**Система управления рисками в ОАО «Сбер Банк»**

В ОАО «Сбер Банк» (далее – Банк) создана и функционирует эффективная система управления рисками, интегрированная в систему корпоративного управления, направленная на достижение следующих основных целей:

* обеспечение / поддержание приемлемого уровня рисков, в рамках показателей толерантности к присущим рискам и аппетита к риску и / или иных лимитов и ограничений;
* обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных и материальных рисков;
* обеспечение финансовой устойчивости Банка и банковского холдинга ОАО «Сбер Банк» (далее – холдинг);
* минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых рисков в соответствии со Стратегическим планом развития Банка;
* выполнение требований государственных органов Республики Беларусь, регулирующих деятельность Банка, холдинга;
* следование подходам ПАО Сбербанк в рамках интегрированного управления рисками и капиталом;
* выявление присущих Банку рисков;
* принятие бизнес-решений и осуществление ценообразования с учетом рисков;
* обеспечение прозрачности принимаемых рисков для акционеров и поддержание их приемлемой величины;
* следование международным стандартам и лучшим практикам в области регулирования банковской/финансовой деятельности.

Реализация вышеуказанных целей управления рисками обеспечивается путем:

* идентификации и оценки существенности рисков;
* оценки, агрегирования и прогнозирования уровня существенных рисков;
* установления лимитов и ограничений на основные существенные риски;
* мониторинга и контроля за объемами принятого риска, реализации мер по снижению уровня принятого риска с целью его поддержания в пределах установленных внешних и внутренних ограничений;
* выполнения установленных Национальным банком Республики Беларусь значений нормативов безопасного функционирования и иных ограничений;
* оценки достаточности капитала (ресурсов) для покрытия существенных рисков;
* планирования капитала, в том числе с учетом результатов всесторонней оценки существенных и материальных рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса, требований Национального банка Республики Беларусь к достаточности капитала;
* обеспечения единого понимания рисков на уровне холдинга и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
* информирования Наблюдательного совета Банка, Комитета по рискам Банка, Правления Банка, прочих коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками и капиталом;
* развития в Банке риск-культуры и компетенций по управлению рисками с учетом лучших мировых практик.

Основными элементами системы управления рисками Банка являются организационная структура, методики и процедуры управления рисками: идентификации и оценки существенных и материальных видов рисков, мониторинга, ограничения и контроля.

Действующая организационная структура системы управления рисками в Банке соответствует организационно-функциональной структуре, характеру и масштабу деятельности Банка, исключает конфликт интересов и распределяет полномочия по управлению рисками между следующими коллегиальными органами и структурными подразделениями:

* Наблюдательный Совет;
* Комитет по рискам;
* Правление Банка;
* Должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке;
* Комитет по управлению активами и пассивами;
* Кредитные комитеты, органы принятия решений в формате «4 глаза», «6 глаз»;
* Комитет по проблемным активам;
* Комитет по операционным рискам;
* Департамент методологии и контроля рисков;
* Департамент кредитных рисков;
* Центр анализа и экспертизы рисков;
* Иные структурные подразделения Банка, обеспечивающие отдельные функции по управлению рисками в соответствии с требованиями и подходами ПАО Сбербанк и локальными нормативными правовыми актами Банка.

Банком определены основные виды рисков, в отношении которых разработаны и внедрены процедуры как количественной, так и качественной оценки, ограничения и контроля.

Управление кредитным риском организовано на уровне клиента (группы взаимосвязанных должников) и кредитного портфеля.

В Банке внедрена многоуровневая система лимитов, включающая в себя как лимиты верхнего уровня (странового риска - в отношении стран-нерезидентов), так и сублимиты, устанавливаемые на группы операций и отдельных контрагентов, и полномочия, что позволяет минимизировать уровень кредитного риска, увеличивает скорость принятия решения и сокращает трудозатраты.

В Банке действует система внутренних кредитных рейтингов и скоринговые модели (применяются для клиентов сегмента «Микро» и розничных заемщиков в автоматизированных технологиях), обеспечивающие дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентами обязательств. В их основе – экономико-математические модели оценки параметров риска. Модели периодически пересматриваются на основании накопленных статистических данных.

Управление кредитным риском на уровне кредитного портфеля осуществляется путем контроля концентрации по отраслям, валюте и крупным клиентам, оценки качества портфеля и уровня резервирования.

Кредитная политика Банка определяет основные целевые показатели кредитного портфеля и портфельные лимиты, а также требования по минимизации рисков, которые должны применяться при осуществлении операций, подверженных кредитному риску. На регулярной основе действует система мониторинга качества кредитов.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В Банке реализована процедура мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения обязательных нормативов максимального размера риска на одного заемщика (группу взаимосвязанных должников). С этой целью установлен более жесткий предельный уровень максимальной концентрации кредитного риска, принимаемого Банком при заключении новых кредитных сделок на одного клиента (группу взаимосвязанных должников), установлены ограничения в отношении клиентов, входящих в ТОП-20 клиентов (группу взаимосвязанных должников).

Управление кредитным риском по операциям с банками-контрагентами осуществляется посредством регулярного пересмотра лимитов на контрагентов, с которыми работает Банк, по итогам мониторинга их финансового состояния, а также действий международных рейтинговых агентств по присвоению или изменению кредитных рейтингов. Соблюдение лимитов контролируется ежедневно.

В Банке эффективно функционирует система независимой экспертизы рисков по каждому сегменту клиентов.

Управление рыночным риском организовано на основе как агрегированных метрик риска, объединяющих воздействия индивидуальных риск-факторов (VaR, стресс-тест), так и метрик, привязанных к индивидуальным риск-факторам (таким как, например, метрики открытой валютной позиции, привязанные к изменению обменного курса определенной валютной пары), позволяющих оценить и ограничить уровень возможных потерь, которые может понести Банк вследствие изменения цен на финансовые инструменты.

Для управления процентным риском проводится анализ чувствительности, представляющий собой оценку эффекта на финансовый результат параллельного сдвига кривой процентных ставок на заданном временном горизонте, стресс-тестирование и сценарное моделирование.

Управление валютным риском осуществляется путем выявления операций, подверженных валютному риску, расчета открытой валютной позиции, оценки величины валютного риска, ограничения, мониторинга и контроля валютного риска, проведения стресс-тестирования валютного риска и мониторинга индикаторов раннего предупреждения, действующих в отношении валютного риска.

Банк ежедневно осуществляет расчет открытой валютной позиции в целом по Банку и контроль соблюдения обязательных нормативов ограничения валютного риска. В Банке установлены и контролируются показатели толерантности к рыночному риску (в т.ч. в части валютного риска), лимиты на валюту и драгоценные металлы, лимиты и ограничения рыночных рисков торговой книги.

Для оценки уровня валютного риска используется методика Value at Risk (VaR). Операции в валютах и драгоценных металлах, волатильность которых находится в пределах недопустимого уровня валютного риска, Банком не осуществляются. Операции для поддержания ликвидности корсчетов (операции СВОП и др.), операции по заявкам клиентов и их закрытие на межбанковском рынке проводятся независимо от уровня волатильности.

Управление риском ликвидности осуществляется в отношении всех типов риска ликвидности (риск физической ликвидности, риск нормативной ликвидности, риск структурной ликвидности или риск концентрации).

Оценка риска осуществляется на основании прогноза баланса и потоков платежей с использованием поведенческих моделей, с учетом влияния возможных событий, связанных с изменением макроэкономических и рыночных условий деятельности. Крупные сделки, принимаемые Банком финансовые ковенанты, и параметры выводимых на рынок продуктов проходят согласование с Казначейством и Блоком Риски с учетом их влияния на ликвидность Банка.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень риска ликвидности в рамках установленного аппетита к риску, толерантности к риску и требований регулятора с учетом стратегии развития бизнеса, характера и масштаба осуществляемых операций в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в кризисных ситуациях.

В Банке утвержден перечень ИРП (внешних и внутренних) и план действий в кризисных ситуациях. Банк поддерживает буфер ликвидности, обеспечивающий минимальный горизонт выживания, достаточный для принятия мер по поддержанию ликвидности в кризисных ситуациях.

Для управления риском ликвидности Банк осуществляет анализ будущих денежных потоков, моделирование ликвидной позиции Банка (в целях определения максимального размера фондирования активных операций), а также анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств (GAP-анализ). Для оценки влияния на ликвидность Банка возможных событий, связанных с изменением макроэкономических и рыночных условий деятельности, используется процедура стресс-тестирования нормативной и физической ликвидности.

Осуществляется непрерывное управление физической, структурной ликвидностью Банка и контролируется соблюдение нормативов ликвидности, установленных Национальным банком Республики Беларусь, и нормативов, установленных Группой ПАО Сбербанк.

В процессы управления операционным риском вовлечены все подразделения Банка. Основным источником информации для системы управления операционным риском является эффективно функционирующая система сбора, обработки и анализа сведений об инцидентах. По результатам анализа принимаются необходимые меры.

Разработана система мониторинга риска на основе риск-индикаторов, утверждены планы действий по обеспечению непрерывной деятельности.

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. В рамках операционного риска отдельное внимание уделяется управлению правовым риском, риском аутсорсинга, кибербезопасности и ИТ-риском.

В рамках управления прочими рисками Банк особое внимание уделяет управлению стратегическим и бизнес риском, модельным, налоговым, комплаенс рисками и риском потери деловой репутации.

В Банке постоянно и на различных уровнях осуществляется оценка эффективности системы управления рисками, что позволяет принимать меры по повышению ее эффективности и поддерживать систему управления рисками в состоянии, адекватном внешним и внутренним условиям.

Информация о должностном лице, ответственном за управление рисками в Банке (chief risk officer – CRO Банка):

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | ФИО | Должность | Дата назначения на выполнение функций CRO | Дата освобождения от выполнения функций CRO | Основание |
| 1 | Перепелица Виктор Александрович | Заместитель Председателя Правления | 22.01.2013 | 27.05.2016 | 1.Приказ Председателя Правления от 22.01.2013 №74 «О внесении изменений в приказ от 05.12.2011 №582 «О распределении обязанностей»; 2.Прекращение трудового контракта |
| 2 | Калинин Константин Анатольевич | Исполнительный директор | 30.05.2016 | 28.09.2016 | 1.Приказ Председателя Правления от 30.05.2016 №367«О  назначении исполняющим обязанности должностного лица, ответственного за управление рисками в ОАО «БПС-Сбербанк»  2. Приказ Председателя Правления от 29.09.2016 №2116- к  «Об освобождении от исполнения обязанностей должностного лица, ответственного за управление рисками в ОАО «БПС-Сбербанк» |
| 3 | Савченко Андрей Александрович | Заместитель Председателя Правления | 28.09.2016 | 22.03.2018 | 1.Приказ Председателя Правления от 28.09.2016 №2098- к  «О переводе Савченко А.А.»  2.Решение Наблюдательного совета от 02.03.2018 (протокол №5), Приказ Председателя Правления от 19.02.2018 №571-к «О возложении обязанностей» |
| 4 | Калинин Константин Анатольевич | Исполнительный директор – директор Центра анализа и экспертизы рисков | 23.03.2018 | 17.07.2018 | 1.Приказ и.о. Председателя Правления от 23.03.2018 №150  «О возложении ответственности за управление рисками в ОАО «БПС-Сбербанк»  2.Решение Наблюдательного совета от 16.07.2018 (протокол №21), Приказ и.о. Председателя Правления от 17.07.2018 № 339«О снятии и возложении обязанностей должностного лица, ответственного за управление рисками в ОАО «БПС-Сбербанк» |
| 5 | Савченко Андрей Александрович | Заместитель Председателя Правления | 17.07.2018 |  | 1. Приказ и.о. Председателя Правления от 17.07.2018 № 339 «Оснятии и возложении обязанностей должностного лица, ответственного за управление рисками в ОАО «БПС-Сбербанк» |