

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СБЕРБАНК РОССИИ»**

УТВЕРЖДЕНА
Решением Наблюдательного совета
ПАО Сбербанк
от 16.04.2019 № 11

**СТРАТЕГИЯ
управления рисками и капиталом
ПАО Сбербанк**

МОСКВА
2019

Реквизиты ВНД

Наименование ВНД	Стратегия управления рисками и капиталом 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	6
5. Основные участники системы управления рисками и капиталом	7
6. Организация системы управления рисками и капиталом	16
7. Заключительные положения	18
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Перечень терминов и определений	19
ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Перечень сокращений	21
ПРИЛОЖЕНИЕ 3. Перечень ссылочных документов	22

1. Общие положения

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

1.2. Стратегия разработана в соответствии с требованиями Банка России и нормативных актов Российской Федерации /1-8/, а также учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору (далее – БКБН) /9-12/ и Европейского союза /13, 14/.

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

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

1.5. Внедрение ВПОДК обусловлено необходимостью:

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

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

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

1.8. При разработке Стратегии Банк руководствуется подходом, обеспечивающим непрерывность деятельности в долгосрочной перспективе. Финансовая устойчивость Банка обеспечивается посредством своевременного выявления потенциальных рисков, возникающих, в том числе при пересмотре Стратегии развития, и управления существенными¹ / материальными рисками.

1.9. Стратегия разработана в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк (далее – Стратегия Группы) /20/.

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

2. Цели и задачи

Цели и задачи управления рисками и капиталом Банка соответствуют целям и задачам управления рисками и капиталом Группы, приведенными в Стратегии Группы /20/.

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 Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, принимаемых Банком в рамках установленного аппетита к риску в соответствии со Стратегией развития;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;
- обеспечения непрерывности деятельности и планирования оптимального управления бизнесом Банка с учетом возможных стрессовых условий;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

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 Банком 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 капиталу, в том числе в случае наступления стрессовых ситуаций;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки рисков, тестирования устойчивости Банка 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 Банка в случае наступления стрессовых условий;

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

- 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 Банка;
- развитие в Банке риск-культуры и компетенций по управлению рисками с учетом лучших мировых практик.

3. Классификация объектов управления рисками и капиталом

Классификация объектов управления рисками и капиталом Банка соответствует классификации объектов управления рисками и капиталом Группы, приведенными в Стратегии Группы /20/.

4. Общие принципы управления рисками и капиталом

Управление рисками и капиталом Банка основывается на принципах управления рисками и капиталом Группы, приведенными в Стратегии Группы /20/.

Особенностью принципа «Риск-культура» в Банке дополнительно к положениям, определенным в Стратегии Группы, являются:

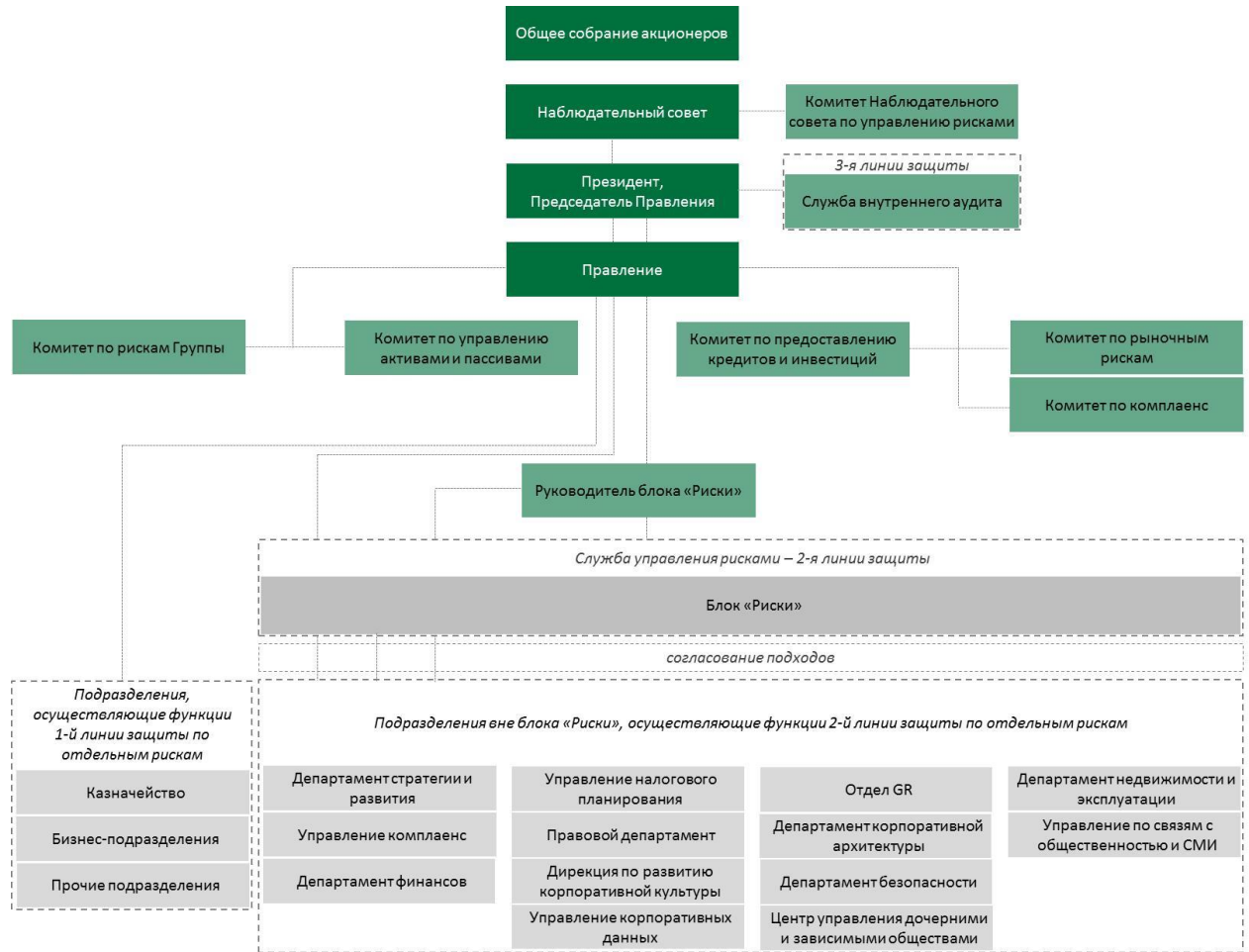
- информирование сотрудниками о фактах нарушения положений ВНД, ОРД и иных документов Банка по действующим в Банке каналам связи;
- раскрытие Банком информации о нарушении положений ВНД, ОРД и иных документов Банка в публичной отчетности и по запросу уполномоченных органов.

Система мотивации с учетом рисков в Банке реализована в соответствии с требованиями Банка России /21/ и в соответствии с принципом «Система мотивации с учетом рисков», определенным в Стратегии Группы.

5. Основные участники системы управления рисками и капиталом

5.1. Организация управления рисками и капиталом Банка

Организация управления рисками и капиталом Банка представлена на схеме³.



5.2. Служба управления рисками Банка

Служба управления рисками Банка представлена блоком «Риски». Служба управления рисками Банка функционально и административно подчинена Президенту, Председателю Правления Банка. Руководитель и сотрудники Службы управления рисками 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.

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

³ Детально перечень подразделений, участвующих в управлении рисками и капиталом Банка, указан в ежегодном отчете о результатах выполнения ВПОДК.

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»⁴, который подотчетен Президенту, Председателю Правления Банка. Руководитель блока «Риски» контролирует работу подразделений блока «Риски» и входит в состав комитетов Банка по управлению существенными / материальными рисками⁵.

Руководитель Службы управления рисками Банка соответствует квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством и нормативными актами Банка России⁶.

5.3. Разделение функций и полномочий

Основные функции участников системы управления рисками и капиталом описаны далее⁷. Помимо перечисляемых функций, к функциям органов управления Банка относится рассмотрение отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, в соответствии с Приложением 6 Стратегии Группы, а также утверждение ВНД в соответствии с Приложением 7 Стратегии Группы.

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 /15/;
- рассматривает вопрос о выплате (объявлении) дивидендов в соответствии с /15/;
- одобряет крупные сделки / сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в /15/.

5.3.2. Наблюдательный совет Банка

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе порядок управления существенными рисками⁸;
- утверждает аппетит к риску и целевые уровни риска Банка;
- утверждает плановый уровень достаточности капитала, плановый уровень капитала и плановую структуру капитала Банка;

⁴ Либо лицо его замещающее.

⁵ Самостоятельное участие в комитетах по управлению существенными / материальными рисками либо участие представителя Службы управления рисками.

⁶ Квалификационные требования установлены в /24/.

⁷ Полный перечень функций Наблюдательного совета, Правления и коллегиальных рабочих органов Банка определяется соответствующими Положениями.

⁸ Порядок управления существенными рисками определяется на уровне Группы и приведен в Приложении 8 Стратегии управления рисками и капиталом 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 в /15/;
- утверждает сценарии стресс-тестирования;
- утверждает план восстановления финансовой устойчивости Группы;
- утверждает ключевые документы для целей регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с /26/;
- утверждает документы, определяющие подходы к учету рисков в системе вознаграждения в соответствии с /21/;
- осуществляет контроль за реализацией Стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе порядка управления существенными рисками⁹;
- контролирует соблюдение лимитов аппетита к риску и прочих лимитов Банка;
- 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 /15/.

5.3.3. Комитет Наблюдательного совета по управлению рисками

- предварительно рассматривает все вопросы по управлению рисками и капиталом Банка, находящиеся в компетенции Наблюдательного совета, в том числе:
 - одобрение Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
 - одобрение аппетита к риску Банка;
 - контроль соблюдения аппетита к риску Банка;
 - одобрение планового уровня достаточности капитала, планового уровня капитала и плановой структуры капитала Банка;
 - одобрение сценариев стресс-тестирования по Банку;
 - одобрение плана восстановления финансовой устойчивости Группы;

⁹ Порядок управления существенными рисками описан в Приложении 8 Стратегии Группы. В части риска ликвидности Наблюдательный совет утверждает Политику управления риском ликвидности Группы.

- одобрение ключевых документов для целей регулярной оценки достаточности капитала в соответствии с /26/;
- одобрение документов, определяющих подходы к учету рисков в системе вознаграждения в соответствии с /21/;
- 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 Банка, осуществляет мониторинг его исполнения;
- предварительно рассматривает и одобряет Стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе порядок управления существенными рисками Банка;
- предварительно рассматривает план восстановления финансовой устойчивости Группы;
- утверждает ВНД Банка, регламентирующие управление рисками и капиталом¹⁰;
- 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 Банка 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 Банка;
 - определяет коллегиальные органы Банка, ответственные за управление отдельными рисками, и подразделения, ответственные за формирование системы управления отдельными рисками на уровне Банка (далее – подразделения, ответственные за риски);
- предварительно рассматривает и одобряет Стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе порядок управления существенными рисками;
- предварительно рассматривает и одобряет аппетит к риску Банка;
- контролирует соблюдение аппетита к риску Банка и прочих лимитов;

¹⁰ В соответствии с Приложением 7 Стратегии Группы.

- контролирует соблюдение лимитов аппетита к риску и выполнение обязательных нормативов Банком;
- принимает решения в рамках своих полномочий, направленные на соблюдение установленных ограничений и устранение нарушений лимитов аппетита к риску Банка;
- контролирует реализацию мер по устранению нарушений аппетита к риску;
- 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;
- 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 Банка.

5.3.6. Комитет Банка по управлению активами и пассивами

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

5.3.7. Комитет Банка по управлению существенными / материальными рисками¹¹

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 Банка в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных Правлением Банка;
- утверждает архитектуру (систему) и значения лимитов¹² по Банку в рамках установленного аппетита к риску Банка по предложению подразделения 2-й линии защиты;
- утверждает прочие ограничения рисков, в том числе, основанные на качественных показателях¹¹ по предложению подразделения 2-й линии защиты;
- контролирует соблюдение лимитов и/или иных ограничений¹¹, 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 Банка и прочих ограничений;
- рассматривает и одобряет политики по управлению существенными / материальными¹³ рисками, относящимися к направлению деятельности данного комитета, для последующего утверждения Правлением Банка¹⁴ или Наблюдательным советом Банка в соответствии с требованиями регулятора;
- утверждает прочие ВНД, регламентирующие процессы управления отдельными рисками, в соответствии с /16/;
- осуществляет контроль за деятельностью подотчетных комитетов¹⁵.

5.3.8. Департамент интегрированного риск-менеджмента Банка

- разрабатывает, сопровождает и совершенствует Стратегию управления рисками и капиталом Банка, обеспечивает ее соответствие Стратегии развития, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям БКБН и лучшим мировым практикам;
- организует процесс идентификации и оценки существенности рисков в Банке;
- в соответствии с Приложением 6 Стратегии Группы формирует следующие отчеты:

¹¹ 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.

¹² Уровень утверждения лимитов и ограничений может отличаться и определяться в ВНД по определенному виду риска.

¹³ При наличии политик по управлению материальными рисками.

¹⁴ Если предусмотрено Положением о соответствующем Комитете Банка по управлению существенными / материальными рисками.

¹⁵ Под термином «подотчетные комитеты» понимается перечень комитетов и делегируемых им функций в рамках системы управления существенными / материальными рисками Банка.

- отчет о результатах выполнения ВПОДК;
- отчет о результатах стресс-тестирования по Банку;
- отчет об организации ВПОДК Банка и их результатах по форме Банка России;
- агрегированную отчетность об уровне существенных / материальных рисков для целей представления Наблюдательному совету, Правлению и коллегиальным рабочим органам Банка, осуществляющим управление рисками, в соответствии с требованиями п.6.5 Стратегии Группы;
- информирует Правление Банка и Наблюдательный совет Банка о фактах нарушения Банком установленного аппетита к риску и регуляторных нормативов по факту выявления¹⁶;
- осуществляет координацию процесса установления и контроля аппетита к риску;
- формирует предложения по значениям аппетита к риску 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 Банка, а также производит мониторинг и контроль совокупного уровня принятого риска;
- разрабатывает план-график (программу) проведения стресс-тестирования по Банку;
- координирует взаимодействие подразделений при формировании сценариев и осуществлении стресс-тестирования Банка в рамках ВПОДК;
- осуществляет стресс-тестирование существенных рисков Банка;
- координирует и организует разработку плана восстановления финансовой устойчивости Группы;
- организует подготовку информации о рисках для целей раскрытия в соответствии с требованиями Банка России /25/;
- обеспечивает методологическую поддержку по вопросам соответствия систем управления существенными / материальными рисками требованиям по управлению рисками в Банке и требованиям Банка России;
- согласовывает политики и регламенты по управлению существенными / материальными¹² рисками;
- ведет реестр ВНД по интегрированному управлению рисками и общим вопросам управления существенными / материальными рисками;
- выполняет иные функции в рамках интегрированного управления рисками.

¹⁶ Порядок информирования определяется в иных ВНД Банка.

5.3.9. Казначейство Банка

- разрабатывает предложения по перечню показателей¹⁷ и их предельным значениям в части достаточности капитала для включения их в аппетит к риску Банка;
- распространяет и контролирует внедрение групповых стандартов управления достаточностью капитала на уровне участников Группы;
- разрабатывает план по управлению достаточностью капитала Банка в рамках процедуры бизнес-планирования Группы в целом и план по управлению достаточностью капитала Группы в кризисных ситуациях;
- осуществляет регулярный прогноз показателей достаточности капитала по Банку и разрабатывает методики для их прогнозирования;
- осуществляет мониторинг соблюдения аппетита к риску Банка 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 Банка 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 /23/.

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 Банка в рамках бизнес-плана Группы;
- консолидирует финансовую отчетность по Группе для целей управленческой отчетности.

¹⁷ Понятие «показатель» соответствует понятию «риск-метрика».

5.3.11. Подразделения Банка, выполняющие функции 1-й линии защиты, определяются в ВНД¹⁸ по управлению существенными / материальными рисками.

5.3.12. Подразделения Банка, выполняющие функции 2-й линии защиты, определяются в ВНД¹⁹ 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 Банка¹⁹

- осуществляет валидацию моделей оценки рисков.

5.3.14. Подразделение, ответственное за риск

Для каждого из видов рисков (существенный / материальный риск) решением Комитета Банка по рискам Группы определяется одно подразделение (или отдельный сотрудник) Банка²⁰, которое:

- разрабатывает, сопровождает и совершенствует систему управления существенным / материальным риском на уровне Банка с возможным привлечением иных подразделений Банка и/или внешних организаций, включая:
 - ВНД, определяющие методологию управления и оценки соответствующего риска²¹;
 - модели оценки риска;
 - процессы и процедуры управления;
 - требования к организационной структуре;
 - требования к распределению полномочий;
- формирует стандарты и требования к методологии и процессам управления соответствующим риском для Банка;
- организует управление соответствующим риском в Банке;
- взаимодействует со Службой управления рисками²² 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

¹⁸ Для существенных рисков обязательно должна быть разработана политика по управлению риском.

¹⁹ Управление валидации входит в состав блока «Риски», при этом обеспечена его функциональная независимость от подразделений, разрабатывающих и использующих модели оценки рисков.

²⁰ С учетом организационной структуры Банка 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.

²¹ Подразделение, ответственное за риск, может привлекать иные подразделения Банка и/или внешние организации для выполнения указанных функций.

²² Для подразделений вне блока «Риски».

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, а также полноты применения указанных документов;
 - 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.

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 Стратегии Группы.

6.1. Процесс интегрированного управления рисками

6.1.1. Идентификация рисков Банка и оценка их существенности

Идентификация рисков Банка и оценка их существенности осуществляется в рамках процесса идентификации и оценки существенности рисков Группы, определенного в Стратегии Группы.

Все потенциальные риски Банка, включая специфические риски для отрасли, с учетом мировой практики, а также рекомендаций регуляторных органов и БКБН включаются в длинный список рисков.

На уровне Банка риск может быть отнесен к одной из четырех категорий существенности: «существенный», «материальный», «несущественный», «несвойственный». Риск может быть признан несвойственным для Банка в случае отсутствия у Банка продуктов, предполагающих реализацию данного риска, и планов по разработке таких продуктов. Перечень видов рисков Банка с распределением по категориям существенности утверждается Комитетом Банка по рискам Группы. Для каждого существенного / материального риска устанавливается, будет ли определяться требование к капиталу на его покрытие или нет.

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.

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, а также под риски, распределение которых по структурным подразделениям Банка 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 Банка

Аппетит к риску Банка устанавливается в рамках аппетита к риску Группы.

Подходы к установлению аппетита к риску Банка соответствуют подходам к установлению аппетита к риску Группы в соответствии со Стратегией Группы.

Структура аппетита к риску Банка соответствует структуре аппетита к риску Группы.

6.1.4. Планирование уровня подверженности рискам

Планирование уровня подверженности Банка рискам осуществляется в рамках процесса ежегодного бизнес-планирования в Группе в соответствии со Стратегией Группы.

6.1.5. Управление совокупным уровнем рисков

Управление совокупным уровнем рисков соответствует процессу, определенному по управлению совокупным уровнем рисков в Группе, в соответствии со Стратегией Группы.

Отчетность по Банку формируется в рамках отчетности по Группе в соответствии с приложением 6 Стратегии Группы.

6.2. Формирование и совершенствование системы управления рисками

По результатам процесса идентификации рисков Банка каждый риск Банка классифицируется в одну из категорий, перечисленных в п. 6.1.1, в соответствии с чем устанавливаются требования к системе управления риском согласно п. 6.2. Стратегии Группы.

Уровень утверждения ВНД по управлению рисками приведен в приложении 7 Стратегии Группы.

6.3. Управление достаточностью капитала

Процесс управления структурой и достаточностью капитала Банка является централизованным и выполняется Казначейством Банка. Общее описание процесса управления достаточностью капитала приведено в Стратегии Группы.

6.4. Стресс-тестирование

Описание процесса стресс-тестирования Банка приведено в рамках описания стресс-тестирования Группы в Стратегии Группы.

6.5. Отчетность

Информация по Банку включается в отчетность Группы в соответствии с подходами, определенными в Стратегии Группы.

6.6. Аудит системы управления рисками и капиталом на уровне Банка

Подходы к проведению аудита приведены в Стратегии Группы.

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 банковской практикой, но не реже одного раза в год.

Перечень терминов и определений

Аппетит к риску – совокупный максимальный уровень риска Банка, который Банк 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.

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 (доступный) капитал для покрытия совокупного объема принятых и потенциальных рисков, рассчитываемый как для регуляторных, так и для внутренних целей.

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.

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 Банка, необходимая для покрытия рисков, принимаемых Банком в своей деятельности.

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.

Принятие риска – действие (или бездействие), которое приводит к изменению уровня риска Банка. Принятие риска Банком может происходить, но не обязательно 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 Банка, необходимая для покрытия принятых в процессе деятельности рисков, методика определения которого предписывается регулятором в соответствии с /8/.

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

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 Банка заданных изменений риск-факторов в условиях маловероятных, но возможных стрессовых сценариев с использованием подходов на основании сценарного анализа или анализа чувствительности.

Существенные риски – риски, негативные последствия реализации которых оказывают влияние на консолидированный финансовый результат и/или доступный капитал и/или ликвидность Банка, а также репутацию Банка, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов в Российской Федерации.

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.

Перечень сокращений

Банк – ПАО Сбербанк

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

ОРД – организационно-распорядительный документ

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. Положение Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».
9. Принципы, направленные на улучшение корпоративного управления, октябрь 2010, БКБН (ISBN 92-9131-844-2).
10. 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)).
11. Принципы агрегирования данных по рискам и представления отчетности по рискам, БКБН, январь 2013, (ISBN 92-9197-913-9).
12. Базель II: Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала. Версия с уточненными рамочными подходами, июнь 2006, БКБН.
13. Директива 2013/36/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС от 26 июня 2013 года 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).
14. Регламент ЕС №575/2013 Европейского Парламента и Совета от 26 июня 2013 года о пруденциальных требованиях к кредитным учреждениям и инвестиционным компаниям с поправками к Регламенту ЕС №648/2012 (CRR).
15. Устав Публичного акционерного общества «Сбербанк России» в действующей редакции.
16. Регламент разработки и утверждения внутренних нормативных документов ПАО Сбербанк №360 в действующей редакции.

17. Кодекс корпоративного управления Сбербанка в действующей редакции.
18. Положение о системе внутреннего контроля в ОАО «Сбербанк России» №2289 в действующей редакции.
19. Положение о Службе внутреннего аудита ПАО Сбербанк №3502 в действующей редакции.
20. Стратегия управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк №3960 в действующей редакции.
21. 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».
22. 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».
23. Положение о Комитете ПАО Сбербанк по управлению активами и пассивами №1850 в действующей редакции.
24. 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».
25. Указание Банка России от 06.12.2017 №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».
26. Положение Банка России от 06.08.2015 №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».
27. Стратегия развития Сбербанка 2020 от 14.12.2017.