

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«СБЕРБАНК РОССИИ»**

---

УТВЕРЖДЕНА  
Постановлением Правления  
ОАО «Сбербанк России»  
Протокол от 29.02.2012 № 442 §38а

**"29" февраля 2012**

**№ 2430**

**ПОЛИТИКА  
интегрированного управления рисками  
ОАО «Сбербанк России»**

Москва  
2012

### Реквизиты ВНД

<b>Наименование, номер ВНД</b>		Политика интегрированного управления рисками ОАО «Сбербанк России»	
<b>Подразделение-разработчик ВНД</b>		Управление рисков Группы Департамента рисков	
<b>Исполнитель ВНД</b>		Грошев Ю.В.	
<b>Код направления деятельности / код процесса</b>			
		<input checked="" type="checkbox"/>	Центральный аппарат
		<input type="checkbox"/>	Территориальные банки
		<input type="checkbox"/>	Отделения банка
		<input type="checkbox"/>	Внутренние структурные подразделения
<b>ВНД верхнего уровня</b>			
<b>История ВНД</b>			
<b>Номер редакции</b>	<b>Распорядительный документ, утверждающий /изменяющий ВНД</b>		
1	Постановление Правления ОАО «Сбербанк России» от _____ № ____		
<b>ВНД, которые утрачивают силу с выходом данного ВНД</b>			
1. Политика Сбербанка России по управлению рисками от 28 июня 2004 года №1263-р			
<b>Рассылка ВНД</b>			
	Территориальные банки		
	Подразделения Центрального аппарата (для конфиденциальных документов)		

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения .....	4
2. Цели системы интегрированного управления рисками .....	4
3. Принципы организации системы интегрированного управления рисками.....	5
4. Соответствие требованиям регулирующих и надзорных органов.....	7
5. Распределение основных функций и обязанностей по интегрированному управлению рисками в Группе.....	8
6. Задачи и полномочия основных коллегиальных органов и структурных подразделений Банка, задействованных в процессах управления рисками Группы .....	11
7. Инструментарий и методология интегрированного управления рисками .....	14
8. Основные элементы интегрированной системы управления рисками Группы.....	15
9. Заключительные положения .....	17
Приложение 1. Список терминов и определений.....	19
Приложение 2. Перечень сокращений .....	23
Приложение 3. Перечень использованных документов .....	24
Приложение 4. Базовый перечень рисков Группы .....	25
Приложение 5. Иерархия подразделений по управлению рисками Группы .....	26
Приложение 6. Схема управления аппетитом к риску и каскадирования экономического капитала .....	28

## 1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика определяет основные цели и задачи интегрированного управления рисками в Группе ОАО «Сбербанк России» (далее – Группа) на совокупной основе, принципы его организации и функционирования, участников процесса, их задачи, полномочия и ответственность.

1.2. Основными инструментами интегрированного управления рисками Группы в рамках настоящей Политики являются:

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

1.3. Настоящий документ разработан в соответствии с требованиями Банка России<sup>1</sup>, Базельского комитета по банковскому надзору<sup>2</sup> и лучшей банковской практикой управления рисками.

## 2. Цели системы интегрированного управления рисками

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

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

- обеспечение устойчивого развития Банка и организаций-участников Группы в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка;
- обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Группы и иных лиц, с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Группы, чтобы принимаемые Группой риски не создавали угрозы для существования Группы и ее участников;
- усиление конкурентных преимуществ Банка и Группы вследствие:
  - обеспечения единого понимания рисков на уровне Группы и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
  - повышения эффективности управления капиталом и увеличения рыночной стоимости Банка, в том числе на уровне Группы;

---

<sup>1</sup> Письмо Банка России от 29 июня 2011 г. N 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала»

<sup>2</sup> «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II), Базельский комитет по банковскому надзору.

- сохранения устойчивости при расширении продуктового ряда организаций-участников Группы (внедрение более сложных продуктов) вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками;
- рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками Группы.

### **3. Принципы организации системы интегрированного управления рисками**

Система интегрированного управления рисками Группы удовлетворяет следующим основным принципам:

#### **3.1. Осведомленность о риске.**

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника организаций-участников Группы. Принятие решений о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков на уровне организаций-участников Группы, возникающих в результате такой операции. Сотрудники организаций-участников Группы, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций. В организациях-участниках Группы действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных, распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

#### **3.2. Разделение полномочий.**

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

#### **3.3. Контроль за уровнем риска.**

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

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

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

Устанавливается коллективная ответственность за действия по принятию рисков:

- принятие рисков (1-я линия защиты): Бизнес-подразделения должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов при совершении операций/сделок, внедрять и управлять бизнес-процессами и инструментами, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками;

- управление рисками (2-я линия защиты): функции Рисков и Финансов - разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и готовят отчетность, проверяют соответствие уровня рисков аппетиту к риску, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;

- аудит (3-я линия защиты): функция внутреннего и внешнего аудита – проводят независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, внешнюю оценку решений по принятию рисков.

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

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

3.6. Формирование комитетов по рискам высокого<sup>1</sup> уровня.

- специализированные комитеты высокого уровня принимают решения по управлению рисками;

- система комитетов сформирована с учетом структуры бизнес-модели Группы.

3.7. Необходимость обеспечения независимости функции Рисков.

- обеспечение независимости профильных подразделений оценки и анализа рисков от подразделений, совершающих операции/сделки, подверженные рискам;

- включение функции Рисков в процесс принятия решений на всех уровнях, вовлечение функции Рисков как в высокоуровневый процесс принятия стратегических решений, так и в управление рисками на операционном уровне;

- обеспечение независимости функции валидации.

3.8. Использование информационных технологий.

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

3.9. Постоянное совершенствование систем управления рисками.

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

3.10. Управление деятельностью Группы с учетом принимаемого риска.

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

---

<sup>1</sup> Под комитетами высокого уровня подразумеваются Комитеты, обладающие широкими полномочиями по управлению существенными для Группы рисками.

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

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

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

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

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

#### **4. Соответствие требованиям регулирующих и надзорных органов.**

4.1. Система управления рисками Группы и Банка должна удовлетворять требованиям Банка России в части организации системы управления рисками, организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах<sup>1</sup>, а также следующим рекомендациям Банка России<sup>2</sup>, разработанным в соответствии с требованиями Базель II:

##### 4.1.1. Необходимость всесторонней оценки рисков

- разработка и поддержка методов идентификации и оценки рисков, позволяющих выявлять и оценивать существенность возможно большего количества видов рисков, включая новые риски;
- организация системы управления всеми видами рисков, включая не только базовые (такие как кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности) но и «иные» виды рисков.

##### 4.1.2. Необходимость обоснованной оценки капитала

- включение ВПОДК в процессы планирования;

---

<sup>1</sup> Положение Банка России от 16 декабря 2003г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (в ред. Указаний Банка России от 30.11.2004 N 1521-У, от 05.03.2009 N 2194-У).

<sup>2</sup> Приложение к Письму Банка России от 29 июня 2011 года № 96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала».

- документирование процедур планирования, определения потребности в капитале (регуляторного, внутреннего, экономического), оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности;
- использование методик оценки внутренней потребности в капитале на основе лучших международных практик;
- стресс-тестирование для оценки существенности рисков, потребности в капитале и результатов внутренних моделей;
- оценка достаточности капитала на агрегированном уровне подразделением, независимым от подразделений оценки рисков по отдельным видам рисков.

#### 4.1.3. Обеспечение надзора со стороны Наблюдательного совета и исполнительных органов

- контроль со стороны Наблюдательного совета и исполнительных органов за «достаточностью» капитала Банка, эффективностью применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и капиталом;
- осведомленность Наблюдательного совета о рисках Группы, периодическое заслушивание отчетов по рискам, достаточности капитала, результатам стресс-тестирования;
- знание и понимание Наблюдательным советом и другими исполнительными органами рисков, природы рисков, методов управления рисками.

#### 4.1.4. Подготовка отчетности и осуществление мониторинга

- обеспечение функционирования системы мониторинга и внутренней отчетности по существенным рискам, позволяющей оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- постоянный мониторинг за принятыми объемами отдельных рисков и контроль уровня совокупного риска;
- формирование унифицированной внутренней отчетности, позволяющей агрегировать информацию по всем видам рисков, предоставлять отчетность Банку России в требуемом формате.

#### 4.1.5. Использование внутренних инструментов контроля

- обеспечение соответствия системы внутреннего контроля требованиям, предъявляемым Базель II, а также учет современных международных подходов;
- обеспечение независимости службы внутреннего контроля, проведение ей оценки реализации ВПОДК, адекватности и актуальности внутренних политик и процедур.

### **5. Распределение основных функций и обязанностей по интегрированному управлению рисками в Группе**

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

5.2. Управление рисками представляет собой трехуровневый процесс

- Первый уровень управления (осуществляется Правлением, Комитетом ОАО «Сбербанк России» по рискам Группы) – управление совокупным риском Группы. Результатом данного процесса является, в том числе, формирование требований и ограничений по процессам управления выделенными группами рисков, к процессам управления рисками в организациях-участниках Группы, а также определение конкретных коллегиальных органов и структурных подразделений организаций-участников Группы, ответственных за управление выделенными группами рисков. На данном уровне определяются и утверждаются политики и стандарты управления рисками Группы, утверждаются политики и стандарты управления рисками организаций-участников Группы.

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

- Третий уровень управления (осуществляется коллегиальными органами и структурными подразделениями организаций-участников Группы, определенными Правлением, либо КРГ) – управление выделенными группами рисков в организациях-участниках Группы в рамках требований и ограничений, установленных на 1-м и 2-м уровне управления.

5.3. С учетом того, что организации-участники Группы являются отдельными юридическими лицами, деятельность которых регулируется различными регулирующими органами<sup>1</sup>, которые находятся в различных юрисдикциях<sup>2</sup>, для эффективного функционирования системы управления рисками обеспечивается четкое соответствие процессов 3-го уровня управления ограничениям и требованиям, установленным на 1-м и 2-м уровне управления. Указанная взаимосвязь подразумевает построение эффективной системы корпоративного управления в Группе.

5.4. Базовый перечень рисков Группы, подлежащих оценке, управлению и агрегации, а также их классификация определены Приложением 4. В рамках функционирования системы интегрированного управления рисками Группы указанный перечень подлежит обновлению и уточнению с учетом вновь выявленных рисков и переоценки существенности отдельных рисков. Политики управления выделенными группами существенных рисков определяются отдельными документами, разработанными и утвержденными в соответствии с настоящим документом и иными внутрибанковскими нормативными документами.

5.5. Профильные подразделения анализа и оценки рисков Группы состоят из:

- подразделений анализа и оценки рисков Банка (Департамент рисков), которые в свою очередь представлены:
  - подразделением, обеспечивающим анализ и оценку рисков на консолидированной основе по Группе в целом по всей совокупности рисков на основе информации, предоставленной прочими подразделениями анализа и оценки рисков Банка и Группы (ИРМ Группы);

---

<sup>1</sup> В том числе органами государственной власти, саморегулируемыми организациями, и т.п.

<sup>2</sup> Учреждены и осуществляют свою деятельность на территории различных государств, в связи с чем должны удовлетворять требованиям соответствующего законодательства.

- подразделениями, осуществляющими анализ и оценку рисков по выделенным группам рисков по Банку и Группе в целом (корпоративный кредитный риск Группы, розничный кредитный риск Группы, торговый рыночный и процентный риск Группы, операционный риск Группы);
- подразделением, осуществляющим валидацию моделей оценки рисков;
- подразделением, осуществляющим андеррайтинг;
- подразделений анализа и оценки рисков организаций-участников Группы (кроме Банка), которые представлены:
  - подразделением, обеспечивающим поддержку процедур анализа и оценки рисков на консолидированной основе по Группе на уровне организации-участника Группы;
  - подразделениями, осуществляющими анализ и оценку рисков по выделенным группам рисков по организации-участнику Группы (корпоративный кредитный риск организации-участника Группы, розничный кредитный риск организации-участника Группы, рыночный и процентный риск организации-участника Группы, операционный риск организации-участника Группы);
  - подразделением, осуществляющим андеррайтинг.

5.6. Основными аспектами взаимодействия профильных подразделений анализа и оценки рисков Банка (уровень Группы) и профильных подразделений анализа и оценки рисков организаций-участников (кроме Банка) (уровень организации-участника Группы) являются:

- предоставление с уровня Группы на уровень организаций-участников Группы:
  - политик и стандартов управления рисками;
  - методологии моделей анализа и оценки рисков, стресс-тестирования и пр.;
  - группового выделенного аппетита к риску и отдельных лимитов;
  - величины экономического капитала организаций-участников Группы, видов рисков, бизнес-единиц;
  - результаты стресс-тестирования на уровне Группы;
- предоставление с уровня организации-участника Группы на уровень Группы:
  - информации по портфелям, требующейся для консолидации и управления рисками по Группе;
  - отчетности по рискам по установленному формату;
  - оценки существенности рисков на основе соответствующей методологии;
  - параметров, необходимых для агрегации рисков на уровне Группы;
  - сценариев и значений отдельных параметров для стресс-тестирования.

5.7. Иерархия подразделений по интегрированному управлению рисками, линии организационной и функциональной подчиненности, а также отдельные функции подразделений по управлению рисками организаций-участников Группы (кроме Банка) приведены в Приложении 5.

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

### **6.1. Наблюдательный совет Банка:**

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

### **6.2. Правление Банка:**

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

### **6.3. Комитет ОАО «Сбербанк России» по рискам Группы:**

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

- утверждает регламенты управления аппетитом к риску Группы, включая перечень отдельных метрик аппетита к риску, величину аппетита к риску Группы, определяет связь между ним, бизнес-планом и стратегией;
- распределяет аппетит к риску по организациям-участникам Группы, утверждает структуру и уровень достаточности капитала Банка и Группы;
- одобряет и представляет для утверждения Правлению политики по управлению выделенными группам рисков (на уровне Группы, отдельной организации-участника Группы);
- одобряет и представляет для утверждения Правлению Положения о Комитетах по видам риска<sup>1</sup>;
- осуществляет мониторинг и контроль за использованием аппетита к риску Группы на периодической основе;
- утверждает цели и определяет подходы к работе с проблемными активами.

---

<sup>1</sup> Для КУАП - за исключением полномочий в части ценообразования и утверждения процентных ставок.

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

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

#### **6.5. Комитет ОАО «Сбербанк России» по рискам трейдинга:**

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

#### **6.6. Комитет по предоставлению кредитов и инвестиций:**

- осуществляет управление кредитными рисками Банка и Группы (за исключением кредитных рисков, относящихся к сфере ответственности Комитета по рискам трейдинга<sup>1</sup>);
- утверждает лимиты кредитного риска в соответствии с предоставленными полномочиями;
- утверждает методологию по кредитным рискам Банка и Группы в целом;
- утверждает делегирование полномочий для ТБ и других комитетов, в рамках полномочий, предоставленных КРГ;

---

<sup>1</sup> В ситуациях, когда операция на финансовых рынках рассматривается одновременно с кредитной сделкой, Комитет ОАО «Сбербанк России» по предоставлению кредитов и инвестиций имеет право на утверждение лимитов кредитного риска на эту операцию.

- рассматривает и одобряет кредитные политики для Группы и организаций-участников Группы для дальнейшего рассмотрения КРГ и Правлением, утверждает стандарты андеррайтинга и кредитные процессы для Банка, утверждает требования к стандартам андеррайтинга и кредитным процессам для организаций-участников Группы (кроме Банка);
- принимает решение о предоставлении кредитных продуктов Банка клиентам Банка, осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля Группы и Банка;

#### **6.7. Департамент рисков**

ДР разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка и Группы на консолидированной основе на условиях соответствия требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору (далее по тексту «Базельский комитет») и лучшим мировым практикам, в связи с чем:

- формирует<sup>1</sup> процессы идентификации рисков, показатели, характеризующие уровень риска (далее по тексту «риск-метрики»), модели и процедуры оценки рисков Банка и Группы;
- формирует процессы и инструменты управления рисками Банка и Группы (технологические регламенты, системы распределения полномочий, системы лимитов, инструменты хеджирования, страхования и т.п.);
- формирует требования к информационным системам Банка (базам данных, объему данных, программным комплексам и т.п.), необходимым для выполнения ДР своих задач, участвует в их внедрении и тестировании;
- обеспечивает функционирование процессов идентификации рисков Банка и Группы, принимает доминирующее участие в процессах идентификации рисков банка, методологически поддерживает структурные подразделения организаций-участников Группы в процессах идентификации рисков;
- оценивает и анализирует риски Банка и Группы, формирует предложения/заклучения для Руководства и/или уполномоченных сотрудников и структурных подразделений и/или коллегиальных органов по управлению рисками Банка и Группы;
- формирует комплексную систему отчетности по рискам и непосредственную подготовку отчетов по рискам для Руководства Банка, органов управления Банка и иных коллегиальных органов, осуществляющих управление рисками Банка, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует требования к организации систем управления рисками организаций – участников Группы, в том числе разрабатывает и актуализирует ВНД, определяющие единые стандарты и требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам управления рисками, моделям оценки рисков, отчетности и т.п. в организациях-участниках Группы; при чем указанные требования формируются на основе единства методологии Банка и иных организаций-участников Группы;

---

<sup>1</sup> Термин «Формирование» *объекта/процесса* - в контексте настоящего документа обозначает разработку ВНД, определяющего *объект/процесс*, согласование ВНД с уполномоченными подразделениями, представление ВНД для утверждения уполномоченному руководителю или коллегиальному органу, и дальнейшее сопровождение, совершенствование и актуализацию по мере необходимости и/или изменения требований, а также сопутствующую автоматизацию при необходимости.

- осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками Банка и Группы; оценивает потери в результате реализации рисков, анализирует адекватность применяемой методологии управления рисками и совершенствует соответствующие ВНД; валидирует модели, используемые для оценки и агрегации рисков;
- формирует политику создания резервов на возможные потери (в том числе потери по ссудам) в соответствии с требованиями Банка России, Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту «МСФО») и иными требованиями, установленными ВНД;
- формирует требования к процедурам оформления и методам оценки обеспечения по обязательствам контрагентов;
- принимает участие в разработке и внедрении процедур востребования просроченной и проблемной задолженности; анализирует эффективность процедур востребования проблемной задолженности.

#### **6.8. Служба внутреннего контроля Банка**

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

#### **6.9. Иные структурные подразделения**

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

### **7. Инструментарий и методология интегрированного управления рисками**

7.1. Основными инструментами интегрированного управления рисками Группы является:

- управление аппетитом к риску Группы;

- управление экономическим капиталом Группы (с применением расчетов на уровне Группы по рискам, оценка которых учитывается при расчете экономического капитала) и его распределение среди подразделений/организаций участников Группы по видам рисков для использования;

- построение эффективной организационной структуры и системы методологического обеспечения и валидации для обеспечения точности оценок и надежности процессов управления;

- формирование показателей совокупного риска Группы и их прогнозирование с учетом результатов стресс-тестирования;

7.2. Интегрированное управление рисками в Группе осуществляется на совокупной основе с использованием различных методов оценки и агрегирования рисков:

- для рисков каждого вида выбираются наиболее приемлемые подходы количественной оценки экономического капитала, основанные на достаточности статистических данных, уровня развития математического аппарата (например: распределение потерь/стоимости для кредитных рисков, сценарный анализ для процентного риска, мультипликаторы для делового риска, модели Компонента I для торгового рыночного, валютного и операционного риска);

- основным подходом к агрегации экономического капитала является вариационно-ковариационный, оценка корреляции базируется на сочетании внутренних и внешних данных, внешнем бенчмаркинге и экспертном мнении;

- подход к распределению экономического капитала: капитал распределяется по отдельным бизнес-подразделениям уполномоченными коллегиальными органами Банка с учетом маржинального распределения вклада в экономический капитал;

- при стресс-тестировании используются следующие подходы:

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

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

7.3. Используемая схема управления аппетитом к риску и каскадирования экономического капитала представлена в Приложении 6.

## **8. Основные элементы интегрированной системы управления рисками Группы**

8.1. Для эффективного функционирования системы управления рисками Группа обеспечивает наличие следующих основных эффективно функционирующих/используемых элементов управления рисками Группы:

8.1.1. Аппетит к риску и измерения:

- аппетит к риску – представляет собой систему показателей, характеризующих уровень риска, который Группа способна и/или желает нести при обеспечении целевой доходности для акционеров в соответствии со стратегическими планами;

- аппетит к риску является не только средством обеспечения соответствия требованиям регулятора, обеспечивается его внедрение в процесс принятия бизнес-решений на различных уровнях организации;
- аппетит к риску состоит как из количественных, так и качественных показателей, некоторые из которых через систему лимитов доводятся до подразделений организаций-участников Группы для обеспечения того, чтобы профиль риска точно отражал стратегию;
- в Группе определен ясно сформулированный аппетит к риску, связанный со стратегией и согласованный на уровне соответствующих коллегиальных органов – соблюдается баланс между простотой и применимостью, обеспечивающий возможность принимать повседневные бизнес-решения;
- базовые категории аппетита Группы к риску приведены в таблице ниже (финальные категории, применяющиеся в Группе определяются в иных ВНД, сформированных с учетом требований настоящей Политики):

Категория аппетита к риску	Цель включения категории в аппетит к риску
<b>Платежеспособность</b> (капитал под риском / CaR)	Обеспечить достаточность экономического, регуляторного <sup>1</sup> и требуемого третьими сторонами капитала при стрессовых условиях
<b>Волатильность доходов</b> (доходы под риском / EaR)	Ограничить волатильность доходов для обеспечения стабильности исполнения требований к капиталу (например, выплат дивидендов) Ограничить риски концентрации по контрагентам, отраслям, странам
<b>Ликвидность</b> (ликвидность под риском)	Обеспечить достаточный денежный поток для достижения определенного горизонта выживания в стрессовых условиях
<b>Долгосрочные риски</b> (репутация под риском)	Избегать нанесения вреда репутации из-за мошенничества, правовых нарушений и т.д.

#### 8.1.2. Организация/Управление (Культура).

- Группа стремится обладать хорошо развитой «культурой рисков», пронизывающей все уровни – повсеместно признается, что понимание и управление рисками является всеобщей задачей и ответственностью;
- Организационная структура организаций-участников Группы формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и независимости подразделений, осуществляющих анализ, оценку и контроль рисков от подразделений, совершающих операции, подверженные рискам.

#### 8.1.3. Идентификация и оценка рисков.

- Группа использует системы внутренней классификации рисков, основанные на анализе типов рисков, которым она подвержена;
- Группа определяет ключевые индикаторы риска и ключевые контрольные индикаторы и использует их для идентификации и оценки материальности (существенности) основных рисков/событий и принятия решения об их обработке;
- Группа, в целях соответствия требованиям Базельского соглашения, разрабатывает политику и процедуры обеспечения идентификации, измерения и отчетности для всех существенных рисков;

<sup>1</sup> Регуляторный капитал – собственный капитал Банка, порядок расчета которого, определен Банком России

- Группа документирует результаты идентификации рисков. Банк на периодической основе, установленной нормативными документами Банка России направляет их Банку России.

#### 8.1.4. Агрегирование рисков.

- при агрегировании рисков Группа использует как методы анализа экономического капитала, так и методы анализа сценариев и стресс-тестирование;

- результаты анализа сценариев используются в качестве входных данных для планов действий; Группа проводит регулярный анализ, чтобы выявить факторы, вызывающие нарушение нормального функционирования бизнес-моделей;

- в Группе осуществляется согласование процессов стресс-тестирования как по рискам, так и по доходам, и по результатам этих процессов определяются значения лимитов риска и параметры планирования капитала.

#### 8.1.5. Связь с процессами планирования и принятия решений.

- оценки факторов риска учитываются на протяжении всего процесса стратегического и бизнес планирования;

- показатели уровня рисков являются одними из ключевых исходных показателей и ограничивающих критериев при разработке бизнес-планов;

- Блок «Финансы» при поддержке Блока «Риски» принимают решения относительно уровня капитала и его размещения;

- Блок «Риски» участвуют в оценке потенциальной эффективности новых бизнес-инициатив и направлений с учетом рисков и ожидаемой доходности;

#### 8.1.6. Отчеты по рискам.

- Группа использует систему отчетов по рискам для руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками;

- методы подготовки отчетности ориентируются в большей степени на активное принятие решений (т.е. ориентированы на перспективу), а не на констатацию фактов после совершенных событий;

- отчетность содержит данные, которые можно соизмерять по всем бизнес-подразделениям, что позволяет рассматривать все рискованные позиции совокупно по всему финансовому учреждению с необходимым уровнем детализации;

- система отчетности по рискам содержит, в том числе следующие отчеты:

- ежеквартальный отчет - общий обзор принятых рисков в сравнении с Аппетитом к риску и каскадированными лимитами, содержащий, в том числе, текущий профиль рисков, прогнозы и результаты стресс-тестирования, риски концентраций и актуальные риски, мониторинг действий и пр.;

- прочие отчеты, в том числе о результатах процесса идентификации и оценки рисков; о достаточности экономического капитала; достаточности регулятивного капитала Базель II; о доходах под риском (EaR); по стресс-тестированию;

## 9. Заключительные положения

Настоящая Политика утверждается Правлением 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.

## Приложение 1.

### Список терминов и определений

**Андеррайтинг** – процесс оценки рисков по отдельной сделке/операции по стандартизированной технологии оценки рисков.

**Аппетит к риску** (риск-аппетит) – система показателей, определяющая суммарный максимальный уровень риска (возможных потерь) Группы, который Банк готов принять в процессе создания стоимости, достижения установленных целей, в том числе целевого уровня доходности, реализации стратегических инициатив и выполнения своей основной миссии. Максимальным уровнем риска считается такое наибольшее значение уровня риска, при котором выполняются установленные внутренними документами нормативы и при этом нет необходимости принимать меры, направленные на снижение уровня риска.

**Базель II** - документ Базельского комитета по банковскому надзору "Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы. Уточненная версия" (International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards. A Revised Framework. Comprehensive version, Basel Committee on Banking Supervision, июнь 2006 г.)

**Банк** - Открытое акционерное общество «Сбербанк России».

**Бенчмаркинг** – сопоставление показателей и характеристик объекта с аналогичными показателями и характеристиками рыночных аналогов.

**Бизнес-подразделение** – структурное подразделение организации – участника Группы, обладающее правами принятия решений о совершении операций/сделок с контрагентами/клиентами, подверженных рискам.

**Валидация** - сбор информации об используемых финансово-математических моделях банка, анализ и выборочная проверка представленных данных, оценка адекватности алгоритмов расчета и данных, оценка интерфейса модели, оценка полноты, контролируемости и документирования модели.

**Вероятность дефолта (Probability of default)** - вероятность наступления дефолта Контрагента в течение одного года с даты присвоения/корректировки рейтинга.

**ВПОДК** - внутренние процессы оценки достаточности капитала - представляют собой процесс оценки кредитной организацией достаточности имеющегося в ее распоряжении (доступного ей) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью ее корпоративной культуры. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития кредитной организации, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование). Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности ВК для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

**Группа** – Банк, его дочерние банки и филиалы кредитных организаций, расположенные за рубежом, ЗАО ИК «Тройка Диалог» (включая дочерние общества) и ЗАО «Сбербанк Лизинг» (включая дочерние общества), другие дочерние и зависимые общества, определяемые в соответствии с Политикой управления дочерними и зависимыми некредитными организациями ОАО «Сбербанк России».

**Дочерние организации** - организации-участники Группы.

**Идентификация рисков** – процесс выявления и классификации рисков.

**Коллегиальные органы** - Правление Банка, Комитет ОАО «Сбербанк России» по рискам Группы, Комитет ОАО «Сбербанк России» по предоставлению кредитов и

инвестиций, Комитет ОАО «Сбербанк России» по управлению активами и пассивами, Комитет ОАО «Сбербанк России» по рискам трейдинга.

**Комитеты по видам риска** - Комитет ОАО «Сбербанк России» по предоставлению кредитов и инвестиций, Комитет ОАО «Сбербанк России» по управлению активами и пассивами, Комитет ОАО «Сбербанк России» по рискам трейдинга, Комитет ОАО «Сбербанк России» по проблемным активам, Комитет ОАО «Сбербанк России» по розничному кредитованию.

**Кредитный риск** - риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед организацией-участником Группы в соответствии с условиями договора.

**Лимит** – установленное численное ограничение объемов определенных сделок и/или их совокупности, значений определенных риск показателей. Лимит может быть установлен в абсолютном и относительном значении.

**Наблюдательный Совет** – Наблюдательный Совет Банка.

**Операционный риск** - риск, возникающий в результате недостатков в организации деятельности Банка, используемых технологиях, функционировании информационных систем, неадекватных действий или ошибок сотрудников, а также в результате внешних событий.

**Оценка риска** - оценка вероятности реализации риска и величины возможных потерь при реализации конкретного вида риска и/или совокупных рисков, принимаемых на себя Группой или организациями-участниками Группы.

**Подразделение видов риска** - структурные подразделения Банка, отвечающие за анализ и оценку рисков Группы по выделенным группам рисков.

**Правление** – Правление Банка.

**Процентный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) у Группы вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и небалансовым инструментам организаций-участников Группы.

**Профильные подразделения анализа и оценки рисков Группы** – структурные подразделения организаций-участников Группы, основной задачей которых является разработка, внедрение, сопровождение и совершенствование системы управления рисками организаций-участников Группы и Группы в целом.

**Риск** - присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения Группой потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации работников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Группы, применяемые технологии и т.д.).

**Риск ликвидности** - риск возникновения убытков у Группы вследствие неспособности организациями-участниками Группы обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Группой своих финансовых обязательств.

**Блок «Риски»** - структурные подразделения организаций-участников Группы, а также Комитеты организаций-участников Группы, основной функцией которых является управление рисками.

**Риски банковской книги** – риски, обусловленные структурой активов и пассивов Банка/Группы, в том числе по составу, срокам востребования/погашения, валютам, ставкам, чувствительности к изменениям рыночных факторов и т.п.

**Руководство** - Президент, Председатель Правления; заместители Председателя Правления, Старшие Вице-Президенты, Вице-Президенты.

**Рыночный риск** - риск, возникновения убытков у Группы вследствие неблагоприятного изменения индикаторов финансового рынка (в том числе курсов валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, а также цен на товарных рынках).

**Сделка** – юридически значимая операция /совокупность операций с финансовыми инструментами и/или денежными средствами, влекущая возникновение у Банка и/или участника Группы тех или иных финансовых и/или нефинансовых требований и/или обязательств.

**Служба внутреннего контроля** - совокупность структурных подразделений Банка (Управления внутреннего контроля, ревизий и аудита центрального аппарата Банка, соответствующих подразделений внутреннего контроля по филиалам Банка), на которые возлагаются функции проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля, систем управления рисками, систем информационной безопасности; достоверности бухгалтерского учета и отчетности и ряд других контрольных функций.

**Стоимость под риском (Exposure at default)** - оценка требований Банка к контрагенту, которые Банк будет иметь в случае и в момент дефолта контрагента.

**Стоимость, подверженная риску (Value-at-risk)** - наибольший ожидаемый убыток, который с заданной вероятностью может получить инвестор в течение заданного периода времени. Ключевыми параметрами VaR является период времени, на который производится расчет риска, и заданная вероятность того, что потери не превысят определенной величины. VaR является мерой риска, позволяющей производить сравнение риска как по различным портфелям, так и по отдельным финансовым инструментам.

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

**Территориальный банк** – филиал Банка.

**Уровень потерь при дефолте (loss given default)** - отношение утраченной в результате дефолта задолженности к совокупной величине задолженности на момент дефолта (выражается в долях или процентах).

**Блок «Финансы», Финансовый блок** - структурные подразделения организаций-участников Группы, основными функциями которых является управление финансами.

**Экономический капитал** – величина капитала Банка/Группы, необходимая для покрытия всех видов рисков (в том числе кредитного, операционного, рыночного, бизнес-риска), принимаемых Банком/Группой в процессе своей деятельности.



**Перечень сокращений**

**ALM** – Asset Liability Management (управление активами и пассивами)

**CRO** - директор Департамента рисков

**EaR** - доходы под риском

**EaD** - exposure at default (стоимость под риском)

**LGD** – Loss given default (уровень потерь при дефолте)

**PD** - Probability of default (вероятность дефолта)

**VaR** - Value-at-risk (стоимость, подверженная риску)

**БП** - Бизнес-подразделение Банка

**ВК** – внутренний капитал

**ДП** – Дочерние подразделения

**ДР** – Департамент рисков Банка

**ИРМ (ИРМ Группы, IRM)** - структурные подразделения Банка, отвечающие за анализ и оценку рисков Группы на консолидированной основе с учетом взаимозависимости различных видов рисков

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

**КРГ** – Комитет ОАО «Сбербанк России» по рискам Группы

**КРТ** - Комитет ОАО «Сбербанк России» по рискам трейдинга

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

**ТБ** – территориальный банк

**ДФ** - Департамент финансов Банка

**ЭК** – экономический капитал

**Перечень использованных документов**

1. Положение Банка России от 16 декабря 2003г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (в ред. Указаний Банка России от 30.11.2004 N 1521-У, от 05.03.2009 N 2194-У).
2. Письмо Банка России от 29 июня 2011 г. N 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала».
3. Письмо Банка России от 23 июня 2004 года N 70-Т «О типичных банковских рисках».
4. «Международная конвергенция параметров и нормативов капитала», Базельский комитет по банковскому надзору, (BCBS128, июнь 2006г.).
5. Устав Открытого акционерного общества «Сбербанк России».
6. «Положение о Правлении Открытого акционерного общества «Сбербанк России»» от 04.06.2010 №1279-2-р.
7. «Положение о Комитете ОАО «Сбербанк России» по предоставлению кредитов и инвестиций» от 08.12.2011 № 470-7-р
8. «Положение о Комитете ОАО «Сбербанк России» по управлению активами и пассивами» от 25.07.11 № 1850-2-р
9. «Политика Сбербанка России в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности» от 18.10.2001 № 826-р.
10. «Политика Сбербанка России по управлению рыночным риском» от 01.11.2004 №1300-р
11. «Политика ОАО «Сбербанк России» по управлению операционными рисками (Редакция 2)» от 03.09.2010 №1302-2-р.
12. «Политика Сбербанка России по управлению кредитными рисками» от 01.11.2004 №1303-р
13. «Процентная политика Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытое акционерное общество)» от 06.10.08 №1612-р.

Приложение 4.

Базовый перечень рисков Группы

Распределение ответственности за управление видами рисков среди комитетов<sup>1</sup>

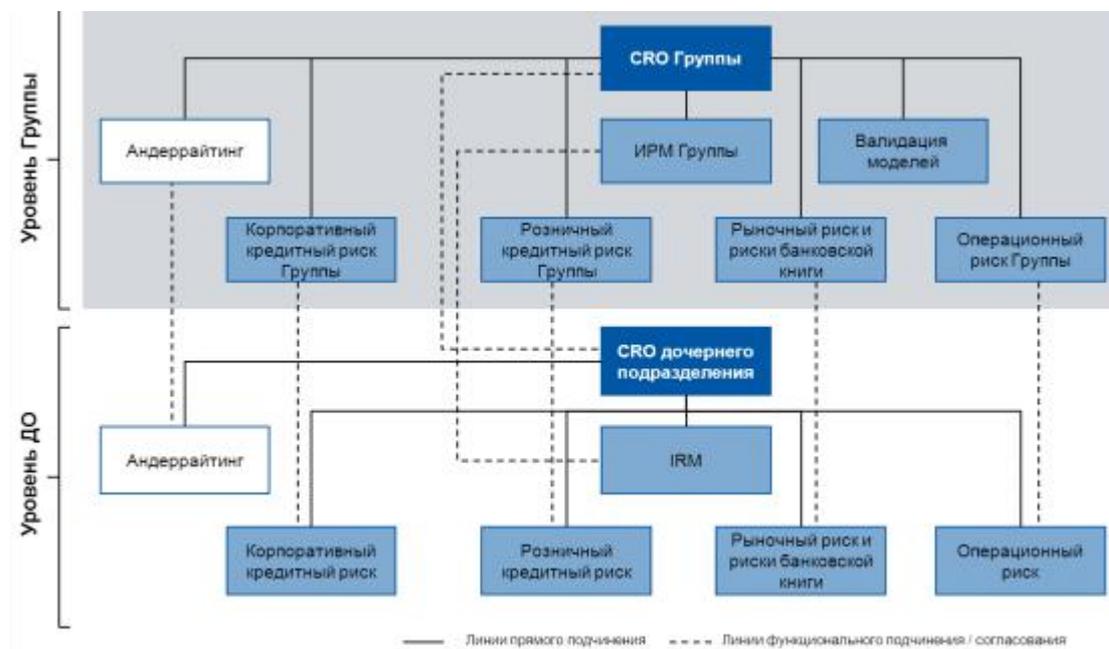
Риск	КРГ	КУАП	КПКИ	КРТ
Кредитный риск	X			
Риск дефолта по кредитам			X	
Торговый кредитный риск			X <sup>2</sup>	X
• Кредитный риск эмитента				
• Предрасчетный риск (кредитный риск контрагента)				
• Расчетный риск				
Риск концентрации		X	X	
Риск секьюритизации		X		
Остаточный риск			X	
Трансфертный риск	X			
Страновой риск	X			
Рыночный риск	X			
Торговый рыночный риск				X
• Общий рыночный риск				
• Специфический рыночный риск				
Неторговый рыночный риск		X		
• IRRBB (процентный риск банковской книги)				
• Валютный риск банковской книги				
Риск ликвидности		X		
Операционный риск	X			
Другие риски	X			
Риск, не охваченный полностью компонентом 1 БазельII				
Риск, включенный в компонент 1 БазельII				
Риск, не включенный в компонент 1 БазельII				

<sup>1</sup> Указанное распределение ответственности является базовым и подлежит дополнению и уточнению Комитетом по рискам Группы.

<sup>2</sup> В соответствии с Главой 6 настоящей Политики.

Иерархия подразделений по управлению рисками Группы

1. Иерархия подразделений по управлению рисками Группы



2. Основные функции подразделений по управлению рисками организаций-участников Группы:

2.1. Функции профильных подразделений управления рисками по отдельным видам риска на уровне организации-участника Группы, (кроме Банка):

- внедрение системы управления рисками, в том числе, в части измерения рисков и стресс тестирования (локальная поддержка разработки моделей рисков – PD, скоринговых карт, LGD, EaD, VaR, разработка и внедрение методик управления видами рисков – лимиты риска, политики резервирования);
- управление методологией кредитного процесса (розничного и корпоративного) на локальном уровне, в соответствии со стандартами Группы (постоянное управление и контроль рисков, мониторинг лимитов и резервов, управление проблемными активами (корпоративный кредитный риск, розничный кредитный риск), управление залогами, портфельный анализ – качество кредитов, лимитная дисциплина, контроль нормативов);
- отчетность по рискам и автоматизация процессов управления рисками (автоматизация процессов, внедрение моделей в ИТ-системах – бизнес-требования и технические требования, управление данными и предоставление данных о портфелях, операционных потерях, отчетность).

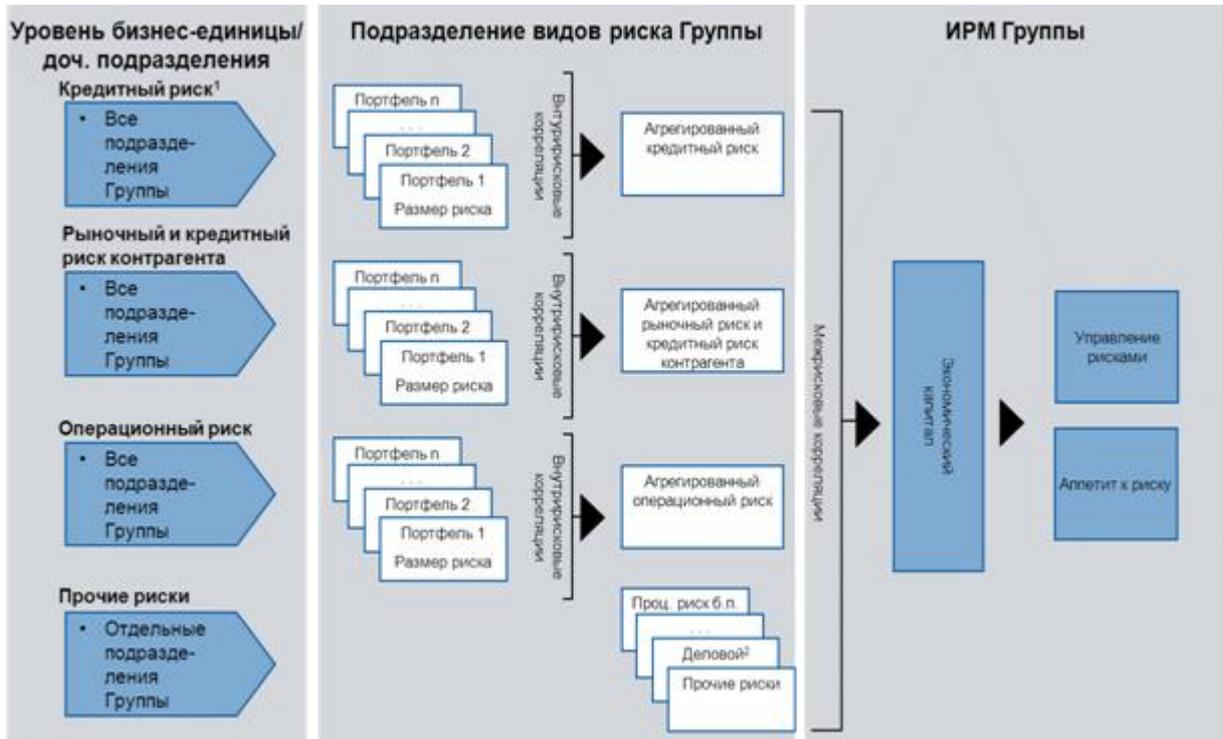
2.2. Функции подразделения управления рисками на совокупной основе на уровне организации-участника Группы, (кроме Банка):

- распространение единых принципов риск-менеджмента для различных видов риска на уровне организации-участника Группы; адаптация и внедрение методик и стандартов Группы на уровне организаций-участников Группы;

- координация и/или непосредственное предоставление данных о портфелях, данных для расчета матриц корреляции с уровня организаций-участников Группы и прочей требуемой информации на уровень Группы;
- практическое применение методологии интегрированного управления рисков на уровне организации участника Группы, в том числе: оценка рисков на уровне организации-участника Группы, поддержка и использование локальных моделей стресс-тестирования «сверху вниз» (разрабатываемой на уровне Группы), обеспечение связи с процессами планирования, оценки эффективности с учетом риска, формирование агрегированной отчетности о рисках, осуществление взаимодействия с регулятором на уровне организации-участника Группы.

Схема управления аппетитом к риску и каскадирования экономического капитала

Агрегирование рисков



Распределение экономического капитала по видам риска/подразделениям

1. Включает в себя расчетный риск, а также кредитный риск эмитента, а также другие виды кредитных рисков;
2. Расчет экономического капитала по деловому риску производится на уровне ИРМ Группы