

Существенные риски

Сбербанк осуществляет управление всеми существенными для Группы видами рисков, которые выявляются по результатам ежегодной процедуры идентификации и оценки существенности рисков.

Кредитный риск	Рыночный риск		Операционный риск	Риск ликвидности	Прочие риски
	Торговая книга	Банковская книга			
Кредитный риск миграции	Валютный риск	Валютный риск	Операционный риск	Риск физической ликвидности	Комплеанс-риск
Риск концентрации (в части кредитного риска)	Процентный риск	Процентный риск	Правовой риск	Риск нормативной ликвидности	Налоговый риск
Остаточный риск	Риск рыночного кредитного спреда	Риск рыночного кредитного спреда	Риск кибер-безопасности	Риск концентрации (в части риска ликвидности)	Стратегический риск
Риск контрагента по операциям на финансовых рынках	Товарный риск				Бизнес-риск
Трансфертный риск	Риск волатильности				Регуляторный риск
Риск национальных экономик		Риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества			Риск моделей
					Риск потери деловой репутации

Кредитные риски

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по полученному финансированию, в том числе кредитам клиентам, межбанковским кредитам; долговым ценным бумагам; прочим размещенным средствам, включая требования на возврат долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; учтенным векселям; исполненным банковским гарантиям, которые не возмещены принципалом; сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); приобретенным по сделке (уступка требования) правам (требованиям); приобретенным на вторичном рынке закладным; сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов); оплаченным аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам); возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их возврата; требованиям по операциям финансовой аренды (лизинга).

Группа кредитных рисков включает в себя кредитный риск миграции, риск концентрации, риск контрагента по операциям на финансовых рынках, остаточный риск.

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

- **Риск концентрации (в части кредитного риска)** – риск, связанный:
 - с предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
 - концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, географическим регионам и др.;
 - концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
 - наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.
- **Остаточный риск** – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, например правового риска, риска ликвидности.

Цель управления кредитными рисками – определить и обеспечить уровень риска, необходимый для обеспечения устойчивого развития Группы, определенный Стратегией развития Группы и макроэкономическими параметрами.

Реализуемая Группой Политика по управлению кредитными рисками направлена на повышение конкурентных преимуществ Группы за счет расширения круга контрагентов и перечня предоставляемых кредитных продуктов и продуктов финансовых рынков, реализации системного подхода к управлению кредитными рисками, в том числе обеспечивающего сохранение или снижение уровня реализованных кредитных рисков, оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей.

Группой применяются следующие методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий при принятии решений;
- мониторинг и контроль уровня риска.

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

В Группе функционирует система внутренних рейтингов, в основе которой лежат экономико-математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов и сделок. Оценка кредитных рисков контрагентов зависит от типов контрагентов:

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

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения / ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных (рыночные факторы и факторы внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и др.) факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

Группа в соответствии с разработанными макроэкономическими сценариями проводит анализ чувствительности уровня кредитных рисков на уровне индивидуальных контрагентов и кредитного портфеля в целом, по итогам которого выявляются макрофакторы, максимально коррелирующие с вероятностью дефолта контрагентов. В целях проведения стресс-тестирования статистическая информация о резких изменениях макрофакторов используется при моделировании рейтингов в стрессовых ситуациях.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Группы реализуется на основе принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска, своевременной их актуализации.

В Группе разработана многоуровневая система лимитов для каждой линии бизнеса, основанная на ограничении кредитного риска по операциям кредитования и операциям на финансовых рынках.

Группа уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков.

В Сбербанке реализована процедура мониторинга крупных кредитных рисков. В целях соблюдения установленных Банком России требований по нормативам¹ Н6, Н21 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7, Н22 (максимальный размер крупных кредитных рисков) осуществляется сопровождение и мониторинг списка крупных и связанных заемщиков.

¹ Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» (ред. от 25 октября 2013 года) от 3 декабря 2012 года № 139-И.

В соответствии с МСФО доля кредитов 20 крупнейших групп связанных заемщиков за 2016 год изменилась с 22,9 до 23,5 % от кредитного портфеля Группы до вычета резерва под обесценение. Среди крупнейших заемщиков Сбербанк – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Для повышения качества кредитного портфеля в Сбербанке разрабатываются кредитные отраслевые стратегии (КОС). В 2016 году КОС были утверждены по основным отраслям, был проведен пилотный мониторинг выполнения КОС по портфелю СІВ.

Основным инструментом снижения кредитного риска является обеспечение. Необходимость принятия обеспечения и объем принимаемого обеспечения зависит от риска заемщика/сделки и фиксируется в условиях кредитных продуктов.

Для хеджирования кредитных рисков разработана и применяется Залоговая политика, определяющая базовые принципы и элементы организации работы с залоговым обеспечением при кредитовании. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов: ликвидность, достоверность определения стоимости, риск обесценения, подверженность рискам утраты и повреждения, риски, обусловленные причинами правового характера, и др.

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки специалистов Группы, оценки независимых оценщиков либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных корпоративных и частных клиентов и гарантии для корректировки показателей кредитного риска требует такой же оценки рисков поручителя/гаранта, как и заемщика. В Группе проводится регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, их правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания.

В Группе действует многомерная система полномочий, позволяющая определить уровень принятия решений по каждой кредитной заявке. Каждому территориальному подразделению и банку – участнику Группы присваивается профиль риска, определяющий полномочия данного подразделения по принятию самостоятельных решений в зависимости от категории риска заявки. В свою очередь, категория риска заявки зависит от совокупного лимита и категории риска заемщика / группы связанных заемщиков, а также от категории кредитного продукта. Таким образом, действующие системы лимитов и полномочий позволяют оптимизировать кредитный процесс и надлежащим образом управлять кредитным риском.

Для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, Группа формирует резервы на возможные потери по ссудам и прочие возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России, банковских регуляторов, МСФО. Объем сформированных Группой резервов по кредитам за 2016 год увеличился на 106,9 млрд рублей. Формируемые резервы адекватны принятым рискам.

Уровень покрытия кредитных рисков в Сбербанке по РПБУ превышает показатель по российскому банковскому сектору на 1 января 2017 года.

	Сбербанк	Банковский сектор
Отношение созданных резервов к кредитному портфелю клиентов всего, %	6,4	8,2
Уровень покрытия резервами просроченной задолженности, раз	2,6	1,6

Группа осуществляет постоянный контроль процессов взыскания проблемной задолженности на всех стадиях сбора. При выявлении триггеров снижения уровня эффективности сбора, роста проблемного портфеля в отдельных регионах, клиентских или продуктовых сегментах осуществляется оптимизация процесса взыскания и кредитования.

Процессы взыскания просроченной и проблемной задолженности в Группе построены по принципу максимальной автоматизации и стандартизации, что обеспечивает исключение человеческого фактора на различных уровнях работы с проблемной задолженностью и позволяет применять единый подход к процессу взыскания.

В процессе урегулирования проблемной задолженности Группой используется набор инструментов, соответствующих мировым практикам: дистанционные коммуникации, выезды, реструктуризация задолженности, работа с коллекторскими агентствами, судебное и исполнительное производство и др. Применение того или иного инструмента определяется гибкой стратегией в зависимости от уровня риска по клиенту и кредиту.

В Группе проводятся регулярные исследования текущего процесса взыскания на предмет соответствия рыночным тенденциям и лучшим международным практикам. По итогам анализа вносятся необходимые изменения в процесс в целях повышения уровня сбора обесцененной задолженности, оптимизации процедур взыскания и повышения уровня клиентского обслуживания.

В 2016 году в Группе с целью оптимизации и повышения эффективности работы с проблемной задолженностью осуществлен переход на новую целевую автоматизированную систему по взысканию проблемной задолженности, повышен уровень автоматизации процесса. Также активно развиваются новые технологии взаимодействия с клиентами в целях урегулирования проблемной задолженности.

На 31 декабря 2016 года объем реструктурированных ссуд Группы составляет 1 209 млрд рублей, их доля в активах баланса – 4,8 % (на 31 декабря 2015 года – 1 231 млрд рублей и 4,5 %).

В 2016 году было реализовано несколько проектов по оптимизации процесса принятия решений с целью сокращения сроков. Также был запущен проект по активному управлению кредитным портфелем корпоративных клиентов, в рамках которого Сбербанк переходит от пассивного управления кредитным риском к активному. Активное управление предполагает хеджирование, покупку-продажу кредитного риска и управление входящим потоком с учетом целевых портфельных метрик, что позволит оптимизировать структуру и показатели портфеля.

Страновой риск

Страновой риск включает трансфертный риск и риск национальных экономик.

Трансфертный риск – риск убытков в связи с невозможностью контрагентов определенной страны (кроме суверенных контрагентов) удовлетворить свои обязательства в валюте, отличной от страны контрагента, по причинам, отличным от стандартных рисков (по причинам, зависящим от правительства страны, а не от контрагента).

Риск национальных экономик – риск убытков в связи с невозможностью либо нежеланием суверенных контрагентов определенной страны и невозможностью остальных контрагентов этой страны удовлетворить свои обязательства в национальной валюте по причинам, отличным от стандартных рисков (по причинам, зависящим от правительства страны, а не от контрагента).

Для ограничения и управления рисками, принимаемыми Группой в отношении отдельных стран, в Сбербанке разработана система страновых лимитов риска. Эти лимиты ограничивают совокупную концентрацию по операциям с контрагентами отдельной страны, включая суверенных заемщиков/эмитентов и органы государственной власти.

Трансфертный риск оценивается и капитализируется в рамках проводимых в Сбербанке процедур оценки достаточности капитала, тем самым обеспечивается наличие достаточного объема доступных финансовых ресурсов Сбербанка для покрытия возможных потерь при реализации данного риска.

Страновая концентрация активов и обязательств Сбербанка в 2015 году (РПБУ)

млн руб.	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран» ¹	Другие страны	Итого
Средства в кредитных организациях	7 356	514	328 626	19 489	355 985
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	176 417	19	21 254	208 288	405 978
Чистая ссудная задолженность	14 169 959	433 395	1 601 808	664 641	16 869 803
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 774 655	56 010	155 698	329 994	2 316 357
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	410 977	5 119	20 376	—	436 472

¹ К странам «группы развитых стран» относятся Австралия, Австрийская Республика, Великое Герцогство Люксембург, Греческая Республика, Ирландия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгии, Королевство Дания, Королевство Испания, Королевство Нидерландов, Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская Республика, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки, Федеративная Республика Германия, Финляндская Республика, Французская Республика, Швейцарская конфедерация, Япония.

Страновая концентрация активов и обязательств Сбербанка в 2016 году (РПБУ)

млн руб.	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Итого
<i>Активы</i>					
Средства в кредитных организациях	8 603	237	333 431	5 672	347 943
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97 087	52	14 019	30 185	141 343
Чистая ссудная задолженность	14 094 701	252 521	530 692	1 343 708	16 221 622
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 933 195	51 095	126 904	158 419	2 269 613
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	411 186	27 820	14 789	2 166	455 961

Рыночные риски операций на финансовых рынках

Рыночный риск – возможность возникновения у Группы финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов.

Группа рыночных рисков включает в себя процентный риск, фондовый риск, валютный риск, товарный риск, риск рыночного кредитного спреда, риск волатильности.

- **Процентный риск** – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок.
- **Фондовый риск** – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг (например, обыкновенных и привилегированных акций).
- **Валютный риск** – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.
- **Товарный риск** – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением стоимости товарных активов (за исключением драгоценных металлов).
- **Риск рыночного кредитного спреда** – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты, текущая справедливая стоимость которых зависит от рыночной оценки кредитного качества эмитента долговой бумаги / контрагента по сделке (связанного имени), при ухудшении кредитного качества эмитента/контрагента, включая его дефолт.
- **Риск волатильности** – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением волатильности цены базового актива финансового инструмента.

Контроль рыночного риска операций на финансовых рынках осуществляется подразделениями, организационно не зависящими от подразделений, заключающих сделки на финансовых рынках. Процесс мониторинга риска подразумевает непрерывный контроль торговых операций на всех этапах операционного процесса.

Управление рыночными рисками по операциям на финансовых рынках в Группе осуществляется через систему уполномоченных органов, принимающих решения в зависимости от уровня риска и иерархии портфелей. Такая система позволяет обеспечить оперативность и гибкость принимаемых решений.

Управление рыночными рисками происходит на портфельной основе. Основным инструментом управления является установление лимитов рыночных рисков на отдельные портфели. Портфель состоит из операций на финансовых рынках, обладающих общими характеристиками, такими как допустимые риски, валюта, типы инструментов, используемые ограничения и др. Лимиты рыночного риска устанавливаются в соответствии с требованиями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и лучшей банковской практикой управления рыночными рисками.

Процентный риск по торговым позициям. Группа подвержена процентному риску торговой книги вследствие изменения стоимости долговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов при изменении процентных ставок.

Для ограничения процентного риска по долговым ценным бумагам устанавливаются лимиты на структуру портфеля ценных бумаг по срокам погашения, лимиты чувствительности к изменению процентных ставок, лимиты максимальных потерь (stop-loss) и лимиты на стоимость под риском (VaR) для операций с долговыми ценными бумагами.

Для ограничения процентного риска производных финансовых инструментов устанавливаются лимиты максимальных потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR), лимиты чувствительности к изменению процентных ставок, а также ограничения на виды и максимальные сроки производных финансовых инструментов.

Риск рыночного кредитного спреда. Группа принимает риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долговые ценные бумаги, а также производные финансовые инструменты, текущая справедливая стоимость которых зависит от рыночной оценки кредитного качества эмитента долговой бумаги / контрагента по сделке. Группа управляет риском посредством установления лимитов на чувствительность к изменению рыночного кредитного спреда в разбивке по валюте актива, стране эмитента и сроку до погашения. Также устанавливаются лимиты максимальных потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR).

Фондовый риск. Группа принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг корпоративных эмитентов, а также производных финансовых инструментов на них, в случае если у Группы имеются открытые позиции по данным финансовым инструментам. В целях ограничения фондового риска устанавливаются лимиты на совокупную позицию, лимиты максимальных потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR), лимиты чувствительности.

Валютный риск. В целях ограничения валютного риска операций на финансовых рынках устанавливаются лимиты на открытую валютную позицию для всех портфелей операций, лимиты максимальных потерь (stop-loss), чувствительных к валютному риску, а также лимиты на стоимость под риском (VaR).

Товарный риск. В целях ограничения товарного риска торговой книги вводятся ограничения на перечень товарных продуктов для торговли в портфеле, устанавливаются лимиты на объем вложений в отдельные товары, лимиты максимальных потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR).

Риск волатильности. Риск возникает вследствие позиции Группы в опционах на базовые активы: валюты, процентные ставки, акции и товары. Для опционов устанавливаются лимиты на стресс-тест и на коэффициенты чувствительности в зависимости от базового актива. Чувствительности второго порядка учитываются в лимитах на стоимость под риском (VaR).

Стоимость под риском (Value-at-Risk, VaR). Метод VaR используется как один из основных способов оценки рыночного риска. Данная метрика представляет собой оценку максимальных потерь портфеля в течение заданного промежутка времени с заданной вероятностью (уровнем доверия) на «нормальном» рынке. «Нормальный» рынок характеризуется динамикой рыночных факторов (котировок валют/акций/товаров, процентных ставок) в ситуации отсутствия системного

кризиса в экономике / банковском секторе страны или группы стран или негативных фактов/событий, способных вызвать существенное изменение рыночных факторов, и, как следствие, стоимости позиций в финансовых инструментах.

Расчет VaR производится на основании следующих допущений:

- диапазон исторических данных, используемых для расчета – два года;
- VaR рассчитывается для периода в 10 рабочих дней, в течение которого в среднем возможно закрытие (или хеджирование) позиций, подверженных рыночному риску;
- используется 99 %-ный уровень односторонней доверительной вероятности, что означает, что потери в размере, превышающем VaR, ожидаются для одного из 100 периодов.

Метрика VaR на уровне каждого портфеля подлежит регулярному процессу бэк-тестирования в соответствии с формальной процедурой, разработанной с учетом требований Базельского комитета по банковскому надзору.

Несмотря на то, что VaR позволяет получить оценку риска, необходимо учитывать также недостатки этого метода, такие как:

- использование прошлых изменений цен не позволяет в полной мере оценить возможные колебания цен в будущем;
- расчет для периода 10 дней подразумевает, что возможно закрытие (или хеджирование) всех позиций Группы в течение данного промежутка времени. Данная оценка может неточно отражать размер рыночного риска в периоды снижения ликвидности рынка, во время которых срок закрытия (или хеджирования) позиций может увеличиться;
- использование 99 %-ного уровня односторонней доверительной вероятности не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1 %;
- расчет VaR производится на основании позиций, подверженных рыночному риску, на конец дня и может не отражать риск, принимаемый в течение дня.

Принимая во внимание недостатки метода VaR, в целях получения более полной информации о размере рыночного риска Группа дополняет расчет VaR оценками рыночного риска с использованием методологии сценарного анализа и стресс-тестирования.

Величина рыночного риска Группы в 2015 году

	Величина рыночного риска, млрд рублей	Влияние на собствен- ные средства, %	Влияние на чистую прибыль, %
Риск по портфелю долговых ценных бумаг	85,0	3,2	36,0
Фондовый риск	0,3	0,0	0,1
Валютный риск	11,7	0,4	4,9
Товарный риск	0,2	0,0	0,1
Рыночный риск (с учетом диверсификации)	96,4	3,6	40,8
Эффект диверсификации	0,6	0,0	0,2

Величина рыночного риска Группы в 2016 году

	Величина рыночного риска, млрд рублей	Влияние на собствен- ные средства, %	Влияние на чистую прибыль, %
Риск по портфелю долговых ценных бумаг	37,5	1,3	6,9
Фондовый риск	0,1	0,0	0,0
Валютный риск	3,3	0,1	0,6
Товарный риск	0,1	0,0	0,0
Рыночный риск (с учетом диверсификации)	40,1	1,4	7,4
Эффект диверсификации	0,9	0,0	0,2

Уменьшение величины рыночного риска на 1 января 2017 года по сравнению с 1 января 2016 года связано со значительным уменьшением позиции в валютах и погашением значительной доли облигаций в иностранных валютах в портфеле банковской книги.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и (или) выполнять обязательства по мере их наступления при соблюдении требований локальных регуляторов как в условиях нормального течения бизнеса, так и в условиях стресса.

При управлении риском ликвидности Сбербанк выделяет риски нормативной, физической и структурной ликвидности.

Риск нормативной ликвидности – риск нарушения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России и локальными регуляторами в странах присутствия участников Группы, а также других регулятивных требований и ограничений в части управления риском ликвидности.

Риск физической ликвидности – риск неспособности исполнить свои обязательства перед контрагентом в какой-либо валюте из-за физического недостатка средств: невозможность проведения платежа, выдачи кредита и др.

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 от одного/нескольких клиентов или источников финансирования в определенной валюте или на определенном сроке.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Группы безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований в сфере управления риском ликвидности как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Группа подвержена риску ликвидности, поскольку не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения всех имеющихся обязательств. Вместо этого на основании текущей рыночной конъюнктуры, предположений о будущей динамике статей баланса и накопленных исторических данных осуществляется оценка достаточного уровня денежных средств и резервов ликвидности, необходимых для выполнения данных обязательств на различных временных горизонтах.

Для снижения риска ликвидности Группа:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя ресурсы, привлекаемые от различных групп инвесторов и клиентов, как на определенный срок, так и средства до востребования;
- осуществляет вложения в высоколиквидные/ликвидные финансовые активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, чтобы быстро и эффективно закрывать непредвиденные разрывы ликвидности;
- контролирует использование существующих резервов ликвидности и при необходимости инициирует их увеличение;
- поддерживает отношения с контрагентами на финансовых рынках, чтобы при потребности в ликвидности осуществлять привлечение средств в наиболее короткие сроки.

Управление риском ликвидности Группы базируется на законодательных инициативах Банка России, локальных регуляторов и рекомендаций Базельского комитета в области оценки риска ликвидности и инструментов управления:

- прогнозирование основных статей баланса участников Группы в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности, а также выполнения обязательных нормативов, установленных локальными регуляторами;
- прогнозирование структуры активов и пассивов при различных сценариях развития баланса Группы с целью контроля требуемого уровня ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе в рамках построения планов фондирования;
- контроль и прогноз значений основных показателей ликвидности;
- установление лимитов на риск-метрики как отдельных участников Группы, так и Группы в целом, в том числе, но не ограничиваясь, составляющими аппетит Группы к риску;
- проведение стресс-тестирования профиля ликвидности путем анализа различных сценариев и фаз стресса, а также планирование действий с целью поддержания необходимого уровня ликвидности в условиях кризиса.

Казначейство ПАО Сбербанк осуществляет анализ, прогноз и разработку предложений по регулированию краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности с учетом потребностей всех участников Группы. Блок «Риски» разрабатывает архитектуру лимитов и устанавливает значения лимитов на риск-метрики ликвидности; осуществляет регулярный независимый контроль за соблюдением установленных лимитов ликвидности, валидацию моделей ликвидности и эскалацию нарушений лимитов на коллегиальные органы управления. Организация контроля над состоянием ликвидности и исполнением решений по управлению ликвидностью относится к компетенции Комитета по управлению активами и пассивами. Сбербанк контролирует уровень принимаемого Группой риска ликвидности и управляет ликвидностью на уровне Группы, в том числе координирует все внешние привлечения участников Группы с учетом текущих макроэкономических условий, рыночной конъюнктуры и с целью минимизации стоимости фондирования.

Органы правления банков – участников Группы отвечают за эффективное управление ликвидностью соответствующих банков и контроль ее состояния, а также соблюдение лимитов и ограничений, установленных внутренними нормативными документами Группы и требованиями локальных регуляторов. Оценка, управление и контроль риска ликвидности банков – участников Группы осуществляются в соответствии с едиными стандартами Группы.

Подход к управлению ликвидностью на протяжении 2016 года во многом определялся сложившейся макроэкономической ситуацией и состоянием российского финансового сектора (санкциями против России со стороны Европейского союза и США, волатильностью курса рубля и прочими факторами). Тем не менее, благодаря гибкой процентной политике и эффективному управлению активной и пассивной базой за 2016 год Сбербанк полностью погасил дорогостоящие заимствования у Банка России преимущественно за счет привлечения средств клиентов, оставив средства Банка России, привлеченные в рамках субординированного кредита и специальных

инструментов рефинансирования по льготной ставке. При этом в рамках оптимизации управления наличными остатками Сбербанку удалось сократить объем наличных денежных средств. На 1 января 2017 года Сбербанк поддерживает объем резервов как в рублях, так и в иностранных валютах на достаточном уровне для реагирования в случае ухудшения ситуации с ликвидностью.

С 1 января 2016 года Банк России установил норматив краткосрочной ликвидности «Базель III» (НКЛ, Н26) в качестве пруденциальной нормы. Минимально допустимое значение норматива на 2016 год составило 70 % с последующим ежегодным увеличением на 10 п. п. до достижения величины 100 % с 1 января 2019 года. Расчет норматива по Сбербанку осуществляется на уровне Группы Сбербанк. На протяжении 2016 года Н26 соблюдался со значительным запасом. Бизнес-план Сбербанка предусматривает безусловное соблюдение норматива краткосрочной ликвидности на протяжении всего 2017 года, несмотря на увеличение минимально допустимого значения Н26 до 80 %.

С 1 января 2018 года вступает в силу новый норматив Банка России – норматив чистого стабильного финансирования «Базель III» (НЧСФ, Н28) с минимально допустимым значением 100 %. Расчет направленного суммирования с одновременной частотной фильтрацией будет осуществляться на уровне Группы Сбербанк (аналогично расчету Н26). Бизнес-план Сбербанка предусматривает безусловное соблюдение минимально допустимого значения Банка России на протяжении всего 2017 года.

По состоянию на 1 января 2017 года Сбербанк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты.

Выполнение нормативов ликвидности, %

	Предельное значение, установленное Банком России	Критическое значение Сбербанка	Значение норматива на отчетную дату	
Нормативы ликвидности			2015	2016
Нормативы по Сбербанку				
Н2	>15	>20	116,4	217,0
Н3	>50	>55	154,4	301,6
Н4	<120	<115	65,5	55,4
Норматив по Группе				
Н26	≥70	≥75	—	101,7

Процентный и валютный риски банковской книги

Процентный и валютный риски банковской книги – риски возникновения у Сбербанка финансовых потерь по позициям банковской книги вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и (или) спреда между кривой фондирования Сбербанка и безрисковой кривой, курсов иностранных валют и цен драгоценных металлов.

Основными целями управления данными видами риска являются:

- оптимизация соотношения риска и доходности;
- минимизация потенциальных потерь от колебаний процентных ставок и валютных курсов при выбранном уровне риска в отношении каждой из валют¹;
- стабилизация процентной маржи вне зависимости от рыночных условий;
- соответствие требованиям Банка России.

Процентный риск банковской книги. Сбербанк принимает на себя процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок и (или) изменения спреда между кривой фондирования Сбербанка и безрисковой кривой, на потоки денежных средств. Процентный риск банковской книги включает:

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

Валютный риск банковской книги. Группа подвержена валютному риску по неторговым активам и обязательствам, или валютному риску банковской книги, вследствие влияния операций банковской книги на открытую валютную позицию (ОВП). Главными источниками валютного риска банковской книги являются:

- операции создания и роспуска резервов по ссудной задолженности в иностранной валюте;
- операции реструктуризации кредитов в части изменения валюты задолженности;
- доходы и расходы в иностранных валютах.

Для ограничения валютного риска для подразделений Сбербанка и отдельных участников Группы установлены лимиты открытой валютной позиции.

Казначейство Сбербанка консолидирует совокупную открытую валютную позицию Группы и принимает меры по сокращению открытой валютной позиции по операциям банковской книги на ежедневной основе.

¹ В целях управления процентным риском утверждаются различные стратегии управления для основных валют исходя из возможностей и стоимости хеджирования и диверсификации риска в данных валютах.

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

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

В рамках управления процентным риском в составе бизнес-плана Группы Сбербанк с 2016 года устанавливается целевая позиция по процентному риску в рублях и целевые показатели по объемам и структуре срочности основных активов и обязательств, обеспечивающие достижение целевой процентной позиции.

За 2016 год Сбербанк в результате выполнения пакета мер по снижению уровня процентного риска снизил чувствительность к изменению процентных ставок в российских рублях с –31,8 млрд до –25,6 млрд рублей.

Для оценки процентного риска используется стандартизированный шок в соответствии с рекомендациями Базельского комитета. Прогнозирование возможных изменений процентных ставок выполняется отдельно по рублевой позиции и агрегировано – по валютной позиции.

Влияние на годовой чистый процентный доход Группы шоковых изменений процентных ставок

	Снижение ставок		Рост ставок	
	2015	2016	2015	2016
Российский рубль				
Изменение процентных ставок, б. п.	–400	–400	400	400
Изменение чистого процентного дохода, млн рублей	125 510	100 345	–125 510	–100 345
Турецкая лира				
Изменение процентных ставок, б. п.	–400	–400	400	400
Изменение чистого процентного дохода, млн рублей	28 157	20 637	–28 157	–20 637
Доллар США				
Изменение процентных ставок, б. п.	–200	–200	200	200
Изменение чистого процентного дохода, млн рублей	–12 983	–8 858	12 983	8 858
Евро				
Изменение процентных ставок, б. п.	–200	–200	200	200
Изменение чистого процентного дохода, млн рублей	–4 988	–4 095	4 988	4 095

Изменение уровня процентного риска в российских рублях объясняется в основном замещением государственного финансирования срочными средствами частных и корпоративных клиентов, а также увеличением объемов средств в банках. Изменение процентного риска в долларах США объясняется в основном сокращением объемов средств в банках и кредитов корпоративным клиентам.

Величина ОВП Группы совокупно по банковской и торговой книге (РПБУ)¹

	2015			2016		
	доллары США	турецкие лиры	казахские тенге	евро	доллары США	золото ²
Величина ОВП, млн рублей	98 805	57 814	42 700	–21 958	17 998	–6 521
Величина ОВП, % от капитала	3,68	2,16	1,59	0,69	0,56	0,20

Значительное изменение открытой валютной позиции Группы связано с изменением методики расчета чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, которое произошло в результате получения Сбербанком индивидуального разрешения от Банка России.

Риск рыночного кредитного спреда банковской книги

Риск рыночного кредитного спреда банковской книги – риск уменьшения регуляторного капитала вследствие снижения рыночных цен на долговые ценные бумаги, вызванного изменением рыночной оценки кредитного качества эмитентов долговых ценных бумаг, которые учитываются по справедливой стоимости и входят в состав банковской книги. В 2017 году планируется разработка методов оценки данного риска и установление лимитов.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у Группы потерь в результате недостатков во внутренних процессах, функционировании информационных систем, несанкционированных/противоправных действий или ошибок сотрудников или вследствие внешних событий.

Система управления операционным риском направлена на предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и (или) косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и внешними факторами (событиями), измерение величины операционного риска для расчета необходимого регуляторного и экономического капитала, а также создания адекватной системы внутреннего контроля.

¹ В таблице приведены совокупно по банковской и торговой книге три наибольших значения ОВП, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 509-П.

² Открытые валютные позиции на 1 января 2017 года по турецким лирам и казахским тенге составляли –118 млн и 208 млн рублей соответственно; открытые валютные позиции по евро и золоту на 1 января 2016 года составляли –16 286 млн и 1 288 млн рублей соответственно.

Процесс управления операционным риском в Группе включает следующие основные этапы:

- идентификация операционного риска;
- оценка операционного риска;
- анализ проблемных зон процессов, выработка и принятие решения по оптимизации/изменению процессов в целях снижения уровня операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и (или) снижение операционного риска.

Для реализации указанных этапов в Группе внедрены такие инструменты управления операционным риском, как сбор внутренних данных о потерях вследствие реализации инцидентов операционного риска, самооценка подразделений и сценарный анализ по операционным рискам.

Во всех структурных подразделениях Сбербанка и участников Группы назначены риск-координаторы – сотрудники подразделений, в состав функций которых входит в том числе взаимодействие с подразделениями операционных рисков в вопросах идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционного риска. В частности, риск-координаторами осуществляется информирование о реализованных инцидентах операционного риска, а также оценка потенциальных рисков в ходе проведения самооценки.

В целях мониторинга операционного риска Группа использует систему отчетов для руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками. Отчетность по операционному риску формируется на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе.

Данные об оценках рисков и понесенных потерях позволяют выявлять зоны концентрации рисков для дальнейшей разработки комплекса мер, способствующих снижению уровня риска Группы. В 2016 году Сбербанк продолжил внедрение мероприятий по снижению рисков. Данные мероприятия направлены как на изменение существующих процессов и технологий совершения операций, так и на повышение исполнительской дисциплины сотрудников. Снижены риски хищения средств со счетов клиентов, риски хищения устройств самообслуживания и находящейся в них денежной наличности, риски ошибок сотрудников при анализе кредитных заявок корпоративных клиентов. Производится регулярный мониторинг статуса реализации мер и уровня остаточного риска со стороны как структурных подразделений, так и подразделений операционных рисков, а также руководства и коллегиальных органов управления Сбербанка и участников Группы.

В целях предупреждения и (или) снижения потерь, возникающих вследствие реализации событий операционного риска, Группой разработаны и применяются соответствующие механизмы и процедуры: всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок, лимитной дисциплины; комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности; совершенствование процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем и комплекса аппаратных средств; страхование имущества и активов; повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях, и др.

Риск потерь из-за изменения стоимости имущества

Риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества (далее – риск нежизимости) – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости имущества, находящегося в собственности Группы Сбербанк.

Целью управления риском нежизимости является поддержание приемлемого уровня данного риска и минимизация потерь Группы, связанных с его реализацией.

Риск нежизимости оценивается и капитализируется в рамках проводимых в Сбербанке процедур оценки достаточности капитала, чем обеспечивается наличие достаточного объема доступных финансовых ресурсов Сбербанка для покрытия неожиданных потерь от данного риска. Ключевой риск-метрикой, характеризующей уровень риска нежизимости, является экономический капитал, который считается математико-статистическим методом с заданной доверительной вероятностью на горизонте в один год.

Вес данного вида риска в общей структуре экономического капитала Сбербанка остается стабильно низким.

Правовой риск

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

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

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

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

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

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

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

Комплаенс-риск

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

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

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

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

Среди ключевых событий в области управления комплаенс-риском в 2016 году можно выделить следующие:

- сформирована новая организационная структура Управления комплаенс в целях оптимизации производственного процесса по направлениям деятельности комплаенс;
- внедрены дополнительные контрольные процедуры с целью недопущения вовлечения Сбербанка в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- разработан комплекс мер по приведению деятельности Сбербанка в соответствие с новациями законодательства (в том числе иностранного законодательства на финансовых рынках, имеющего экстерриториальное действие);
- внедрены дополнительные процедуры в области управления конфликтом интересов и противодействия коррупции в Сбербанке, утверждены Стандарты Сбербанка по раскрытию потенциальных конфликтов интересов и порядке обращения с подарками;
- реализованы меры, направленные на совершенствование процесса выявления субъектов экономических санкций среди клиентов Сбербанка, а также уточнение механизмов принятия решений в отношении потенциальных сделок (операций), прямо или косвенно связанных с Исламской Республикой Иран;
- разработаны и обновлены обучающие курсы по направлениям комплаенс, а также организовано проведение обучения в рамках указанных курсов для всех сотрудников Сбербанка на регулярной основе, в том числе обучение по курсу повышения квалификации «Комплаенс» для руководителей Сбербанка (средний и линейный менеджмент) на базе Корпоративного университета Сбербанка;
- проведены мониторинг уровня комплаенс-риска и оценка зрелости системы управления комплаенс-риском в Группе Сбербанк.

Регуляторный риск

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

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

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

В Сбербанке действует коллегиальный совещательный орган – рабочая группа по совершенствованию законодательного регулирования и созданию благоприятной правовой среды для обеспечения реализации Стратегии развития. На заседаниях Рабочей группы вырабатывается консолидированная позиция Сбербанка по регуляторным инициативам и законопроектам, несущим регуляторные риски.

В 2016 году проводилась работа по формированию консолидированной позиции Сбербанка по ключевым направлениям регулирования в соответствии с планом регуляторных инициатив.

Налоговый риск

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

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

В рамках реализации Стратегии развития в Сбербанке создана и успешно функционирует многоуровневая система управления налоговым риском, включающая в себя в том числе:

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

По состоянию на 1 января 2017 года общегрупповые процессы управления налоговым риском также внедрены во всех дочерних банках и иных консолидируемых участниках Группы ПАО Сбербанк, включенных в периметр системы. При этом управление налоговым риском осуществляется самостоятельно каждым участником Группы в рамках закрепленных за ним функций и полномочий на основе единых требований и процедур с учетом специфики его деятельности и требований локальных регуляторов. Информация о налоговых рисках, принятых на уровне каждого участника, передается на уровень Сбербанка как головной организации Группы через систему отчетности.

По итогам 2016 года текущий уровень налоговых рисков в Сбербанке и Группе находится в пределах уровня, при котором выполняются прямые требования налогового законодательства и сохраняется налоговая репутация каждого участника Группы.

Риск потери деловой репутации

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

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

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

Все сотрудники Сбербанка и участники Группы:

- соблюдают требования действующего законодательства Российской Федерации, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций, установленных кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, принятых в Сбербанке и участниками Группы. Зарубежные участники Группы – в части, не противоречащей локальному законодательству;
- обеспечивают организационное и техническое выполнение процедур управления риском потери деловой репутации в соответствии с компетенцией подразделения;

- взаимодействуют с Управлением по связям с общественностью и СМИ Департамента маркетинга и коммуникаций и Отделом по работе с инвесторами по вопросам реализации процедур и соблюдению требований по управлению риском потери деловой репутации.

В Сбербанке создана и функционирует Служба оперативного мониторинга информационного пространства с целью раннего мониторинга возможных информационных рисков, реализация которых может привести к риску потери деловой репутации. Для сотрудников пресс-центров проведены тренинги по идентификации потенциального информационного риска и его минимизации на ранних стадиях.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Группы потерь в перспективе более одного года в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих Стратегию развития. Ошибки могут выражаться в недостаточном учете возможных опасностей для деятельности Группы, неправильном определении перспективных направлений деятельности, где Группа может достичь конкурентного преимущества, обеспечении в неполном объеме ресурсов и управленческих решений, которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

Бизнес-риск – риск возникновения у Группы потерь в перспективе до одного года, связанных с изменениями внешней среды, включая изменение доходности Группы в связи, например, с падением объема продаж, повышением уровня операционных расходов.

В ноябре 2013 года была утверждена Стратегия развития Сбербанка на период до 2018 года. При ее разработке были проанализированы возможные сценарии развития макроэкономической ситуации и разработаны несколько сценариев развития российской экономики и определены условия перехода между ними.

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

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

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

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

Риск моделей

Риск моделей возникает из неопределенности / ошибок результатов моделей (включая модели измерения рисков, модели фрод-мониторинга, модели оценки стоимости ценных бумаг и финансовых инструментов), в том числе риск изменения параметров моделей по прошествии времени.

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

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

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

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

По итогам 2016 года проведена валидация 309 моделей (54 % от общего числа моделей), из них 62 модели требовали доработки (27 моделей ПАО Сбербанк, 35 моделей дочерних и зависимых компаний).

Г.О. Греф

Президент, Председатель Правления

