Группе применяется сочетание централизованного и децентрализованного подхода к управлению рисками и капиталом для обеспечения наибольшей эффективности. Уполномоченные органы Банка осуществляют управление рисками и капиталом Банка и Группы в целом, а также определяют требования к организации системы управления рисками и капиталом на уровне отдельных участников Группы (в том числе по структуре лимитов и ограничений, применяемой методологии и прочим аспектам). Участники Группы осуществляют управление рисками и капиталом на локальном уровне в рамках установленных лимитов и полномочий и разрабатывают ВНД в соответствии с групповыми стандартами, с учетом локальных особенностей.

Степень децентрализации функций обеспечивает необходимую оперативность реагирования на изменение уровня рисков в участниках Группы.

4.8. Информационные технологии и качество данных

Управление рисками и капиталом строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений.

Для примера, по кредитному риску с целью минимизации требований к клиенту в части предоставления анкетных данных для принятия решений в реальном времени, а также с целью повышения уровня экспертизы рисков, Банк / участники Группы стремятся к автоматизации агрегирования данных о клиенте. Целью Банка / участников Группы является автоматизация принятия стандартных решений и привлечение экспертизы андеррайтеров только в

⁹ Для существенных рисков обязательно должна быть разработана политика по управлению риском.

нестандартных сложных сделках. Для принятия решений по сделкам Банк / участники Группы могут использовать искусственный интеллект (в том числе реализованный с использованием подходов, основанных на нейронных сетях). Банк / участники Группы стремятся автоматизировать процессы управления кредитным риском, применяя передовые технологии по диджитализации инструментов и моделей.

Качество, полнота и доступность данных являются критически важными факторами для обеспечения надежности и точности результатов расчета и оценки рисков.

Группа стремится к максимальной автоматизации процессов сбора, хранения, обработки данных.

В рамках управления рисками учитываются риски, связанные с внедрением современных информационных технологий, обусловленные возникновением проблем в работе автоматизированных систем и информационной защите систем Банка и участников Группы.

4.9. Совершенствование методов

Методы управления рисками и капиталом постоянно совершенствуются: процедуры, технологии и информационные системы улучшаются с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней и внутренней среде, а также нововведений в международной практике.

4.10. Риск-культура

Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Группе на постоянной основе осуществляются мероприятия по развитию риск-культуры, основными задачами которой являются:

- получение сотрудниками Банка и участников Группы знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения;
- правильное использование руководителями и сотрудниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности;
- формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками;
- открытые и активные коммуникации в рамках Группы о ценностях и принципах риск-культуры.

4.11. Система мотивации с учетом рисков

Система оплаты труда в Группе выстраивается с учетом характера и масштаба совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

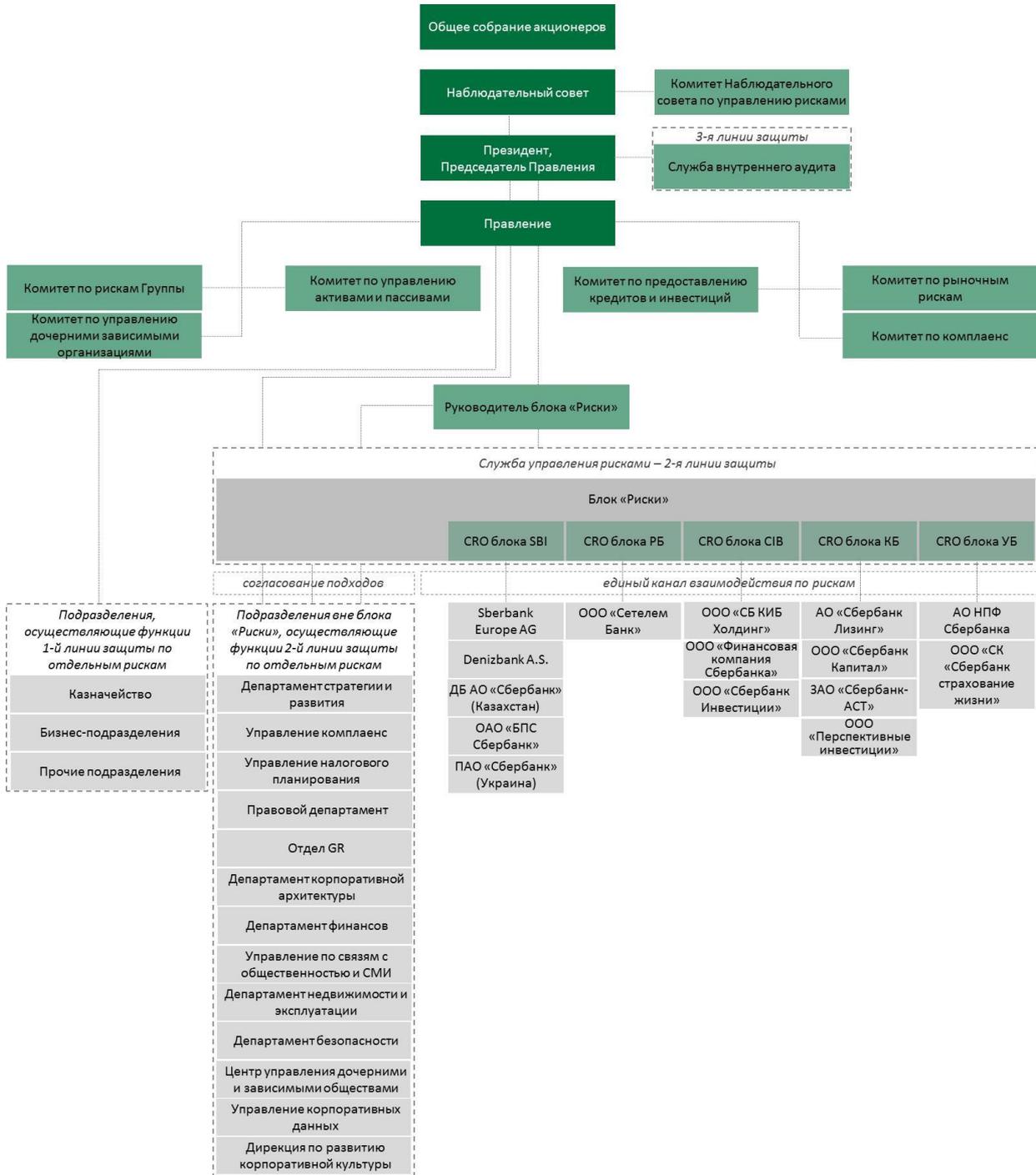
4.12. Раскрытие информации

Вся необходимая в соответствии с требованиями регуляторов информация по управлению рисками и достаточностью капитала подлежит раскрытию. Состав и периодичность отчетности по рискам соответствует требованиям Банка России /8/, требованиям к управленческой отчетности и требованиям к раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных сторон в соответствии с принципами прозрачности, полноты и пр. согласно п.6.5.

5. Основные участники системы управления рисками и капиталом

5.1. Организация управления рисками и капиталом Группы

Организация управления рисками и капиталом Группы представлена на схеме¹⁰.



¹⁰ На данной схеме представлены участники Группы, которые включаются в периметр ВПОДК Группы в соответствии с п.1.3. /4/. Указаны управляющие компании субхолдингов и контролируемые дочерние организации Банка вне субхолдингов. Субхолдинги Sberbank Europe AG и Denizbank A.S., ОАО «БПС Сбербанк» входят в периметр ВПОДК Группы полностью. Субхолдинг ООО «СБ КИБ Холдинг» входит в периметр ВПОДК Группы частично, включая Sberbank Switzerland AG, АО «Сбербанк КИБ», SBGB CYPRUS LIMITED, ООО «СБ Финанс Холдинг». ООО «Сбербанк Инвестиции», АО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сбербанк Капитал», ЗАО «Сбербанк-АСТ» входят в периметр ВПОДК Группы только на уровне головной компании субхолдинга.

5.2. Служба управления рисками Банка

Управление рисками на уровне Группы осуществляется Службой управления рисками Банка, которая представлена блоком «Риски» Банка. Служба управления рисками Банка функционально и административно подчинена Президенту, Председателю Правления Банка. Руководитель и сотрудники Службы управления рисками Банка состоят в штате Банка.

В своей работе сотрудники Службы управления рисками Банка руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, настоящей Стратегией, решениями органов управления Банка и иными ВНД и ОРД Банка. Для целей обеспечения интегрированного управления рисками в рамках Группы учитываются требования локальных регуляторов в странах присутствия участников Группы.

Служба управления рисками Банка осуществляет свои функции на постоянной основе. Служба управления рисками выполняет функции 2-й линии защиты. По некоторым видам рисков отдельные функции 2-й линии защиты могут осуществляться подразделениями вне блока «Риски», обладающими необходимой компетенцией, ресурсами и заинтересованными в снижении уровня принятого Банком риска с целью соблюдения лимитов аппетита к риску и иных ограничений. При этом обязательным является согласование политик и регламентов по управлению существенными / материальными рисками с блоком «Риски». Подразделения вне блока «Риски» не входят в состав Службы управления рисками.

Руководителем Службы управления рисками Банка является руководитель блока «Риски»¹¹, который подотчетен Президенту, Председателю Правления Банка. Руководитель блока «Риски» контролирует работу подразделений блока «Риски» и входит в состав комитетов Банка по управлению существенными / материальными рисками¹².

Руководитель Службы управления рисками Банка соответствует квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством и нормативными актами Банка России¹³.

Функция управления рисками в участниках Группы организована и действует в соответствии с требованиями локальных регуляторов и подходами к организации управления

¹¹ Либо лицо его замещающее.

¹² Самостоятельное участие в комитетах по управлению существенными / материальными рисками либо участие представителя Службы управления рисками.

¹³ Квалификационные требования установлены Указанием Банка России от 25.12.2017 №4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации». Требования к деловой репутации установлены пунктом 1 части 1 статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

рисками, определенными в Группе, и с учетом организационной структуры участников Группы.

5.3. Разделение функций и полномочий

Основные функции участников системы управления рисками и капиталом описаны далее¹⁴. Помимо перечисляемых функций, к функциям органов управления Банка относится рассмотрение отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, в соответствии с Приложением 6, принятие решений, а также утверждение ВНД в соответствии с Приложением 7.

5.3.1. Общее собрание акционеров Банка

- принимает решение об увеличении / уменьшении уставного капитала, дроблении / консолидации акций, выпуске / конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, в случаях, предусмотренных /16/;
- рассматривает вопрос о выплате (объявлении) дивидендов в соответствии с /16/;
- одобряет крупные сделки / сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, определенных в /16/.

5.3.2. Наблюдательный совет Банка

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Группы, в том числе порядок управления существенными рисками Группы¹⁵;
- утверждает аппетит к риску и целевые уровни риска Группы;
- утверждает плановый уровень достаточности капитала, плановый уровень капитала и плановую структуру капитала Группы;
- утверждает Положение о дивидендной политике Банка;
- дает рекомендации по размеру дивидендов по акциям и в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными /16/;
- утверждает сценарии стресс-тестирования по Группе;
- утверждает план восстановления финансовой устойчивости Группы;
- утверждает ключевые документы для целей регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с /29/;
- утверждает документы, определяющие подходы к учету рисков в системе вознаграждения в соответствии с /22/;
- осуществляет контроль за реализацией Стратегии управления рисками и капиталом Группы, в том числе порядка управления существенными рисками Группы¹⁵;

¹⁴ Полный перечень функций Наблюдательного совета, Правления и коллегиальных рабочих органов Банка определяется соответствующими Положениями.

¹⁵ Порядок управления существенными рисками описан в Приложении 8. В части риска ликвидности Наблюдательный совет утверждает Политику управления риском ликвидности Группы.

- контролирует соблюдение лимитов аппетита к риску и прочих лимитов Группы;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, в рамках своей компетенции;
- контролирует эффективность системы управления рисками и капиталом на основании рассмотрения, в том числе, заключений Службы внутреннего аудита (далее – СВА);
- одобряет крупные сделки / сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в /16/.

5.3.3. Комитет Наблюдательного совета по управлению рисками

- предварительно рассматривает все вопросы по управлению рисками и капиталом Группы, находящиеся в компетенции Наблюдательного совета, в том числе:
 - одобрение Стратегии управления рисками и капиталом Группы, в том числе порядка управления существенными рисками Группы¹⁵;
 - одобрение аппетита к риску Группы;
 - контроль соблюдения аппетита к риску Группы;
 - одобрение планового уровня достаточности капитала, планового уровня капитала и плановой структуры капитала Группы;
 - одобрение сценариев стресс-тестирования по Группе;
 - одобрение плана восстановления финансовой устойчивости Группы;
 - одобрение ключевых документов для целей регулярной оценки достаточности капитала в соответствии с /29/;
 - одобрение документов, определяющих подходы к учету рисков в системе вознаграждения в соответствии с /22/;
- контролирует соблюдение законодательства РФ в области управления рисками и капиталом;
- взаимодействует с другими комитетами Наблюдательного совета по вопросам управления рисками.

5.3.4. Правление Банка

- принимает решения о создании и прекращении деятельности коллегиальных рабочих органов, утверждает положения о них и определяет их функции;
- утверждает бизнес-план Группы, осуществляет мониторинг его исполнения;
- предварительно рассматривает и одобряет Стратегию управления рисками и капиталом Группы, в том числе порядок управления существенными рисками Группы;
- предварительно рассматривает план восстановления финансовой устойчивости Группы;

- утверждает ВНД Группы, регламентирующие управление рисками и капиталом¹⁶;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, в рамках своей компетенции.

5.3.5. Комитет Банка по рискам Группы

- осуществляет управление совокупным риском Группы в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Наблюдательного совета и Правления Банка;
- утверждает отчет об идентификации и оценке существенности рисков Группы:
 - утверждает перечень видов рисков, признаваемых существенными / материальными рисками в отношении Группы / участников Группы;
 - определяет коллегиальные органы Банка, ответственные за управление отдельными рисками, и подразделения, ответственные за формирование системы управления отдельными рисками на уровне Группы (далее – подразделения, ответственные за риски);
 - принимает решения о группировке участников Группы в субхолдинги и определяет для каждого субхолдинга управляющую компанию в целях организации интегрированного управления рисками;
- предварительно рассматривает и одобряет Стратегию управления рисками и капиталом Группы, в том числе порядок управления существенными рисками Группы;
- предварительно рассматривает и одобряет аппетит к риску Группы;
- принимает решения о включении показателей в аппетиты к риску участников Группы и значениях устанавливаемых лимитов;
- контролирует соблюдение аппетита к риску Группы и прочих лимитов;
- контролирует соблюдение лимитов аппетита к риску и выполнение обязательных нормативов Банком и участниками Группы – дочерними банками;
- принимает решения в рамках своих полномочий, направленные на соблюдение установленных ограничений и устранение нарушений лимитов аппетита к риску Группы;
- контролирует реализацию мер по устранению нарушений аппетита к риску Группы;
- предварительно рассматривает и одобряет план восстановления финансовой устойчивости Группы;
- одобряет план разработки и актуализации плана восстановления финансовой устойчивости Группы с учетом сценариев и результатов стресс-тестирования;

¹⁶ В соответствии с Приложением 7.

- определяет необходимость и инициирует внеплановую актуализацию плана восстановления финансовой устойчивости Группы с учетом сценариев и результатов стресс-тестирования;
- осуществляет прочие функции по организации и совершенствованию системы интегрированного управления рисками Группы.

5.3.6. Комитет Банка по управлению активами и пассивами

- утверждает стандарты Группы к процессам и подходам к управлению достаточностью капитала, требования к нормативным документам участников Группы, описывающим внутренние методы и процедуры управления достаточностью капитала;
- устанавливает архитектуру (систему) и значения лимитов, ограничивающих уровень достаточности капитала по Группе и Банку с учетом ограничений аппетита к риску, утвержденного Наблюдательным советом;
- устанавливает лимиты в части достаточности капитала на участников Группы для дальнейшего утверждения коллегиальными органами участника Группы (за исключением лимитов, устанавливаемых Комитетом по рискам Группы (далее – КРГ));
- устанавливает предупреждающие лимиты на обязательные нормативы достаточности капитала Банка и Группы, установленные Банком России;
- организует обеспечение соблюдения значений обязательных нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, по Группе в целом и Банку, принимает решения по вопросам управления обязательными нормативами достаточности капитала Группы и Банка, установленными Банком России;
- принимает решения, направленные на устранение нарушений лимитов аппетита к риску Группы и Банка в части достаточности капитала;
- рассматривает планы мероприятий по управлению ликвидностью и достаточностью капитала Группы в кризисных ситуациях для последующего утверждения Наблюдательным советом (как часть плана восстановления финансовой устойчивости).

5.3.7. Комитет Банка по управлению существенными / материальными рисками¹⁷

Комитет Банка по управлению существенными / материальными рисками принимает весь спектр решений, необходимых для соблюдения требований, установленных органами управления Банка и требований регуляторов, и осуществляет следующие функции в отношении соответствующих рисков:

- осуществляет управление существенными / материальными рисками Группы в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных Правлением Банка;

¹⁷ В том числе Комитет Банка по рискам Группы и Комитет Банка по управлению активами и пассивами. Перечень комитетов Банка по управлению существенными / материальными рисками утверждается в рамках ежегодной идентификации и оценки существенности рисков.

- утверждает архитектуру (систему) и значения лимитов¹⁸ в рамках установленного аппетита к риску Группы по предложению подразделения 2-й линии защиты;
- утверждает прочие ограничения рисков, в том числе, основанные на качественных показателях по предложению подразделения 2-й линии защиты;
- контролирует соблюдение лимитов и/или иных ограничений, основанных на качественных показателях;
- принимает решения в рамках своих полномочий по управлению отдельными рисками, направленные на соблюдение установленных ограничений, утверждает меры по урегулированию нарушений установленных лимитов аппетита к риску Группы и Банка и прочих ограничений;
- рассматривает и одобряет политики по управлению существенными / материальными¹⁹ рисками Группы, относящимися к направлению деятельности данного комитета²⁰, для последующего утверждения Правлением Банка, или Наблюдательным советом Банка в соответствии с требованиями регуляторов;
- утверждает прочие ВНД, регламентирующие процессы управления отдельными рисками, в соответствии с /17/;
- осуществляют контроль за деятельностью подотчетных комитетов²¹.

5.3.8. Департамент интегрированного риск-менеджмента Банка

- разрабатывает, сопровождает и совершенствует Стратегию управления рисками и капиталом Группы на консолидированной основе, обеспечивает ее соответствие Стратегии развития, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям БКБН и лучшим мировым практикам;
- организует процесс идентификации и оценки существенности рисков в Группе;
- в соответствии с Приложением 6 организует формирование следующих отчетов:
 - отчет о результатах выполнения ВПОДК;
 - отчет о результатах стресс-тестирования по Группе;
 - отчет об организации ВПОДК Группы и их результатах по форме Банка России /4/;
 - агрегированную отчетность об уровне существенных / материальных рисков для целей представления информации Наблюдательному совету, Правлению и коллегиальным рабочим органам Банка, осуществляющим управление рисками Группы, в соответствии с требованиями п.6.5 настоящей Стратегии;

¹⁸ Уровень утверждения лимитов и ограничений может отличаться и определяться в ВНД по определенному виду риска.

¹⁹ При наличии политик по управлению материальными рисками.

²⁰ Если предусмотрено Положением о соответствующем Комитете Банка по управлению существенными / материальными рисками.

²¹ Под термином «подотчетные комитеты» понимается перечень комитетов и делегируемых им функций в рамках системы управления существенными / материальными рисками Группы.

- информирует Правление Банка и Наблюдательный совет Банка о фактах нарушения Группой / участником Группы установленного аппетита к риску и регуляторных нормативов по факту выявления²²;
- осуществляет координацию процесса установления и контроля аппетита к риску;
- формирует предложения по значениям аппетита к риску Группы и Банка, а также предложения по включению показателей в аппетит к риску участников Группы и предлагаемым лимитам, по согласованию с Казначейством в части нормативов достаточности капитала и подразделениями 2-й линии защиты;
- осуществляет агрегированную оценку, прогнозирование совокупного уровня существенных / материальных рисков Группы, а также производит мониторинг и контроль совокупного уровня принятого риска;
- разрабатывает план-график (программу) проведения стресс-тестирования по Группе;
- координирует взаимодействие подразделений при формировании сценариев и осуществлении стресс-тестирования Группы в рамках ВПОДК;
- осуществляет стресс-тестирование существенных рисков Группы;
- координирует и организует разработку плана восстановления финансовой устойчивости Группы;
- консолидирует информацию рисках для целей раскрытия в соответствии с требованиями Банка России /28/;
- обеспечивает методологическую поддержку по вопросам соответствия систем управления существенными / материальными рисками требованиям по управлению рисками в Группе и требованиям Банка России;
- согласовывает политики и регламенты по управлению существенными / материальными¹⁷ рисками;
- ведет реестр ВНД по интегрированному управлению рисками и общим вопросам управления существенными / материальными рисками;
- выполняет иные функции в рамках интегрированного управления рисками.

5.3.9. Казначейство Банка

- разрабатывает предложения по перечню показателей²³ и их предельным значениям в части достаточности капитала для включения их в аппетит к риску Группы;
- распространяет и контролирует внедрение групповых стандартов управления достаточностью капитала на уровне участников Группы;
- разрабатывает план по управлению достаточностью капитала в рамках процедуры бизнес-планирования Группы в целом и план по управлению достаточностью капитала Группы в кризисных ситуациях;

²² Порядок информирования определяется в иных ВНД Банка.

²³ Понятие «показатель» соответствует понятию «риск-метрика».

- осуществляет регулярный прогноз показателей достаточности капитала по Группе и разрабатывает методики для их прогнозирования;
- осуществляет мониторинг соблюдения аппетита к риску в части показателей достаточности капитала и иных внутренних лимитов для фактических и прогнозных значений показателей достаточности капитала;
- разрабатывает предложения и мероприятия по управлению достаточностью капитала, представляет их на рассмотрение уполномоченного коллегиального органа Банка и координирует их реализацию;
- принимает участие в стресс-тестировании Группы в рамках ВПОДК;
- принимает участие в разработке плана восстановления финансовой устойчивости Группы в рамках своей компетенции;
- выполняет иные функции по управлению достаточностью капитала в соответствии /24/.

5.3.10. Департамент финансов Банка

- определяет принципы бизнес-планирования, разрабатывает / координирует разработку соответствующих методик / регламентов;
- разрабатывает финансовую структуру Группы, включая периметр и критерии консолидации компаний для целей формирования бизнес-плана и предложений по формулированию целей бизнес-плана;
- подготавливает консолидированный бизнес-план и механизм контроля исполнения показателей бизнес-плана Группы;
- консолидирует финансовую отчетность по Группе для целей управленческой отчетности.

5.3.11. Подразделения Банка, выполняющие функции 1-й линии защиты, определяются в ВНД по управлению существенными / материальными рисками.

5.3.12. Подразделения Банка, выполняющие функции 2-й линии защиты, определяются в ВНД по управлению существенными / материальными рисками.

Описание функций, исполняемых 1-й и 2-й линиями защиты, в рамках системы управления существенными / материальными рисками приводится в ВНД по управлению данным видом риска.

5.3.13. Управление валидации Банка²⁴

- осуществляет валидацию моделей оценки рисков.

²⁴ Управление валидации входит в состав блока «Риски», при этом обеспечена его функциональная независимость от подразделений, разрабатывающих и использующих модели оценки рисков.

5.3.14. Подразделение Банка, ответственное за риск

Для каждого из видов рисков (существенный / материальный риск) решением Комитета Банка по рискам Группы определяется одно подразделение (или отдельный сотрудник) Банка²⁵, которое:

- разрабатывает, сопровождает и совершенствует систему управления существенным / материальным риском на уровне Группы с возможным привлечением иных подразделений Банка и/или внешних организаций, включая:
 - ВНД, определяющие методологию управления и оценки соответствующего риска²⁶;
 - модели оценки риска;
 - процессы, процедуры управления;
 - требования к организационной структуре;
 - требования к распределению полномочий;
- формирует стандарты и требования к методологии и процессам управления соответствующим риском для Банка и/или участников Группы;
- организует управление соответствующим риском в Группе / Банке;
- взаимодействует со Службой управления рисками²⁷ в рамках системы управления рисками и капиталом.

В зависимости от особенностей отдельных видов рисков, подразделением, ответственным за риск, может быть подразделение вне блока «Риски», обладающее необходимой компетенцией и ресурсами. Как правило, подразделением, ответственным за риск, является подразделение, выполняющее функции 2-й линии защиты. В отдельных случаях в качестве подразделения, ответственного за риск, может быть назначено подразделение, выполняющее функции 1-й линии защиты. В этом случае политики и регламенты по управлению существенными / материальными рисками должны быть в обязательном порядке согласованы с подразделением, выполняющим функции 2-й линии защиты.

5.3.15. Служба внутреннего аудита Банка

- осуществляет функции 3-й линии защиты, а именно:
 - проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных ВНД Банка и участников Группы, а также полноты применения указанных документов;

²⁵ С учетом организационной структуры Банка / участника Группы в рамках системы управления отдельным риском могут быть определены несколько подразделений (или сотрудников) в разрезе бизнес-сегментов, направлений бизнеса и т.д. с четким разграничением зон ответственности.

²⁶ Подразделение, ответственное за риск, может привлекать иные подразделения Банка и/или внешние организации для выполнения указанных функций.

²⁷ Для подразделений вне блока «Риски».

- информирует Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках функционирования системы управления рисками и капиталом, а также действиях, предпринятых для их устранения;
- формирует требования к организации внутреннего аудита в участниках Группы в части оценки эффективности системы управления рисками и капиталом.

5.3.16. Участники Группы – управляющие компании субхолдингов

- организуют процесс управления рисками и достаточностью капитала на уровне субхолдинга в соответствии с принципами, определенными настоящей Стратегией, групповыми документами и с учетом требований локальных регуляторов стран присутствия участников Группы;
- предоставляют Банку необходимую информацию для интегрированного управления рисками и для управления существенными / материальными рисками.

5.3.17. Участники Группы вне субхолдингов

- организуют процесс управления рисками и достаточностью капитала на своем уровне в соответствии с принципами, определенными настоящей Стратегией, групповыми документами и с учетом требований локальных регуляторов стран присутствия;
- предоставляют Банку необходимую информацию для интегрированного управления рисками и для управления существенными / материальными рисками.

6. Организация системы управления рисками и капиталом

Процесс интегрированного управления рисками состоит из 5 этапов. По всем существенным / материальным рискам формируется система управления рисками в соответствии с требованиями п.6.2. Порядок управления существенными рисками приведен в Приложении 8.

6.1. Процесс интегрированного управления рисками

6.1.1. Идентификация рисков Группы и оценка их существенности

Идентификация рисков Группы и оценка их существенности включает идентификацию и оценку существенности рисков Банка и участников Группы. Плановая идентификация видов рисков и оценка их существенности проводится раз в год и завершается до начала цикла ежегодного бизнес-планирования. В случае если произошли значительные изменения во внешней среде и/или внутри Группы, которые могут повлиять на уровень рисков Группы, то может быть проведена внеплановая идентификация и оценка существенности рисков.

В периметр идентификации рисков в Группе включаются следующие участники Группы:

- Банк;
- участники Группы, риски которых учитываются в рамках ВПОДК Группы в соответствии с требованиями /4/;

- участники Группы, для которых определены требования локальных регуляторов в части управления рисками и риски которых не учитываются в рамках ВПОДК Группы в соответствии с требованиями /4/;
- прочие участники Группы, которые потенциально могут нести высокие риски для Группы²⁸.

Банк проводит оценку существенности рисков на уровне Банка / участников Группы и Группы в целом. Участники Группы также проводят оценку существенности рисков на локальном уровне в случае наличия требований локального регулирования и/или по требованию Банка.

Все потенциальные риски Группы с учетом мировой практики, а также рекомендаций регуляторных органов и БКБН включаются в длинный список рисков.

Виды рисков, в отношении которых Банк России устанавливает обязательные нормативы для кредитных организаций / банковских групп и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций / банковских групп, по умолчанию признаются существенными для Банка / Группы. Риски, признанные существенными по умолчанию, не подлежат ежегодной оценке существенности.

Оценка видов риска, подлежащих ежегодной оценке существенности, осуществляется на основе установленных количественных критериев или на основе экспертных оценок. Критерий существенности на уровне Группы для видов рисков установлен в соответствии с внутренней методологией.

На уровне Группы риск может быть отнесен к одной из трех категорий: «существенный», «материальный», «несущественный». На уровне Банка / участника Группы риск может быть отнесен к одной из четырех категорий: «существенный», «материальный», «несущественный», «несвойственный». Риск может быть признан существенным / материальным для участника Группы, но несущественным для Группы в целом. При оценке существенности рисков участники Группы руководствуются утвержденными в Группе стандартами с учетом требований локальных регуляторов.

Перечень видов рисков Группы / Банка / участников Группы с распределением по категориям существенности утверждается Комитетом Банка по рискам Группы. Для каждого существенного²⁹ / материального риска устанавливается требование к капиталу на его покрытие на индивидуальной или агрегированной основе.

В зависимости от того, к какой категории существенности отнесен риск, предъявляются различные требования к формированию системы управления этим видом риска (подробнее в п.6.2).

6.1.2. Агрегированная оценка рисков и совокупного объема капитала

В отношении существенных / материальных рисков, для которых определяются требования к капиталу, определяется методология агрегированной оценки рисков. Для обеспечения возможности агрегирования данных с целью определения совокупной оценки капитала, требуемого на покрытие потерь в случае реализации риска, подходы к расчету требуемого капитала, применяемые участниками Группы, согласовываются с Банком.

²⁸ Учитывая кэптивные общества, определяемые в соответствии с Постановлением Правления «О модели управления дочерними обществами ПАО Сбербанк (кроме международных банков)» №609 §1 от 14.08.2017.

²⁹ За исключением риска ликвидности.

Как правило, для существенных / материальных рисков, по которым нет количественных моделей оценки требуемого капитала, выделяется необходимая сумма капитала на покрытие данных рисков, которая определяется экспертно в соответствии с утвержденной внутренней методологией.

Необходимая сумма капитала может выделяться также на покрытие рисков от реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Сбербанка или стратегией развития участника Группы, а также под риски, распределение которых по структурным подразделениям Банка или участника Группы невозможно, либо затруднительно.

Модели оценки требуемого капитала (экономического капитала), используемые в рамках ВПОДК, ежегодно проходят процедуру валидации.

Для тех видов рисков, для которых не определяются требования к капиталу (например, риск ликвидности), используются иные методы оценки рисков.

6.1.3. Установление аппетита к риску Группы / Банка / участника Группы

Аппетит к риску – это совокупный максимальный уровень риска Группы / Банка / участника Группы, который Группа / Банк / участник Группы готовы принять в процессе создания акционерной стоимости и достижения установленных стратегических целей.

Аппетит к риску устанавливается в соответствии со следующими принципами:

- Группа предоставляет полный спектр банковских услуг, в связи с этим аппетит к риску Группы содержит ограничения на все существенные / материальные риски, характерные для банковской деятельности, в том числе путем выделения необходимой суммы капитала.
- Аппетит к риску Группы не включает целевые показатели по доходности и уровню административных и управленческих расходов, которые устанавливаются при бизнес-планировании. Аппетит к риску, таким образом, не дублирует Стратегию развития и бизнес-планы, а дополняет их, определяя максимально допустимый уровень рисков.
- Аппетит к риску содержит сигнальные и предельные значения (лимиты). Для каждого показателя аппетита к риску определяются две границы: лимит «желтой зоны» и лимит «красной зоны» аппетита к риску. Под лимитом «желтой зоны» подразумевается граница, превышение которой должно сигнализировать о необходимости принятия / инициации управленческих мер, направленных на предотвращение нарушения лимита «красной зоны». Под лимитом «красной зоны» аппетита к риску подразумевается предельная граница, значение которой не должно быть нарушено. Под целевыми уровнями риска понимаются значения показателя, не нарушающие границу «желтой зоны» аппетита к риску на всем горизонте планирования.

Аппетит к риску разрабатывается с учетом Стратегии развития и с учетом результатов стресс-тестирования.

При определении показателей для включения в аппетит к риску учитываются следующие требования и ограничения:

- эффективность показателей как меры ограничения риска с учетом их исторической динамики;

- достаточности покрытия показателями существенных / материальных рисков Группы, выявленных при идентификации и оценке существенности рисков;
- соответствия показателей существующим и ожидаемым регуляторным требованиям.

Аппетит к риску Группы устанавливается в отношении всех существенных / материальных рисков Группы на горизонт стратегического планирования. Аппетит к риску утверждается отдельным решением Наблюдательного совета Банка и является неотъемлемой частью настоящей Стратегии. Аппетит к риску по отдельным рискам может быть установлен в виде агрегированных показателей для нескольких рисков. Качественные показатели аппетита к риску определяются в виде принципов управления рисками и целевого рейтинга.

Не реже одного раза в год Наблюдательный совет Банка рассматривает вопрос о необходимости изменения аппетита к риску Группы. Отдельные значения аппетита к риску могут быть актуализированы в течение финансового года при изменении экономической ситуации и/или изменении регуляторных требований к кредитным организациям и/или банковским группам (изменение значений существующих нормативов и/или введение новых).

Аппетит к риску представляет собой набор показателей. Показатели аппетита к риску подразделяются на три уровня: уровень I – ключевые показатели, включающие показатели достаточности капитала, качества портфеля, ликвидности; уровень II – аллокация капитала по видам риска / направлениям деятельности / участникам Группы; уровень III – прочие показатели.

В рамках аппетита к риску Группы с целью осуществления контроля за принятыми Банком и участниками Группы объемами существенных / материальных рисков утверждается целевая структура рисков. Целевая структура рисков по рискам, для которых определяются требования к капиталу, представляет собой распределение существенных / материальных рисков в виде их доли в ДФР.

Аппетит к риску Банка и участников Группы устанавливается с учетом аппетита к риску Группы.

6.1.4. Планирование уровня подверженности рискам

Планирование уровня подверженности Группы рискам осуществляется в рамках процесса ежегодного бизнес-планирования в Группе в соответствии с принципом «сверху вниз»: сначала устанавливаются высокоуровневые целевые показатели для Группы в целом, далее они детализируются на отдельные бизнес-направления, участников Группы, структурные подразделения участников Группы и т.д.

При планировании³⁰ деятельности в Группе используются значения показателей, характеризующие (либо учитывающие) уровень потерь от реализации рисков в прогнозных сценариях как в условиях нормального ведения бизнеса (бизнес-план), так и в стрессовых условиях. В прогнозных сценариях осуществляется оценка соблюдения аппетита к риску Группы.

6.1.5. Управление совокупным уровнем рисков Группы

Управление совокупным уровнем рисков Группы включает:

³⁰ В рамках разработки бизнес-плана и плана восстановления финансовой устойчивости.

- расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска Группы, на основе оценок существенных / материальных рисков с учетом взаимосвязанности рисков между собой;
- оценку отклонения уровня рисков Группы от значений, установленных консолидированным бизнес-планом Группы;
- оценку степени соответствия уровня рисков Группы утвержденному аппетиту к риску Группы;
- прогнозирование показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска Группы;
- формирование отчетности в соответствии с Приложением 6;
- принятие решения об установлении / изменении лимитов риска либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков Группы (в том числе мер по снижению уровня риска), на основании информации, содержащейся в отчетности, формируемой в соответствии с Приложением 6, и контроль за исполнением этих решений;
- контроль исполнения мероприятий по снижению уровня рисков в случае нарушения лимитов аппетита к риску.

6.2. Формирование и совершенствование системы управления рисками

По результатам процедуры идентификации рисков Группы каждый риск Группы / Банка / участника Группы классифицируется в одну из категорий, перечисленных в п. 6.1.1.

Для каждого риска, признанного существенным / материальным, решением Комитета по рискам Группы назначаются для Группы / Банка³¹:

- коллегиальный орган Банка по управлению риском;
- подразделение, ответственное за риск²⁵, с указанием линии защиты³².

Функции подразделения, ответственного за риск, определены в 5.3.14.

Система управления риском, признанным существенным / материальным для Группы, охватывает Банк и всех участников Группы, где данный риск признается существенным / материальным³³. В случае если вид риска признан существенным / материальным только на уровне Банка, система управления данным риском создается на уровне Банка. В случае если вид риска признан существенным / материальным только на уровне участника Группы, создается локальная система управления данным риском. В этом случае участник Группы самостоятельно определяет подходы к управлению риском, устанавливает и контролирует лимиты и целевые уровни риска, контролирует эффективность управления данным риском.

Для каждого риска, отнесенного к категории существенный / материальный, необходимо:

³¹ Для участника Группы назначение коллегиального органа по управлению риском и подразделения, ответственного за риск, осуществляется в соответствии с локальными процедурами, принятыми у участника Группы.

³² Если подразделение, ответственное за риск, является подразделением 1-й линии защиты.

³³ ВНД по управлению существенным / материальным риском распространяется в таком случае на Группу в целом, разработка отдельных ВНД на уровне Банка не требуется.

- определить структурные подразделения, выполняющие функции 1-й и 2-й линий защиты;
- определить, если необходимо, подотчетные комитеты (т.е. перечень комитетов и делегируемых им функций в рамках системы управления рисками);
- разработать и утвердить ВНД, определяющие порядок³⁴ функционирования системы управления риском.

Система управления риском должна обеспечивать выполнение следующих функций:

- идентификация риска;
- оценка риска с использованием количественных и/или качественных методов;
- определение подходов и методов управления риском, а также перечень мероприятий по снижению риска (использование обеспечения и пр.);
- определение лимитов и иных ограничений уровня риска, а также контрольных значений, при достижении которых необходима реализация мероприятий по снижению риска;
- контроль объемов принимаемого риска, эскалация нарушений установленных лимитов и/или ограничений по риску;
- формирование отчетности об уровне принятого риска и результатах оценки эффективности применяемых методов управления риском.

В зависимости от того, к какой категории отнесен вид риска, различаются требования к построению системы управления рисками:

- **существенные риски:** система управления рисками должна в полной мере соответствовать п.6.2 настоящей Стратегии, а также регуляторным требованиям в части построения системы управления рисками, в том числе /4, 7/;
- **материальные риски:** для рисков, отнесенных к данной категории, определяются только обязательные минимальные требования:
 - наличие подхода к оценке риска количественным и/или качественным (экспертным) методом;
 - наличие системы лимитов и/или ограничений, которая может быть основана на экспертных оценках;
 - учет этих видов рисков в аппетите к риску посредством выделения необходимой суммы капитала на покрытие этих рисков на агрегированной основе;
 - наличие системы отчетности, позволяющей контролировать уровень принятого риска (полнота и периодичность управленческой отчетности определяется подразделением, ответственным за риск);
 - периодичность оценки качества и эффективности системы управления этими видами рисков определяется в соответствии с планом проверок СВА;

³⁴ Один документ может быть разработан для нескольких видов рисков.

- **несущественные риски и риски, не свойственные³⁵ организации**: не требуется построение системы управления рисками.

При определении подхода к построению системы управления риском необходимо руководствоваться принципом пропорциональности с точки зрения экономической целесообразности построения системы управления рисками в участниках Группы, в которых риск признан существенным / материальным. Допускается передача функций по управлению рисками от одного участника Группы другому участнику Группы или Банку, за исключением функций совета директоров (наблюдательного совета) / исполнительных органов / руководителя службы управления рисками.

6.3. Управление достаточностью капитала

Процесс управления структурой и достаточностью капитала Группы является централизованным. Казначейство Банка является подразделением, ответственным за организацию управления достаточностью капитала в Группе и в Банке. В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала Казначейство Банка разрабатывает необходимые процедуры, регламенты взаимодействия подразделений, методики и групповые стандарты, а также контролирует организацию процесса в участниках Группы.

Управление достаточностью капитала реализуется в каждом участнике Группы, для которого существуют обязательные требования к достаточности капитала, устанавливаемые регуляторами, или требования по аппетиту к риску в части достаточности капитала, утверждаемые уполномоченным коллегиальным органом Банка, а также в других участниках Группы, определенных отдельным решением КУАП. Участники Группы организуют процесс управления достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными в Политике управления достаточностью капитала Группы³⁶ /25/ и другими групповыми стандартами. 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 показателей достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации /26/.

6.4. Стресс-тестирование

Стресс-тестирование является аналитическим инструментом оценки потенциального влияния на финансовое состояние, достаточность капитала и ликвидность Группы заданных изменений риск-факторов на основе сценарного анализа и анализа чувствительности кредитной организации к изменению факторов риска.

Стресс-тестирование охватывает все существенные / материальные риски Группы. Для проведения стресс-тестирования на уровне Группы применяется сочетание централизованного

³⁵ Категория рисков «не свойственные» применима только для Банка и участников Группы, но не для Группы в целом.

³⁶ Действие настоящей Политики распространяется на Группу в целом, ПАО Сбербанк и на участников Группы, в отношении которых Группа может осуществлять контроль над операционной и финансовой деятельностью.

и децентрализованного подходов. В случае децентрализованного подхода осуществляется агрегация с уровня субхолдингов и участников Группы вне субхолдингов локальных результатов стресс-тестирования, полученных на основании общегруппового стресс-сценария. Банк регулярно проводит оценку рассматриваемых стресс-сценариев, а также качества используемых данных и допущений стресс-тестирования.

Стресс-сценарии Группы утверждаются Наблюдательным советом Банка и являются неотъемлемой частью Стратегии. Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются КРГ, Правлению и Наблюдательному совету Банка.

Результаты стресс-тестирования учитываются при установлении аппетита к риску Группы, при разработке плана управления достаточностью капитала (превентивные меры как часть бизнес-плана) и плана восстановления финансовой устойчивости Группы.

Участники Группы разрабатывают собственные процедуры стресс-тестирования, которые подлежат согласованию с Банком.

6.5. Отчетность

При формировании отчетности Группа придерживается следующих основных принципов:

- Рациональность: При формировании отчетности необходимо фокусироваться на максимизации экономичности системы отчетности, обеспечивая наличие всей необходимой информации, отвечающей требованиям регуляторов и позволяющей принимать управленческие решения.
- Восприимчивость: Отчетность должна быть понятна целевой аудитории с точки зрения уровня детализации и объема содержащейся в ней информации.
- Прозрачность: Отчетность по рискам должна содержать корректные, сравнимые и точные данные.
- Полнота: Отчетность должна содержать информацию по всем существенным / материальным рискам, а также информацию о соблюдении регуляторных требований. Отчеты должны содержать сравнение величин принятого риска с доступным капиталом на покрытие принятых рисков.
- Сравнимость и агрегируемость: Формат отчетности должен позволять агрегировать информацию по различным видам существенных / материальных рисков и бизнес-подразделениям для обеспечения полноты представления профиля риска на уровне Группы.
- Сопоставимость: Отчетность по рискам должна быть сопоставима в сравнении с предшествующими периодами. Все решения об изменениях в отчетности должны раскрываться, а данные за прошлые сопоставимые периоды должны рассчитываться³⁷ в соответствии с принятыми изменениями.
- Сроки: Организация системы отчетности должна производиться таким образом, чтобы в случае кризисных условий можно было переключиться на оперативное предоставление данных о фактическом и целевом уровне и структуре рисков для своевременного принятия управленческих мер.

³⁷ При наличии возможности.

- Целостность: Отчетность должна формироваться с заданной периодичностью и содержание отчетов должно представляться в структурированном виде.

В Группе организован процесс сбора, проверки и консолидации данных от участников Группы для проведения расчета величины капитала, обязательных нормативов и других показателей риска.

Информирование об уровне рисков Группы осуществляется в соответствии с Приложением 6.

6.6. Аудит системы управления рисками и капиталом на уровне Группы

Проверка эффективности внутренних систем управления рисками и оценки достаточности капитала (далее – аудит системы управления рисками и капиталом) на уровне Банка / Группы проводится ежегодно в соответствии с требованиями Банка России /4/ и согласно плану проверок СВА. Аудит системы управления рисками и капиталом проводится с учетом принципа пропорциональности и ограниченности ресурсов.

Информацию о выявленных недостатках в системе управления рисками и капиталом Банка / Группы, а также действиях, предпринятых для их устранения, руководитель СВА Банка доводит до сведения Наблюдательного совета и Правления Банка не реже одного раза в год в рамках отчетов СВА Наблюдательному совету и Правлению Банка.

7. Заключительные положения

Стратегия утверждается Наблюдательным советом Банка и подлежит пересмотру по мере изменения требований регулирующих органов государственной власти и появления новых эффективных методов и инструментов управления рисками в соответствии с лучшей международной практикой, но не реже одного раза в год.

Перечень терминов и определений

CRO бизнес-блока – сотрудник, ответственный за взаимодействие блока «Риски» с бизнес-блоком в рамках системы управления рисками и являющийся «единым окном» коммуникации для бизнес-блока. CRO бизнес-блока выполняет функции по управлению рисками, включая, но не ограничиваясь следующими: отвечает за построение системы управления рисками в Банке и в участниках Группы; организует работу по управлению рисками в пределах своей зоны ответственности, взаимодействуя с подразделениями Банка и с участниками Группы; осуществляет контроль за реализацией задач в рамках управления рисками в участниках Группы. CRO бизнес-блока также входит в состав коллегиальных органов Банка / участника Группы.

Аппетит к риску – совокупный максимальный уровень риска Группы / Банка / участника Группы, который Группа / Банк / участник Группы готов принять в процессе создания акционерной стоимости и достижения установленных стратегических целей.

Группа ПАО Сбербанк (Группа) – банковская группа, определяемая в соответствии с /1/, в которой ПАО Сбербанк является головной кредитной организацией.

Диджитализация – деятельность по оптимизации процессов, подразумевающая обязательное применение технологических компонент, обеспечивающих необходимый клиенту уровень сервиса.

Достаточность капитала – достаточность имеющегося в распоряжении (доступного) капитала для покрытия совокупного объема принятых и потенциальных рисков. Показатель достаточности капитала рассчитывается как отношение доступного капитала к совокупному объему принятых и потенциальных рисков.

Доступный капитал – имеющийся в распоряжении капитал для покрытия совокупного объема принятых и потенциальных рисков, рассчитываемый как для регуляторных, так и для внутренних целей.

Доступные финансовые ресурсы – капитал, имеющийся в распоряжении Группы / Банка / участника Группы, доступный для покрытия принятых и потенциальных рисков, оценка которого осуществляется на основе внутренних моделей Группы / Банка / участника Группы, в том числе с использованием внутренних оценок ожидаемых потерь.

Идентификация рисков – процесс выявления и классификации видов рисков.

Коллегиальные рабочие органы Банка – коллегиальные рабочие органы Банка, создание и прекращение деятельности которых относится к компетенции Правления Банка в соответствии с Уставом Банка.

Контролируемый участник Группы – в целях настоящей Стратегии участники Группы, в которых Банк является единственным участником, акционером, учредителем (100% как прямого, так и косвенного участия) или имеет преобладающее участие (>50% как прямого, так и косвенного участия).

Крупный участник Группы – участник Группы, величина собственных средств (капитала), рассчитанная без учета операций (сделок) между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы, которых составляет 5 и более процентов собственных средств (капитала) банковской группы и (или) финансовый результат, рассчитанный без учета доходов (расходов) от операций (сделок) между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы, которых

составляет 5 и более процентов финансового результата банковской группы (расчет осуществляется в абсолютных величинах без учета знака финансового результата участника банковской группы или банковской группы в целом), и (или) активы, взвешенные с учетом риска, рассчитанные без учета операций (сделок) между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы, которых составляют 5 и более процентов активов банковской группы, взвешенных с учетом риска. Определение соответствует абзацу второму пункта 6.7 Указания Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 1 ноября 2017 года № 48769.

Лимит риска – установленное численное ограничение значения показателя, характеризующего уровень риска (риск-метрики). Лимит может быть установлен в абсолютном и относительном значении.

Материальный риск – риск, не признанный существенным, в отношении которого предъявляются требования о наличии системы управления в соответствии с п.6.2.

Модель – количественный метод, система или подход, при котором статистические и математические теории применяются к входным данным для получения количественных оценок.

Необходимый (требуемый) капитал – величина капитала Группы / Банка / участника Группы, необходимая для покрытия рисков, принимаемых Группой /Банком / участником Группы в своей деятельности.

Несвойственный риск – риск, который не возникает у Банка / участника Группы в связи с отсутствием операций, подверженных таким рискам, и отсутствием планов о проведении таких операций на горизонте бизнес-планирования.

Несущественный риск – риск, который не был признан несвойственным, существенным или материальным.

Подразделение, ответственное за риск – подразделение, ответственное за формирование системы управления риском, признанным существенным или материальным.

Операции на финансовых рынках – сделки покупки или продажи валюты в наличной и безналичной форме, обращающихся на рынке ценных бумаг, драгоценных металлов и других товаров, размещения или привлечения кредитов/депозитов в валюте или драгоценных металлах на рынке межбанковского кредитования, сделки прямого или обратного РЕПО, сделки с производными финансовыми инструментами.

Оценка риска – оценка вероятности реализации риска и величины возможных потерь и/или иных негативных последствий при реализации конкретного вида риска и/или совокупных рисков, принимаемых на себя Группой / Банком / участниками Группы.

Принятие риска – действие (или бездействие), которое приводит к изменению уровня риска Группы. Принятие риска Группой происходит:

1. при принятии решений о заключении сделок, совершении операций, подписании договора на оказание услуг между Банком или участником Группы и внешними / внутренними по отношению к Группе контрагентами (для кредитного и рыночного риска, а также риска ликвидности);

2. при исполнении участниками системы управления рисками и капиталом (п.5.3.) функций, которым присущи риски, отличные от связанных с принятием решений о совершении операций и заключении сделок (например, комплаенс-риск).

Для рисков, управляемых на консолидированной основе (риск ликвидности, процентный и валютный риски банковской книги), выделяется активное (в момент совершения операции / сделки) и пассивное (посредством консолидации позиции, подверженной данному виду риска) принятие риска.

Регулятор – уполномоченный государственный орган, осуществляющий функции регулирования, контроля и/или надзора за деятельностью кредитных организаций / некредитных организаций / иных финансовых организаций / иных нефинансовых организаций и банковских групп.

Регуляторный капитал – величина капитала Группы / Банка / участника Группы, необходимая для покрытия принятых в процессе деятельности рисков, методика определения которого предписывается регулятором³⁸.

Риск – присущая деятельности Группы возможность реализации события, которое приводит к финансовым потерям и/или оказывает негативное воздействие на репутацию и/или состояние ликвидности Группы.

Служба внутреннего аудита Банка – совокупность структурных подразделений Банка (Управление внутреннего аудита центрального аппарата Банка и соответствующие подразделения Службы внутреннего аудита в филиалах Банка), осуществляющих свою деятельность в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита ПАО Сбербанк.

Служба управления рисками Банка – совокупность самостоятельных структурных подразделений Банка, входящих в блок «Риски» ПАО Сбербанк.

Стресс-тестирование – аналитический инструмент оценки потенциального влияния на финансовое состояние, достаточность капитала и ликвидность Группы / Банка / участника Группы заданных изменений риск-факторов в условиях маловероятных, но возможных стрессовых сценариев с использованием подходов на основании сценарного анализа или анализа чувствительности.

Субхолдинг – не являющееся юридическим лицом объединение участников Группы, в котором головная организация (далее – управляющая компания субхолдинга) имеет возможность использовать свои полномочия прямо или косвенно (через третьих лиц) в целях оказания влияния на решения, принимаемые руководством, органами управления и коллегиальными органами³⁹ других участников субхолдинга, а также на величину их финансового результата. Управляющей компанией субхолдинга является контролируемая дочерняя организация ПАО Сбербанк (в которой доля прямого участия Банка составляет более 50%). Управляющей компанией субхолдингов может являться непосредственно Банк.

Существенные риски – риски, негативные последствия реализации которых оказывают влияние на консолидированный финансовый результат и/или доступный капитал и/или ликвидность Группы / Банка / участника Группы, а также репутацию Группы / Банка /

³⁸ На уровне Группы, Банка, участников Группы – кредитных организаций, подпадающих под регулирование Банка России, величина капитала определяется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

³⁹ Термины «орган управления» и «коллегиальный рабочий орган» определены в /16/.

участника Группы, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов в Российской Федерации и в странах присутствия участников Группы.

Управление рисками – комплекс мероприятий, обеспечивающих выявление, оценку, агрегирование всех существенных / материальных рисков, мониторинг, ограничение и контроль объемов принятых рисков, планирование уровня рисков, реализацию мер по снижению уровня риска для поддержания принятых объемов рисков в пределах установленных внешних и внутренних ограничений в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Участник Группы – юридическое лицо, находящееся под контролем либо значительным влиянием ПАО Сбербанк, которое является головной кредитной организации банковской группы, определяемой в соответствии с /1/.

Экономический капитал – величина капитала Группы / Банка / участника Группы, требуемая на покрытие неожиданных потерь на заданном временном горизонте с установленным уровнем доверительной вероятности, который в том числе определяется на основании целевого рейтинга.

Перечень сокращений

СРО Группы – руководитель блока «Риски» ПАО Сбербанк

АкР – аппетит к риску

Банк – ПАО Сбербанк

Банк России – Центральный банк Российской Федерации

БКБН – Базельский комитет по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision) – комитет органов банковского надзора, созданный управляющими центральными банками стран Группы десяти (G-10) в 1974 г.

Блок «Риски» – блок «Риски» ПАО Сбербанк

ВНД – внутренний нормативный документ

ВПОДК – внутренние процедуры оценки достаточности капитала

ДИР – Департамент интегрированного риск-менеджмента

ДФР – доступные финансовые ресурсы

КО – коллегиальный орган

КПЭ – ключевые показатели эффективности

КРГ – Комитет ПАО Сбербанк по рискам Группы

КУАП – Комитет ПАО Сбербанк по управлению активами и пассивами

РКСБК – риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги

МСФО – Международные стандарты финансовой отчетности

НС – Наблюдательный совет

ОРД – организационно-распорядительный документ

СВА – Служба внутреннего аудита ПАО Сбербанк

ПРИЛОЖЕНИЕ 3.

Перечень ссылочных документов

1. Федеральный закон РФ от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».
2. Письмо Банка России от 10.04.2014 №06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления».
3. Письмо Банка России от 06.02.2012 №14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления».
4. Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».
5. Письмо Банка России от 27.05.2014 года №96-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы агрегирования рисков и представления отчетности по рискам», приложение «Принципы агрегирования рисков и представления отчетности по рискам».
6. Положение Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».
7. Указание Банка России от 07.12.2015 №3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества системы управления рисками и капиталом, достаточностью капитала кредитной организации и банковской группы».
8. Указание Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».
9. Положение Банка России от 03.12.2015 №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».
10. Принципы, направленные на улучшение корпоративного управления, октябрь 2010, БКБН (ISBN 92-9131-844-2).
11. Принципы корпоративного управления для банков, июль 2015, БКБН, Консультативный документ – рекомендации, (ISBN 978-92-9197-130-5 (печатная версия), ISBN 978-92-9197-126-8 (онлайн)).
12. Принципы агрегирования данных по рискам и представления отчетности по рискам, БКБН, январь 2013, (ISBN 92-9197-913-9).
13. Базель II: Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала. Версия с уточненными рамочными подходами, июнь 2006, БКБН.
14. Директива 2013/36/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС от 26.06.2013 о доступе к деятельности кредитных организаций и пруденциальном надзоре в отношении кредитных организаций и инвестиционных фирм, вносящая изменения и дополнения в Директиву 2002/87/ЕС и отменяющая Директивы 2006/48/ЕС и 2006/49/ЕС (CRD IV).
15. Регламент ЕС №575/2013 Европейского Парламента и Совета от 26.06.2013 о пруденциальных требованиях к кредитным учреждениям и инвестиционным компаниям с поправками к Регламенту ЕС №648/2012 (CRR).

16. Устав Публичного акционерного общества «Сбербанк России» в действующей редакции.
17. Регламент разработки и утверждения внутренних нормативных документов ПАО Сбербанк №360 в действующей редакции.
18. Кодекс корпоративного управления Сбербанка в действующей редакции.
19. Положение о системе внутреннего контроля в ОАО «Сбербанк России» №2289 в действующей редакции.
20. Положение о Службе внутреннего аудита ПАО Сбербанк №3502 в действующей редакции.
21. Регламент организации бизнес-планирования Группы ПАО Сбербанк №3058 в действующей редакции.
22. Инструкция Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».
23. Указание Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».
24. Положение о Комитете ПАО Сбербанк по управлению активами и пассивами №1850 в действующей редакции.
25. Политика управления достаточностью капитала Группы ПАО Сбербанк №3690 в действующей редакции.
26. План управления достаточностью капитала Группы ПАО Сбербанк в кризисных ситуациях №4361 в действующей редакции.
27. Указание Банка России от 25.12.2017 №4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».
28. Указание Банка России от 06.12.2017 №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

29. Положение Банка России от 06.08.2015 №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

ПРИЛОЖЕНИЕ 4.**Классификация участников Группы для целей ВПОДК**

С целью соблюдения принципа пропорциональности к участникам Группы, в которых по результатам этапа идентификации рисков Группы (п.6.1.1) выявлены существенные / материальные риски, предъявляются различные требования с точки зрения построения системы управления рисками и капиталом. В Группе выделены шесть категорий участников:

Участник Группы (категория)	Требования к системе управления рисками	Требования к ВПОДК
Головная кредитная организация Группы	<ul style="list-style-type: none"> – Определяет существенность рисков на уровне Группы – Формирует требования к системе управления существенным / материальным риском на уровне Группы и на уровне участников Группы – Контролирует реализацию требований Группы участниками Группы, включенными в периметр построения системы управления рисками – Управляет рисками на уровне Банка и Группы 	<ul style="list-style-type: none"> – Разрабатывает требования к ВПОДК на уровне Группы – На основе ВПОДК Группы устанавливает подходы к организации ВПОДК в участниках Группы на индивидуальной основе и обеспечивает разработку и выполнение требований ВПОДК Группы участниками Группы – Разрабатывает и реализует ВПОДК на индивидуальном уровне
Крупный участник Группы, риски которого учитываются в рамках ВПОДК Группы в соответствии с требованиями /4/	<ul style="list-style-type: none"> – Участник Группы осуществляет построение системы управления рисками на индивидуальном уровне в соответствии с групповыми стандартами, требованиями Стратегии и требованиями локальных регуляторов в полном объеме 	<ul style="list-style-type: none"> – Требования к ВПОДК обязательны для исполнения в полном объеме в соответствии с /4/
Кредитные организации-участники Группы (не являющиеся крупными), риски которых учитываются в рамках ВПОДК Группы в соответствии с требованиями /4/	<ul style="list-style-type: none"> – Участник Группы осуществляет построение системы управления рисками на индивидуальном уровне в соответствии с требованиями Банка 	<ul style="list-style-type: none"> – Участник Группы разрабатывает и соблюдает на индивидуальном уровне требования локальных регуляторов к ВПОДК с учетом требований Группы
Некредитные регулируемые ⁴⁰ участники Группы, риски которых учитываются в рамках ВПОДК Группы в соответствии с	<ul style="list-style-type: none"> – По решению подразделения, ответственного за риск 	<ul style="list-style-type: none"> – Требования к участнику Группы не предъявляются; – Оценка требований к капиталу проводится Банком централизованно

⁴⁰ Участники Группы, к системе управления рисками которого предъявляются требования регуляторов.

Участник Группы (категория)	Требования к системе управления рисками	Требования к ВПОДК
требованиями /4/		
Участники Группы, риски которых учитываются в рамках ВПОДК Группы в соответствии с требованиями /4/	– По решению подразделения, ответственного за риск	– Требования к участнику Группы не предъявляются; – Оценка требований к капиталу проводится Банком централизованно
Участники Группы, риски которых не учитываются в рамках ВПОДК Группы в соответствии с требованиями /4/	– По решению подразделения, ответственного за риск	– Требования не установлены

В соответствии с оценочными критериями Банка России /7/ качество реализации ВПОДК в участниках Группы, включенных в периметр построения системы управления рисками и капиталом, оказывает существенное влияние на эффективность системы управления рисками и капиталом Группы в целом.

ПРИЛОЖЕНИЕ 5.

Порядок организации взаимодействия внутри Группы в рамках построения системы управления рисками

Для целей построения системы управления рисками в Группе введено понятие субхолдинга. Субхолдинг – не являющееся юридическим лицом объединение участников Группы, в котором головная организация (далее – управляющая компания субхолдинга) имеет возможность использовать свои полномочия прямо или косвенно (через третьих лиц) в целях оказания влияния на решения, принимаемые руководством, органами управления и коллегиальными органами⁴¹ других участников субхолдинга, а также на величину их финансового результата. Управляющей компанией субхолдинга является контролируемая дочерняя организация Банка (в которой доля прямого участия Банка составляет более 50%). Управляющей компанией субхолдингов может являться непосредственно Банк.

В состав субхолдингов включаются только те компании, в которых доля как прямого, так и косвенного участия управляющей компании субхолдинга в уставном капитале участника Группы составляет более 50%.

Компании, входящие в состав субхолдинга и не являющиеся управляющей компанией субхолдинга называются участниками субхолдинга. Требования к системе управления рисками на уровне субхолдинга предъявляются ко всем участникам субхолдинга.

Управляющая компания субхолдинга в рамках взаимодействия внутри Группы выполняет следующие функции в рамках своего субхолдинга:

- распространяет требования к системе управления рисками;
- организует идентификацию и оценку существенности рисков;
- предоставляет консолидированную информацию по субхолдингу для оценки совокупного уровня рисков;
- участвует в планировании уровня подверженности Группы рискам;
- участвует в управлении совокупным уровнем рисков Группы;
- выполняет иные функции в рамках формирования системы управления рисками и капиталом Группы.

Компания, не входящая в состав субхолдинга, но контролируемая со стороны Банка (в которой доля прямого участия Банка составляет более 50%) участвует в процессе построения системы управления рисками и капиталом на индивидуальной основе.

⁴¹ Термины «орган управления» и «коллегиальный рабочий орган» определены в /16/.

ПРИЛОЖЕНИЕ 6.**Отчетность, формируемая в рамках системы управления рисками и капиталом Группы и Банка, порядок и сроки ее предоставления**

Отчет	НС / Комитет НС по управлению рисками	Правление	КРГ	СРО Банка / Группы⁴²
О результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Ежегодно	-	-
О результатах стресс-тестирования	Ежегодно	Ежегодно	Ежегодно	-
О существенных рисках Банка и Крупного участника Группы	Ежеквартально	Не реже одного раза в месяц	Ежеквартально	Объем принятого риска и использование (нарушение) установленных лимитов – ежедневно; Агрегированная информация – не реже одного раза в месяц
О выполнении обязательных нормативов ⁴³ Группы, Банка и Крупного участника Группы	Ежеквартально	Не реже одного раза в месяц	Ежеквартально	Не реже одного раза в месяц
О размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Группы, Банка и Крупного участника Группы	Ежеквартально	Не реже одного раза в месяц	Ежеквартально	-
О соблюдении аппетита к риску Группы и Банка	Ежеквартально	Ежеквартально	Ежеквартально	Ежеквартально
О фактах нарушения Группой и Банком установленного аппетита к риску и регуляторных нормативов	По факту выявления	По факту выявления	По факту выявления	По факту выявления
Отчет Службы внутреннего аудита о недостатках в функционировании внутренних систем управления рисками и действиях, принятых для их устранения	Ежегодно	Ежегодно		

⁴² А также члены комитетов Банка по управлению существенными / материальными рисками и руководители подразделений, ответственных за риски.

⁴³ Для тех видов рисков, по которым установлены обязательные регуляторные нормативы.

Дополнительно к указанной выше отчетности по решению подразделения, ответственного за риск, органам управления, коллегиальным органам, в том числе комитету по управлению существенным / материальным риском может предоставляться иная отчетность по риску в соответствии с ВНД по управлению данным риском.

ПРИЛОЖЕНИЕ 7.

Уровень утверждения ВНД, регламентирующих управление рисками и капиталом⁴⁴

Тип документа	Уровень утверждения ⁴⁵
Стратегия управления рисками и капиталом Группы	Наблюдательный совет Банка
Методика оценки существенности рисков Группы	Президент, Председатель Правления Банка
Регламент интегрированного управления рисками Группы	Правление Банка
Политики по управлению существенными / материальными рисками	Правление Банка ⁴⁶
Методики оценки экономического капитала	Президент, Председатель Правления Банка
Регламент организации стресс-тестирования	Президент, Председатель Правления Банка
Методики стресс-тестирования	Президент, Председатель Правления Банка
Регламенты по управлению существенными / материальными рисками	Комитеты Банка по управлению риском
Методики по управлению существенными / материальными рисками	CRO / Руководители функциональных блоков в ЦА / КО
Технологические схемы взаимодействия подразделений	CRO / Руководители функциональных блоков в ЦА / КО

⁴⁴ В соответствии с требованиями Банка России /4/.

⁴⁵ Крупным участникам Группы рекомендуется при утверждении аналогичных документов на локальном уровне ориентироваться на указанный уровень утверждения ВНД, если это не противоречит сложившейся практике и требованиям локальных регуляторов. Крупным участникам Группы также рекомендуется ежегодно пересматривать документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

⁴⁶ Если в ВНД Банка не установлено иное.

ПРИЛОЖЕНИЕ 8.

Порядок управления существенными рисками

Идентификация рисков Группы и оценка их существенности проводится в соответствии с процедурой, описанной в пп. 6.1.1.

Кредитный риск:

- риск дефолта: по операциям на финансовых рынках – описание приведено в разделе Порядок управления кредитным и рыночным риском операций на финансовых рынках; по иным операциям – в разделе Порядок управления кредитными рисками;
- риск контрагента по операциям на финансовых рынках – описание приведено в разделе Порядок управления кредитным и рыночным риском операций на финансовых рынках;
- риск концентрации (в части кредитного риска): по операциям на финансовых рынках – описание приведено в разделе Порядок управления кредитным и рыночным риском операций на финансовых рынках; по иным операциям – в разделе Порядок управления кредитными рисками;
- страновой риск – описание приведено в разделе Порядок управления страновым риском.

Рыночный риск:

- рыночный риск торговой книги – описание приведено в разделе Порядок управления кредитным и рыночным риском операций на финансовых рынках;
- валютный риск банковской книги – описание приведено в разделе Порядок управления процентным и валютным рисками банковской книги;
- процентный риск банковской книги – описание приведено в разделе Порядок управления процентным и валютным рисками банковской книги;
- риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги – описание приведено в разделе Порядок управления риском рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги.

Операционный риск – описание приведено в разделе Порядок управления операционным риском.

Риск ликвидности:

- риск физической ликвидности – описание приведено в разделе Порядок управления риском ликвидности;
- риск нормативной ликвидности – описание приведено в разделе Порядок управления риском ликвидности;
- риск структурной ликвидности (риск концентрации) – описание приведено в разделе Порядок управления риском ликвидности.

Прочие риски:

- модельный риск – описание приведено в разделе Порядок управления модельным риском.

Порядок управления кредитными рисками

Определение

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора⁴⁷.

В качестве операций, в результате совершения которых может происходить реализация кредитных рисков (источников кредитных рисков), рассматриваются в том числе, следующие операции:

- предоставление кредитов (в т.ч. кредитных линий и овердрафтов);
- предоставление банковских гарантий / контргарантий / поручительств;
- операции по учету векселей;
- операции по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретение обязательств должника по сделкам уступки прав (требований);
- приобретение обязательств должника по закладным на вторичном рынке;
- операции по оплате аккредитивов (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- операции по сделкам финансовой аренды (лизинга);
- обязательства, по которым возникает дебиторская задолженность;
- операции по осуществлению кредитных сделок.

Для управления кредитными рисками в Группе выделяются следующие виды кредитных рисков:

- Риск дефолта – риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости:
 - финансового актива, не подлежащего ежедневной переоценке по текущей справедливой стоимости (например, кредита, долговой ценной бумаги, удерживаемой до погашения) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента / эмитента (миграции);
 - ценной бумаги в связи с дефолтом эмитента⁴⁸;
- Риск концентрации (в части кредитного риска) – риск, связанный с:
 - предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков,

⁴⁷ Подходы к управлению кредитным риском операций на финансовых рынках описаны в разделе «Порядок управления кредитным и рыночным риском операций на финансовых рынках».

⁴⁸ Подходы к управлению риском дефолта эмитента описаны в разделе «Порядок управления кредитным и рыночным риском операций на финансовых рынках».

- предоставлением крупных кредитов лицу или группе лиц, связанным с Банком / участником Группы,
 - концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо к географическим регионам и т.п.,
 - реализацией мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставляемых одним контрагентом),
 - значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- см. также раздел «Порядок управления риском концентрации».

Распределение функций и полномочий

Управление кредитными рисками по Группе в целом и по Банку осуществляет Комитет по предоставлению кредитов и инвестиций (кроме финансовых институтов), Комитет по рыночным рискам (в части финансовых институтов).

Распределение ответственности за управление кредитным риском осуществляется в разрезе бизнес-сегментов.

Подразделениями, ответственными за риск, являются:

- в части кредитных рисков клиентов Блока СІВ и клиентов Финансовых институтов – Департамент рисков СІВ;
- в части кредитных рисков клиентов Блока Корпоративный Бизнес – Управление рисков корпоративного бизнеса;
- в части кредитных рисков клиентов Блока SBI – Центр методологии рисков международного бизнеса / Центр международных проектов;
- в части кредитных рисков клиентов Блока Розничный Бизнес – Управление рисков розничного бизнеса.

1-я и 2-я линия защиты в части управления кредитным риском определены следующим образом:

1. Осуществление функций, связанных с принятием рисков бизнес-подразделениями, как подразделениями 1-й линии защиты⁴⁹:

В Банке:

- в части кредитных рисков по клиентам блоков «Розничный бизнес», «Корпоративный бизнес», «СІВ», «SBI» – бизнес-подразделениями соответствующего блока;

В участнике Группы:

- в части кредитных рисков по клиентам участника Группы – соответствующими бизнес-подразделениями участника Группы.

⁴⁹ Соответствует базовому правилу; в отдельных случаях, связанных с особенностями формирования управленческой отчетности и закрепленных в иных ОРД / ВНД Банка, соотнесение бизнес-подразделений и категорий клиентов может отличаться.

2. Функции 2-й линии защиты в Банке осуществляются подразделениями блока «Риски»⁵⁰, обеспечивающими управление кредитным риском в бизнес-сегментах в сфере их ответственности. Функции 2-й линии защиты в участнике Группы осуществляются соответствующим подразделением в участнике Группы, ответственным за управление риском.

Оценка риска

Для целей оценки кредитных рисков Группа использует следующие инструменты оценки (риск-метрики):

- риск-сегмент – элемент классификации кредитных требований по степени однородности для целей оценки компонентов кредитного риска;
- вероятность дефолта (Probability of default, PD) – значение вероятности дефолта заемщика / кредитного требования на временном горизонте 1 год после момента проведения оценки (выражается в процентах);
- величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (Exposure at default, EAD) – значение суммы кредитных требований, предоставленных заемщику и не погашенных на момент его дефолта, комиссии и проценты, начисленные, но не полученные на момент дефолта, а также предусмотренные условиями договора штрафы и пени, начисленные, но не полученные на момент дефолта; т.е. сумма, которую Группа / Банк / участник Группы рискует потерять на момент дефолта заемщика при условии выхода заемщика в дефолт в течение 1 года после момента проведения оценки;
- уровень потерь при дефолте (Loss given default, LGD) – уровень потерь по кредитному требованию заемщика при условии его выхода в дефолт в течение 1 года после момента проведения оценки (выражается в процентах);
- ожидаемые потери (Expected loss, EL) – показатель ожидаемых потерь в течение 1 года после момента проведения оценки;
- экономический капитал (Economic capital, ECap) – величина капитала, требуемая на покрытие неожиданных потерь, на заданном временном горизонте с установленным уровнем доверительной вероятности, который в том числе определяется на основании целевого рейтинга;
- прирост доли неработающих активов (Non-performing loan, NPL90+) – отражает отношение объема кредитных обязательств, перешедших в категорию NPL90+ в течение года к среднему объему портфеля за год;
- активы, взвешенные с учетом риска (Risk-weighted assets, RWA), используются для расчета достаточности собственных средств (капитала);
- уровень покрытия резервами кредитного портфеля – отношение остатка резервов по кредитам к кредитному портфелю;
- стоимость кредитного риска (СКР) – ожидаемые потери в случае реализации кредитного риска, используется в ценообразовании на кредитные продукты;
- а также прочие метрики, подробнее описанные в политике по управлению кредитным риском.

⁵⁰ Определяется в рамках ежегодной процедуры идентификации и оценки существенности рисков Группы.

Подходы к управлению риском

Для целей управления кредитными рисками Группа использует следующие инструменты:

- аппетит к риску (АкР);
- иные лимиты различных уровней и структуры, в том числе, но не исключительно:
 - лимиты для Банка, иных участников Группы и их структурных подразделений, осуществляющих функции по принятию кредитных рисков, исходя из установленного АкР Группы;
 - лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных определенными признаками, по доле владения и по объему операций, осуществление которых может привести к реализации кредитных рисков.
- резервирование кредитных операций;
- обеспечение при предоставлении кредитных продуктов;
- стресс-тестирование.

Описание организации процесса управления кредитными рисками приведено в Политике управления кредитными рисками Группы ПАО №1303 в действующей редакции.

Порядок управления страновым риском

Определение

Страновой риск – риск убытков, связанный с невозможностью либо нежеланием суверенных контрагентов определенной страны и невозможностью остальных контрагентов этой страны или контрагентов по операциям с конечным риском в данной стране (если в данной стране происходит формирование источников погашения обязательств контрагента) выполнить свои обязательства по причинам отличным от стандартных рисков (например, по причинам, зависящим от правительства страны, а не от контрагента).

В состав странового риска входит трансфертный компонент, связанный с риском невыполнения контрагентом своих обязательств в валюте отличной от национальной валюты страны, по которой идентифицирован страновой риск (за исключением Российской Федерации), по причинам, отличным от стандартных рисков (по причинам, зависящим от правительства страны, а не от контрагента).

Распределение функций и полномочий

Функция управления страновым риском централизована на уровне Группы. Управление страновым риском по Банку и Группе в целом осуществляет Комитет Банка по рискам Группы.

Подразделением, ответственным за страновой риск, является Департамент интегрированного риск-менеджмента. Распределение ответственности за управление страновым риском осуществляется в разрезе бизнес-подразделений. Бизнес-подразделения Банка выполняют функции 1-й линии защиты, в том числе:

- проводят выявление и первичную оценку странового риска в сделке (группе идентичных сделок с одним контрагентом или контрагентом);
- осуществляют первичный контроль за соответствием принимаемого размера странового риска по сделке установленным размерам странового лимита риска.

Функции 2-й линии защиты выполняет Межрегиональный центр анализа и экспертизы рисков Банка и аналогичные подразделения участников Группы, которые проводят проверку корректности выявления странового риска в сделках, осуществленных бизнес-подразделениями, а также Департамент интегрированного риск менеджмента, который осуществляет контроль принятого Группой странового риска.

Оценка риска

Показатель экономического капитала определяет величину капитала Группы⁵¹, необходимого для покрытия возможных потерь, связанных с реализацией странового риска, на заданном временном периоде (один год) с установленным уровнем доверительной вероятности.

Подходы к управлению риском

Управление страновым риском Группы осуществляет Банк. Участники Группы помимо Банка осуществляют операции, подверженные страновому риску в рамках требований и ограничений, установленных Банком, а также требований локальных регуляторов стран присутствия участников Группы. Основной целью участников Группы при управлении страновым риском является соблюдение установленных Банком требований и ограничений.

Система управления страновым риском Группы обеспечивает идентификацию страновых рисков по всем сделкам Банка и участников Группы, влияющим на уровень странового риска Группы. Процедуры оценки уровня странового риска и принятия решения о его допустимости в разрезе каждой сделки, подверженной страновому риску включаются в процессы принятия решений о возможности совершения таких сделок.

Основными инструментами управления страновым риском Группы являются: система страновых лимитов риска; система отчетности об уровне странового риска; система мониторинга уровня страновых рисков.

Описание организации процесса управления страновым риском приведено в Политике управления страновым риском Группы ПАО Сбербанк №3206 в действующей редакции.

Порядок управления риском ликвидности

Определение

Риск ликвидности – это риск, выражающийся в неспособности финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и/или выполнять обязательства по мере их наступления, либо несоблюдении требований регуляторов в отношении риска ликвидности.

Выделяются следующие виды риска ликвидности:

⁵¹ По отдельным участникам Группы страновой риск учитывается в оценке экономического капитала по кредитному риску.

- Риск физической ликвидности – риск неисполнения Банком / участником Группы своих обязательств перед клиентами и контрагентами в какой-либо валюте или в драгоценном металле из-за недостатка средств в наличной или безналичной форме (невозможность проведения платежа, выдачи кредита и т.д.).
- Риск нормативной ликвидности – риск нарушения обязательных нормативов ликвидности Банка России⁵², а также обязательных нормативов ликвидности, установленных локальными регуляторами в странах присутствия участников Группы.
- Риск структурной ликвидности (риск концентрации) – риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы Банка / участника Группы от одного / нескольких клиентов или источников фондирования в определенной валюте или на определенном сроке – см. также раздел «Порядок управления риском концентрации».

Распределение функций и полномочий

Подразделением, ответственным за риск ликвидности, является Казначейство. Управление риском ликвидности по Группе в целом осуществляет Комитет Банка по управлению активами и пассивами. Функции 1-й линии защиты выполняет Казначейство, 2-й линии защиты – Департамент рисков СІВ. Управление риском ликвидности обеспечивается централизованно Казначейством по Группе в целом и по Банку, в участниках Группы – подразделением каждого из участников Группы, выполняющего функции 1-й линии защиты.

Оценка риска

Риск ликвидности оценивается совокупно (агрегировано) по всем операциям Банка / участника Группы / Группы в целом. При этом риск ликвидности по всем операциям банковской книги⁵³ консолидируется в условном подразделении – Внутреннем банке в рамках системы внутреннего трансфертного ценообразования. Бизнес-подразделения изолируются от воздействия риска ликвидности, а стоимость управления риском ликвидности учитывается в стоимости фондирования.

Для отдельных участников Группы (некредитных или финансовых) функция управления риском ликвидности (в части 1-ой линии защиты) может осуществляться Казначейством Банка на основании соглашения об оказании услуг, заключаемого между Банком и участником Группы. Для таких организаций Казначейство Банка координирует все действия участника Группы по управлению риском ликвидности (интегрированные участники Группы). Решение об интеграции функции управления риском ликвидности в разрезе участников Группы в части 1-ой линии защиты принимается директором Казначейства Банка. Функция 2-й и 3-й линии защиты по риску ликвидности при этом могут быть не интегрированы.

Оценка риска ликвидности осуществляется путем расчета значений метрик риска ликвидности и степени их соответствия установленным лимитам, сигнальным значениям и другим ограничениям.

Подходы к управлению риском

⁵² Под обязательными нормативами ликвидности, установленными Банком России, понимаются нормативы Н2, Н3, Н4, Н26, Н28 и другие нормативы ликвидности в случае их включения в качестве обязательных для соблюдения кредитными организациями.

⁵³ Для участников Группы – если применимо.

Управление риском ликвидности в Группе осуществляется посредством установления процедур по управлению данным видом риска, которые применяются на постоянной основе. Требования к капиталу для риска ликвидности не устанавливаются.

Основным инструментом ограничения риска ликвидности является система лимитов и сигнальных значений метрик риска ликвидности. Для обеспечения приемлемого уровня риска ликвидности в Группе внедрена иерархия лимитов, в которой соблюдение нижестоящих лимитов обеспечивают выполнение вышестоящих лимитов.

Система управления риском ликвидности предусматривает различные инструменты управления в зависимости от условий ведения бизнеса: доступные в ситуации нормального ведения бизнеса и в условиях стресса. Стратегия управления ликвидностью основана как на управлении активами (накопление ликвидных активов), так и на управлении пассивами (привлечение средств в количестве, достаточном для покрытия ожидаемого спроса на ликвидность) с учетом соблюдения всех установленных лимитов и ограничений на риск ликвидности. Бизнес-планирование и стратегическое планирование осуществляются таким образом, чтобы обеспечить соблюдение регуляторных требований в части риска ликвидности и установленных лимитов и ограничений на риск ликвидности. Оперативное управление риском ликвидности осуществляется с использованием процедур прогнозирования метрик риска ликвидности.

В части операций на финансовых рынках при управлении риском ликвидности также применяются положения раздела «Порядок управления кредитным и рыночным риском операций на финансовых рынках», относящиеся к рыночному риску, не противоречащие настоящему разделу.

Для снижения риска могут применяться как меры по привлечению дополнительного объема ликвидности, так и меры по ограничению активных операций, включая ценовые и неценовые (административные) меры. Перечень мер по снижению риска ликвидности, описание организации процесса управления риском ликвидности, функции и полномочия участников процесса приведен в отдельных нормативных документах Банка и участников Группы.

Описание организации процесса управления риском ликвидности приведено в Политике управления риском ликвидности Группы ПАО Сбербанк №826 в действующей редакции.

Порядок управления кредитным и рыночным риском операций на финансовых рынках

Определение

Риск дефолта, риск концентрации (в части кредитного риска) – см. раздел «Порядок управления кредитными рисками».

Кредитный риск контрагента по операциям на финансовых рынках – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком / участником Группы в соответствии с условиями договора. Риск контрагента относится к двустороннему кредитному риску срочных сделок с суммами под риском (*exposure*), которые могут со временем меняться по мере движения базовых рыночных факторов или цены базовых активов. Риск контрагента имеет два компонента:

- Предрасчетный риск, который является риском несения убытков в связи с возможным неисполнением обязательств по сделке со стороны контрагента в течение срока сделки;
- Расчетный риск, который является риском убытка в связи с неисполнением контрагентом своего обязательства после выполнения участником Группы своего обязательства по контракту или соглашению (путем представления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату взаиморасчетов.

Рыночный риск – риск возникновения убытков (снижения прибыли) или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения рыночных факторов (в том числе, процентных ставок и валютных курсов). Рыночные риски делятся на риски торговой и банковской книги.

В качестве операций на финансовых рынках, в результате совершения которых может происходить реализация кредитного и рыночного риска, рассматриваются, в том числе, следующие операции:

- операции с облигациями;
- операции с акциями;
- операции с облигациями до погашения;
- операции с производственными финансовыми инструментами и другие операции на финансовых рынках с предрасчетным риском;
- операции по предоставлению межбанковских кредитов, торговое финансирование и другие кредитные продукты, а также операции с расчетным риском.

Распределение функций и полномочий

Подразделением, ответственным за риск контрагента по операциям на финансовых рынках, является Департамент рисков СІВ.

Управление кредитным и рыночным риском операций на финансовых рынках по Группе в целом и по Банку осуществляется Комитетом по рыночным рискам.

1. Функции 1-й линии защиты выполняют:

В Банке: Казначейство и бизнес-подразделения;

В участнике Группы: бизнес-подразделения участников Группы (структурное подразделение участника Группы, обладающее правами принятия решений о совершении операций / сделок с контрагентами / клиентами, подверженных рискам);

2. Функции 2-й линии защиты выполняют:

В Банке: Департамент рисков СІВ;

В участнике Группы: соответствующее подразделение в участнике Группы, ответственное за управление рисками.

Оценка риска

Для целей оценки и снижения кредитного и рыночного риска операций на финансовых рынках Группа использует следующие инструменты оценки (риск-метрики):

1. Для рыночных рисков:
 - Распределенный экономический капитал
 - Value-at-Risk (VaR)
 - Потери в случае сильного негативного движения рыночных факторов (стресс-тест)
 - Ограничение на снижение финансового результата (стоп-лосс)
2. Для кредитных рисков:
 - Вероятность дефолта контрагента (PD) и его внутренний рейтинг
 - Потери в случае дефолта контрагента (LGD)
 - Стоимость под риском (EAD)
 - Ожидаемые потери (EL)
 - Credit Valuation Adjustment (CVA)

Подходы к управлению риском

Управление кредитным и рыночным риском операций на финансовых рынках осуществляется посредством единых базовых процессов управления и контроля кредитного и рыночного риска.

При установлении и пересмотре лимитов рыночного риска Группы учитываются следующие показатели:

- аппетит к риску, в т.ч. распределенный (на уровне подразделения, осуществляющего операции на финансовых рынках);
- распределенный экономический капитал;
- риск-факторы, существенные для портфеля (группы портфелей), подлежащего лимитированию;
- трансформация экономического капитала в значения риск-факторов;
- макроэкономические прогнозы;
- прошлые и запланированные показатели прибыльности;
- требования регуляторов.

При установлении лимитов рыночного риска могут устанавливаться сублимиты портфелей операций на финансовых рынках, привязанные к определенному участнику Группы, что связано с повышением уровня контроля лимитов и ограничений рыночного риска на этапе интеграции систем управления рыночным риском, внедренных в участниках Группы.

Кредитные риски операций на финансовых рынках управляются в рамках единых для всей Группы систем лимитов кредитного риска, таких как страновые лимиты риска (СЛР), лимит SNL (Single Name Limit), портфельные сублимиты (портфели определяются совокупностью операций).

Система лимитов кредитного и рыночного риска операций на финансовых рынках обладает иерархической структурой, в которой уровень иерархии конкретного лимита определяет уполномоченных лиц, ответственных за утверждение значений данного лимита, и оповещаемых согласно формализованным эскалационным процедурам о нарушениях данного лимита.

Во всех участниках Группы внедрен стандартный базовый процесс контроля кредитного и рыночного риска операций на финансовых рынках (в зависимости от уровня иерархии портфелей операций).

Процесс контроля рыночного риска включает в себя, в том числе, контроль лимитов и ограничений рыночного риска, эскалацию нарушений лимитов и ограничений рыночного риска, контроль цен переоценки финансовых инструментов, контроль рыночности операций.

Процесс контроля кредитного риска включает в себя, в том числе, процессы предварительного, текущего и последующего контроля лимитов кредитного риска, своевременное оповещение и эскалацию превышений лимитов и нарушений ограничений кредитного риска, процесс присвоения, мониторинга и регулярного пересмотра внутреннего кредитного рейтинга и процесс управления обеспечением.

Описание организации процесса управления кредитным и рыночным риском операций на финансовых рынках приведено в Политике управления рыночным и кредитным риском операций на финансовых рынках ОАО Сбербанк России №2625 в действующей редакции.

Порядок управления процентным и валютным рисками банковской книги (далее – ПВРБК)

Определение

Процентный риск банковской книги – риск возникновения убытков, снижения прибыли, капитала или достаточности капитала в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам банковской книги и/или рыночных процентных ставок, влияющих на стоимость финансовых инструментов банковской книги.

Валютный риск банковской книги – риск возникновения финансовых потерь, снижения капитала или достаточности капитала в результате изменения валютных курсов и цен на драгоценные металлы по позициям банковской книги.

Распределение функций и полномочий

Подразделением, ответственным за процентный и валютный риски банковской книги, является Казначейство.

Комитетом по управлению ПВРБК является Комитет Банка по управлению активами и пассивами. Функции 1-ой линии защиты выполняет Казначейство, 2-ой линии защиты – Департамент рисков СІВ. Подразделением, ответственным за риск на уровне Группы в целом и на уровне Банка, является Казначейство Банка. Участники Группы формируют систему управления ПВРБК на индивидуальной основе в соответствии с принципами, требованиями, подходами и стандартами, определенными Банком для участников Группы и Группы в целом.

Оценка риска

Оценка ПВРБК осуществляется путем расчета значений метрик ПВРБК и экономического капитала по ПВРБК. Метрики рассчитываются на основании данных бухгалтерского и управленческого учета Банка и участников Группы.

Подходы к управлению риском

В Группе действует многоуровневая система ограничений ПВРБК, включающих лимиты аппетита к риску (АкР) в отношении ПВРБК, лимиты на агрегированные риск-метрики ПВРБК, не входящие в АкР, и позиционные лимиты ПВРБК.

Управление уровнем ПВРБК осуществляется посредством управления процентной и валютной позициями банковской книги в рамках управления активами и пассивами Банка и участников Группы.

Позиции банковской книги, подверженные ПВРБК, консолидируются в условном подразделении – Внутреннем банке – в рамках системы внутреннего трансфертного ценообразования (ФТР-системы). Подразделения, совершающие банковские операции и заключающие сделки, изолируются от воздействия ПВРБК путем платного перераспределения ресурсов, при этом стоимость управления ПВРБК учитывается в подходах к определению трансфертных доходов / расходов подразделений.

Управление консолидированными процентной и валютной позициями включает в себя: определение целевых позиций, планирование структуры активов и пассивов с целью достижения целевых позиций (в т.ч. в рамках бизнес-планирования), регулярный расчет, мониторинг и прогноз значения метрик ПВРБК, оценку отклонения фактических и прогнозных значений метрик ПВРБК от их целевых значений, а также их соответствия установленным лимитам, разработку и реализацию дополнительных корректирующих мер по снижению ПВРБК и достижению целевых значений позиций, проведение операций по корректировке позиций с целью обеспечения соблюдения установленных лимитов.

Для снижения уровня ПВРБК могут использоваться как операции на финансовых рынках (например, операций с производными финансовыми инструментами), так и меры по управлению балансом (например, изменение параметров банковских продуктов или использование инструментов системы внутреннего трансфертного ценообразования).

В части операций на финансовых рынках при управлении ПВРБК также применяются положения раздела «Порядок управления кредитным и рыночным риском операций на финансовых рынках», относящиеся к рыночному риску, не противоречащие настоящему разделу.

Перечень мер по снижению ПВРБК, описание организации процесса управления ПВРБК, функции и полномочия участников процесса приведены в Политике управления процентным и валютным рисками банковской книги Группы ПАО Сбербанк №2991 в действующей редакции и других нормативных документах Банка и участников Группы.

Порядок управления риском рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги (далее – РКСБК)

Определение

Риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги – риск убытков или снижения капитала вследствие падения рыночных цен бумаг портфеля AFS⁵⁴ в результате неблагоприятного изменения рыночных кредитных спредов.

Распределение функций и полномочий

Подразделением, ответственным за риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги, является Департамент рисков СІВ.

Банк обеспечивает разделение функций, связанных с принятием РКСБК, и функций, связанных с управлением РКСБК. Управление РКСБК по Группе в целом и по Банку осуществляет КУАП.

Функции 1-й линии защиты по выявлению и управлению уровнем РКСБК в рамках установленных ограничений выполняются:

- в Банке: Казначейством Банка;
- в участниках Группы: подразделением участника Группы, ответственным за управление портфелем AFS⁵⁴;
- по Группе в целом: действует децентрализованный подход, при котором предполагается управление уровнем РКСБК в рамках лимитов, установленных как на групповом, так и на локальном уровне.

Функции 2-й линии защиты по независимой оценке и контролю РКСБК выполняются:

- в Банке – Департаментом рисков СІВ Банка;
- в участниках Группы – подразделением рисков участника Группы;
- по Группе в целом – Департаментом рисков СІВ Банка.

Оценка риска

Для оценки РКСБК Группы используется метрика Value-at-Risk (VaR)⁵⁵ – которая представляет собой оценку максимальной потери справедливой стоимости портфеля AFS⁵⁴ в результате изменения рыночных кредитных спредов в течение заданного промежутка времени с заданной вероятностью (уровнем доверия). Для расчета VaR по РКСБК используется метод Монте-Карло.

В качестве экономического капитала по РКСБК используется соответствующее значение VaR.

Подходы к управлению риском

⁵⁴ Портфель AFS (Available for sale) – в целях настоящего раздела, долговые ценные бумаги банковской книги, приобретенные в рамках бизнес-модели «удерживаемые для получения контрактных денежных потоков и для продажи» в соответствии с МСФО 9 и учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

⁵⁵ В участниках Группы может использоваться упрощенный подход

Основные процедуры управления РКСБК включают:

- выявление и оценку РКСБК, в том числе оценку экономического капитала, необходимого для покрытия РКСБК;
- ограничение РКСБК (формирование системы лимитов);
- стресс-тестирование РКСБК;
- контроль уровня РКСБК и соблюдения установленных лимитов;
- управление уровнем РКСБК, в том числе разработка и реализация мер, необходимых для соблюдения установленных лимитов РКСБК;
- формирование отчетности по РКСБК;
- валидацию моделей, используемых для количественной оценки РКСБК;
- оценку качества и эффективности (внутренний аудит) системы управления РКСБК.

В части операций на финансовых рынках при управлении РКСБК также применяются положения раздела «Порядок управления кредитным и рыночным риском операций на финансовых рынках», относящиеся к рыночному риску, не противоречащие настоящему разделу.

Описание организации процесса управления РКСБК приведено в Политике управления риском рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги Группы ПАО Сбербанк №4752 в действующей редакции.

Порядок управления операционным риском

Определение

Операционный риск – риск возникновения потерь в результате недостатков во внутренних процессах, функционировании информационных систем, несанкционированных / противоправных действий или ошибок сотрудников или вследствие внешних событий. В соответствии с Базель II включает следующие категории событий:

- Внешнее мошенничество;
- Внутреннее мошенничество;
- Кадровая политика и безопасность труда;
- Клиенты, продукты и деловая практика;
- Ущерб материальным активам;
- Перебои в деятельности и системные сбои;
- Исполнение, оказание услуг и управление процессами.

Распределение функций и полномочий

Подразделением, ответственным за операционный риск, является Департамент интегрированного риск-менеджмента.

Управление операционным риском по Группе / Банку осуществляется Комитетом по рискам Группы.

1. Функции 1-й линии защиты выполняют все подразделения Банка / участника Группы, при этом управление операционным риском осуществляется ими неразрывно от исполнения своих основных функций.

Руководители структурных подразделений несут ответственность за управление операционными рисками вверенных подразделений на основе контроля за деятельностью сотрудников подразделения, за организацию процесса исследования причин и обстоятельств инцидентов операционного риска, за разработку и реализацию мер, направленных на снижение операционного риска, за своевременное назначение в установленном в участнике Группы порядке риск-координаторов курируемого подразделения, а также актуализацию перечня риск-координаторов.

Все сотрудники Банка / участника Группы несут ответственность за своевременное информирование об инцидентах операционного риска и оказание содействия при исследовании причин и обстоятельств инцидентов операционного риска.

2. Функции 2-й линии защиты выполняет блок «Риски»: создание методологии управления операционными рисками, установление ограничений рисков для 1-й линии защиты, независимая от 1-й линии оценка уровня операционных рисков, идентификация и оценка существенности видов операционных рисков, контроль соблюдения регуляторных требований в части операционного риска, развитие риск-культуры и др.

3. Функции 3-й линии защиты выполняет Управление внутреннего аудита в части независимой оценки соответствия системы управления рисками внутренним и внешним требованиям.

Оценка риска

В целях адекватной оценки и прогнозирования уровня операционных рисков, на основе принятой классификации рисковых событий Банк / участник Группы формируют базу данных о реализованных операционных рисках, включающую подробную информацию о дате реализации рискового события, его содержании, источниках, причинах, продолжительности воздействия факторов риска, размере прямых и/или косвенных потерь, частоте повторений конкретного рискового события и т.п.

Подходы к управлению риском

В целях эффективного управления операционными рисками Банк / участник Группы:

- обеспечивают поддержание достаточности своего капитала на уровне, соответствующем требованиям регулирующих органов в отношении операционного риска;
- используют процедуры страхования риска возможных потерь по экстраординарным операционным рискам, которые не могут управляться участником Группы и выходят за рамки его непосредственного контроля, или по операционным рискам, размер возможных потерь по которым является для Банка / участника Группы катастрофическим или критическим.

Банк / участник Группы выделяют следующие основные этапы процесса управления операционными рисками:

- Идентификация (определение причин и предпосылок, вследствие которых Банку / участнику Группы причинен или может быть причинен ущерб).

- Оценка операционного риска (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 (отслеживание динамики показателей, характеризующих уровень операционного риска, с целью выявления отклонений и определения тенденций в изменении уровня 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).

Основные методы управления операционными рисками:

- Система разделения полномочий и иерархии подчиненности;
- Идентификация, определение уровня существенности потенциальных операционных рисков, присущих каждому бизнес-процессу в целом и отдельным его стадиям (операциям), разработка дополнительных мер и процедур контроля, направленных на предотвращение (минимизацию) идентифицированных рисков на стадии разработки и согласования внутренних нормативных документов;
- Коллегиальность принятия решений по проведению операций, подверженных риску. Все операции (сделки), подверженные риску, проводятся на основании решений коллегиальных органов Банка / участника Группы либо руководством Банка / участника Группы в рамках установленных полномочий, в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими совершение указанных операций;
- Система лимитов и ограничений;
- Процедура разработки, согласования, юридической экспертизы и утверждения внутренних нормативных документов;
- Система санкционирования операций;
- Управление ИТ-услугами, основанное на применении методологии ИТ-сервис-менеджмента (ITSM);
- Реализация принципа двойного контроля при совершении операций, их отражении в бухгалтерском учете, вводе данных в учетные и операционные системы;
- Наличие эффективной системы внутреннего контроля и др.

Описание организации процесса управления операционным риском приведено в Политике ПАО Сбербанк по управлению операционными рисками №1302 в действующей редакции.

Порядок управления риском концентрации

Определение

Для Банка и участников Группы, являющихся кредитными организациями⁵⁶, в рамках ежегодной процедуры идентификации признаются существенными, помимо прочих, риск концентрации, возникающим в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

Проявление риска концентрации учитывается в Банке в рамках процедур управления другими существенными рисками: в части кредитного риска и риска ликвидности (риск структурной ликвидности). В составе иных существенных рисков (рыночного риска, операционного риска) риск концентрации отдельно не выделяется, а оценивается и контролируется в составе этих рисков.

Риск концентрации в части кредитного риска – риск убытков, связанный с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков,
- предоставлением крупных кредитов лицу или группе лиц, связанным с Банком / участником Группы,
- концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо к географическим регионам и т.п.,
- реализацией мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставляемых одним контрагентом),
- значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Риск концентрации в части риска структурной ликвидности – риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы Банка / участника Группы от:

- одного / нескольких клиентов;
- от одного / нескольких источников фондирования в определенной валюте или на определенном сроке;
- при необходимости от других параметров (например, сектор экономики, географическая зона, тип инструмента и другие).

В зависимости от принадлежности к тому или иному существенному риску Группа рассматривает возникновение риска концентрации, в том числе, но не исключительно, на следующих основных уровнях:

- на уровне отдельного контрагента (групп связанных контрагентов);

⁵⁶ Для участников Группы, не являющихся кредитными организациями, существенность риска концентрации определяется в рамках ежегодной процедуры идентификации и оценки существенности рисков Группы.

- на портфельном уровне:
 - на уровне отраслевой концентрации бизнеса;
- на уровне структуры баланса.

Распределение функций и полномочий

Распределение функций и ответственности между подразделениями Банка и участниками Группы в процедурах управления риском концентрации осуществляется в соответствии с принципом 3-х линий защиты. Данный принцип подразумевает, что функции управления риском должны выполняться тремя разными подразделениями, организационно независимыми друг от друга, т.е. подчиненным различным членам Правления Банка. Подробно описание распределения ответственности в части кредитного риска и риска ликвидности в разрезе линий защиты приведено в соответствующих разделах настоящего Приложения.

Управление кредитными рисками по Группе в целом и по Банку осуществляет Комитет по предоставлению кредитов и инвестиций.

Управление риском структурной ликвидности (риск концентрации) как одного из видов риска ликвидности по Группе в целом осуществляет Комитет Банка по управлению активами и пассивами.

Более подробно принципы управления риском концентрации описываются в соответствующих ВНД в рамках процедур управления тем или иным существенным риском, которому присущ риск концентрации.

Оценка риска

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) и связанных лиц, секторов экономики и географических зон.

Оценка риска концентрации в части кредитного риска и риска ликвидности осуществляется в рамках процедур управления существенными рисками путем расчета значений показателей уровня риска (риск-метрик), установленных в политиках по соответствующим рискам, и степени их соответствия установленным лимитам, сигнальным значениям и другим ограничениям.

В части оценки риска концентрации по кредитному риску также осуществляется расчет обязательных нормативов концентрации риска Банка и Группы (далее – НКРБГ) (Н6/ПКЦ6.1, Н7, Н25, Н21, Н22).

Подходы к управлению риском

1. Для целей управления и контроля над риском концентрации кредитного риска в части НКРБГ внедрена система лимитов и сигнальных значений; осуществляется прогнозирование и мониторинг показателей НКРБГ и оценка влияния изменения регуляторных требований на предмет изменений нормативов Банка и Группы.

2. В целях контроля концентрации в части риска ликвидности в Группе внедрена система лимитов риска ликвидности, позволяющая обеспечить приемлемый уровень риска ликвидности Банка и Группы в рамках установленного аппетита к риску и иных ограничений для обеспечения способности Банка и всех участников Группы безусловно и своевременно

выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами и непрерывности деятельности Банка и Группы.

3. В целях контроля концентрации кредитного риска в одном секторе экономики предусматриваются риск-метрики и система лимитов на них. Лимиты риска концентрации на отрасль устанавливаются на основе поведенческого сценария каждой конкретной отрасли с поправкой на текущее состояние риск-метрик. Установленные лимиты и их утилизация отражаются в отчетности, которая предоставляется в Банк России на ежеквартальной основе.

Описание организации процесса управления кредитными рисками, включая управление риском концентрации в составе кредитного риска, приведено в Политике управления кредитными рисками Группы ПАО №1303 в действующей редакции. Описание организации процесса управления риском ликвидности, включая управление риском структурной ликвидности (риском концентрации), приведено в Политике управления риском ликвидности Группы ПАО Сбербанк №826 в действующей редакции.

Процедуры управления риском концентрации в участниках Группы, являющихся кредитными организациями, должны определяться на основе подходов к управлению риском концентрации, установленных на уровне Группы, и согласовываться с Банком.

Порядок управления модельным риском

Определение

Модельный риск – это риск возникновения неблагоприятных последствий, вытекающих из неточности (ошибок) работы моделей и/или некорректного применения моделей в процессах Банка / участника Группы.

Основными источниками возникновения модельного риска являются ошибки и особенности входных данных, используемых при разработке и применении модели; неопределенность оценок и методологические ошибки при разработке модели; некорректное использование модели в процессах.

Распределение функций и полномочий

Подразделением, ответственным за модельный риск, является Управление валидации.

Функция управления модельным риском централизована на уровне Группы. Управление модельным риском по Группе в целом и по Банку осуществляют Комитет Банка по рискам Группы.

Распределение ответственности за управление модельным риском осуществляется в разрезе функциональных подразделений. Функции 1-й линии защиты выполняют разработчики моделей в ходе процесса разработки модели, а также владельцы и пользователи модели в ходе применения модели. Функции 2-й линии защиты выполняет Управление валидации, которое осуществляет валидацию моделей и проводит оценку модельного риска, но не участвует в разработке моделей.

Управление валидации в рамках управления модельным риском представляет регулярную отчетность об уровне модельного риска на заседание КРГ. КРГ регулярно рассматривает и анализирует отчеты и актуальную информацию о модельном риске, представленную Управлением валидации. В случае необходимости КРГ дает поручения в отношении соответствующих мер в целях корректировки уровня модельного риска.

Оценка риска

Оценка модельного риска проводится как на уровне отдельной модели, так и на уровне групп моделей, агрегированных по различным критериям. Оценка модельного риска производится по всем моделям, попадающим под действие Политики по управлению модельным риском Группы ПАО Сбербанк №3194-2 от 30.08.2017.

Применяются следующие подходы к оценке модельного риска (применяется для всех моделей). В основе качественной оценки лежит проверка модели в соответствии с утвержденными методиками валидации, результатом которой является выставление моделям качественных оценок по принципу светофора. Показателем суммарного модельного риска является доля красных/желтых/зеленых светофоров по пулу моделей.

В настоящее время отдельная модель для определения потребности в капитале Группе на покрытие модельного риска не предусмотрена. В перспективе потребность в капитале на покрытие модельного риска будет рассчитываться с использованием продвинутых методов, и модельный риск будет выведен из капитала на покрытие прочих рисков.

Подходы к управлению риском

Целью управления модельным риском является ограничение негативного влияния модельного риска на деятельность участника Группы. На практике это означает разработку и сопровождение комплекса мероприятий, направленных на снижение вероятности реализации модельного риска и уменьшения возможных последствий в случае его реализации.

В силу того, что модель является неидеальным отражением реальных экономических и социальных процессов, при правильном построении системы управления, модельный риск может быть снижен, но не может быть полностью устранен.

Для управления уровнем модельного риска преимущественно используются следующие основные подходы:

- улучшение качества и полноты документации по моделям;
- улучшение качества, доступности и полноты данных;
- доработка моделей;
- доработка процессов;
- доработка ИТ-систем.

Описание организации процесса управления модельным риском приведено в Политике по управлению модельным риском Группы ПАО Сбербанк №3194 в действующей редакции.