

СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ЗАО «СБЕРЛИЗИНГ»

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Стратегия управления рисками ЗАО «СберЛизинг» (далее – Стратегия) является локальным правовым актом ЗАО «СберЛизинг» (далее – Общество), в соответствии с которым формируется система управления рисками.

2. Стратегия разработана в целях совершенствования системы управления рисками в Обществе и ее интегрирования в единую систему управления рисками Банковского холдинга ОАО «Сбер Банк» (далее по тексту – Банковский холдинг).

3. Настоящая Стратегия определяет общие подходы к организации системы управления рисками в Обществе, в том числе:

цели и задачи управления рисками;

общие принципы управления рисками;

участников системы управления рисками, их полномочия и ответственность.

4. Общество организует систему управления рисками и разрабатывает локальные правовые акты, организационно-распорядительные документы (далее – ЛПА) по управлению отдельными рисками в соответствии с характером и масштабом своей деятельности с учетом требований законодательства, подходов ОАО «Сбер Банк» (далее – Банк), исключая конфликт интересов и условия его возникновения.

5. Общество обеспечивает предоставление в Банк необходимой информации для управления рисками и капиталом на консолидированной основе.

6. Основные термины и определения приведены в Приложении 1 к настоящей Стратегии.

ГЛАВА 2 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

7. Целями управления рисками Общества является:

обеспечение/ поддержание приемлемого уровня рисков, адекватных характеру и масштабам деятельности Общества;

предотвращение убытков путем повышения эффективности функционирования Общества, минимизации возможных финансовых потерь от

воздействия принимаемых рисков;
повышение эффективности использования ресурсов;
выполнение требований государственных органов, регулирующих деятельность Общества.

8. К задачам, которые реализуются для достижения указанных в пункте 7 настоящей Стратегии целей, относятся:

идентификация и оценка существенности видов рисков;
мониторинг и контроль за объемами принятого риска, реализация мер по снижению уровня принятого риска;
обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности;
развитие риск-культуры и компетенций по управлению рисками.

ГЛАВА 3 ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

9. В Обществе действуют следующие основные принципы управления рисками, соответствующие подходам Банка:

9.1. осведомленность о риске.

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции, всеми профильными службами Общества. Все операции проводятся с соблюдением ЛПА.

9.2. вовлеченность высшего руководства и органов управления Общества.

Наблюдательный совет, Генеральный директор Общества на регулярной основе рассматривают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений по установленным процедурам управления рисками, лимитам и ограничениям;

9.3. централизованный и децентрализованный подходы.

Уполномоченные органы Банка осуществляют управление рисками и капиталом Банка, Банковского холдинга и холдинга по рискам в целом на консолидированной основе, а также определяют требования к организации системы управления рисками на уровне отдельного участника холдинга по рискам (в том числе по структуре лимитов и ограничений, применяемой методологии и прочим аспектам).

9.4. информационные технологии и качество данных.

Управление рисками строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений. Общество стремится к максимальной автоматизации процессов сбора, хранения, обработки и расчета данных.

В рамках управления рисками учитывается возрастание вероятности значительных финансовых и нефинансовых потерь при возникновении проблем в работе автоматизированных систем и информационной защите систем Общества.

9.5. риск-культура.

Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования

всей системы управления рисками предпринимаются действия по развитию риск-культуры, основными задачами которой являются:

получение сотрудниками знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения;

периодическое обучение сотрудников (в том числе со стороны Банка) и повышение квалификации;

правильное использование руководителями и сотрудниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности;

формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками;

открытые и активные коммуникации в рамках Банковского холдинга о ценностях и принципах риск-культуры.

В Обществе применяются следующие правила риск-культуры:

вижу – говорю;

слышу – исправляю;

допускаю ошибку – сообщаю.

Таким образом, риск-культура формирует атмосферу открытости, правильное отношение к рискам и, в целом, зрелую организацию.

ГЛАВА 4 ОСНОВНЫЕ УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

10. В систему управления рисками и капиталом входят:

10.1. Банк как головная организация Банковского холдинга:

организует внедрение системы управления рисками в Обществе на консолидированной основе;

формирует стандарты и требования к методологии и процессам управления рисками в Обществе как в участнике холдинга по рискам;

осуществляет проведение идентификации и оценки существенности рисков холдинга по рискам на консолидированной основе;

направляет рекомендации по вопросам управления рисками;

осуществляет контроль исполнения решений, касающихся вопросов организации системы управления рисками;

координирует процесс установления системы показателей толерантности к присущим рискам и аппетита к риску;

осуществляет мониторинг уровня рисков через систему риск-метрик, применяемую Обществом;

выполняет иные функции, предусмотренные ЛПА Общества;

10.2. Общее собрание акционеров:

принимает решение об увеличении/уменьшении уставного фонда Общества, дроблении/консолидации Обществом акций Общества;

рассматривает вопрос о распределении прибыли и убытков Общества, выплате (объявлении) дивидендов;

в случаях и в порядке, предусмотренных Уставом Общества, принимает решение о совершении крупных сделок, крупных сделок, в совершении которых

имеется заинтересованность аффилированных лиц;

реализует иные права и компетенции, предусмотренные Уставом.

10.3. Наблюдательный совет Общества:

утверждает Стратегию управления рисками;

определяет основные направления деятельности Общества, стратегию его развития, утверждает Бизнес-план развития Общества и смету расходов;

в случаях и в порядке, предусмотренных Уставом Общества, принимает решение о совершении крупных сделок, крупных сделок, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц;

решает вопросы создания/ликвидации филиалов Обществ;

принимает решение о выпуске облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

определяет рекомендуемый размер дивидендов, использование резервного и других Фондов Общества;

в случаях, предусмотренных Уставом Общества, принимает решения о предоставлении Обществом займов,

осуществляет выбор аудиторской организации;

утверждает перечень видов рисков, признаваемых существенными для Общества;

утверждает перечень показателей толерантности к присущим рискам и аппетита к риску;

реализует иные права и компетенции, предусмотренные Уставом.

10.4. Генеральный директор:

утверждает организационную структуру;

вносит на рассмотрение и утверждение Наблюдательным советом Общества перечень видов рисков, признаваемых существенными/материальными (далее – существенные) для Общества;

организуют процесс управления рисками в соответствии с принципами, определенными настоящей Стратегией с учетом требований законодательства;

предоставляет необходимую информацию для интегрированного управления рисками в Банковском холдинге;

утверждает ЛПА Общества, утверждение которых не отнесено к компетенции Общего Собрания Акционеров Общества, Наблюдательного совета Общества;

назначает ответственных за сбор информации по рискам и ее предоставления в Банк для интегрированного управления рисками в Банковском холдинге, координации процессов управления рисками;

осуществляет координацию выполнения иных функций, возложенных на Общество в соответствии с ЛПА Общества.

10.5. Ответственные за сбор информации по рискам, координацию процессов управления рисками (риск-координаторы) осуществляют свою деятельность на основании единых с Банком подходов.

ГЛАВА 5 ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

11. Организация системы управления рисками учитывает следующие направления:

11.1. идентификация рисков и оценка их существенности;

11.2. оценка уровня рисков.

11.3. мониторинг и контроль уровня рисков;

11.4. ограничение.

12. При идентификации и оценке существенности рисков Обществом определяется:

перечень рисков, присущих Обществу,

перечень рисков, требующих построения/ развития системы управления рисками в Обществе.

Перечень присущих Обществу рисков, их наименования, а также перечень рисков, признанных существенными для Общества и должностные лица, ответственные за управление рисками в Обществе, подлежат утверждению на ежегодной основе в рамках Отчета об идентификации и оценки существенности рисков Общества.

13. Идентификация рисков и оценка их существенности проводится с учетом следующих особенностей:

плановая идентификация видов рисков и оценка их существенности проводится раз в год;

в случае если произошли значительные изменения во внешней среде и/или внутри Банковского холдинга или Общества, которые могут повлиять на структуру рисков Банковского холдинга или Общества (то есть распределение рисков в заданный момент времени), может быть проведена внеплановая идентификация и оценка существенности рисков;

идентификация рисков проводится Обществом при методологической поддержке Банка. Так как законодательство не требует проведение идентификации существенности рисков Обществом, то Банк осуществляет консолидацию информации об идентификации и оценке существенности рисков на основе данных отчетности Общества в объеме, достаточном для определения существенности рисков Общества.

14. Оценка уровня рисков Общества осуществляется Банком на ежеквартальной основе с учетом значений рассчитанных риск-метрик.

Перечень риск-метрик Общества определяется с учетом целесообразности установления отдельной риск-метрики для каждого вида риска и целесообразности формирования оценки по отдельному виду риска.

15. Мониторинг и контроль уровня рисков является неотъемлемой частью деятельности Общества и осуществляется путем:

разработки ЛПА по осуществлению операций Обществом;

подбора квалифицированных кадров;

предварительного анализа рискованности и эффективности проводимых операций Обществом;

проверки соблюдения требований законодательства Республики Беларусь,

нормативных правовых актов Обществом, установленных процедур принятия решений;

формирования периодической управленческой отчетности по риск-метрикам, определенным Банком. Информация регулярно направляется в Банк для формирования отчета об уровне рисков дочерних обществ Банка и представляется уполномоченным органам управления Общества с периодичностью, установленной Приложением 2 к настоящей Стратегии;

предоставления информации для составления консолидированной финансовой и пруденциальной отчетности по национальным и международным стандартам.

16. Ограничение рисков осуществляется Обществом путем установления системы показателей толерантности к присущим рискам и аппетита к риску, а также иных лимитов и ограничений риска, необходимых для эффективного управления существенными рисками Общества.

ГЛАВА 6

ОСНОВНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ

17. Управление рисками представляет собой процесс выработки и реализации мер, позволяющих уменьшить негативный эффект и вероятность убытков, связанных с рисками деятельности Общества.

18. В процессе своей деятельности Общество обеспечивает управление следующими рисками¹:

кредитный риск (кредитный риск, риск концентрации, страновой риск);
рыночный риск (валютный риск банковской книги, риск концентрации);
процентный риск банковского портфеля (процентный риск банковской книги);

риск ликвидности (риск ликвидности, риск концентрации)

операционный риск (операционный риск, правовой риск, риск аутсорсинга, риск концентрации в части операционного риска, комплаенс риск, регуляторный риск);

прочие риски (стратегический риск, репутационный риск, налоговый риск, риск изменения законодательства).

19. Методология идентификации, оценки и управления существенными рисками формируется Обществом на основе единства методологических подходов Банка и Общества.

20. Общие подходы к управлению **кредитным риском**.

Под **кредитным риском** понимается риск возникновения у Общества потерь, неполучения запланированных доходов вследствие полной или частичной потери стоимости актива или увеличения обязательств в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества (миграцией) контрагента.

Под **риском концентрации (в части кредитного риска)** понимается риск, возникающий в связи с предоставлением активов контрагенту или группе взаимосвязанных клиентов, а также в результате принадлежности контрагентов

¹ Актуальный перечень рисков утверждается в рамках отчета по идентификации и оценке существенности рисков Общества.

Общества к отдельным отраслям экономики или к географическим регионам либо сосредоточении деятельности на отдельных видах активных операций, которые делают Общество уязвимым к одним и тем же экономическим факторам.

Идентификация и качественная оценка кредитного риска на уровне отдельного лизингополучателя происходит в процессе одобрения Банком решений об осуществлении операций кредитного характера.

Мониторинг и контроль операций кредитного характера включают:

- контроль за своевременным выполнением лизингополучателем своих обязательств перед Обществом;

- оценку текущего финансового состояния лизингополучателя;

- другие процедуры мониторинга и контроля, связанные с особенностями проведения отдельных операций.

Управление кредитным риском на уровне портфеля включает:

- мониторинг экономической ситуации и информации из общедоступных источников (СМИ и пр.) с целью применения незамедлительных необходимых мер;

- диверсификацию (отраслевой, валютной, клиентской) концентрации портфеля Общества;

- формирование резервов по сомнительным долгам;

- работу с проблемной задолженностью.

Обществом могут устанавливаться лимиты на отдельные виды операций кредитного характера для целей ограничения рисков концентрации.

Под **страновым риском**, понимается риск возникновения у Общества потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой риск оценивается в контексте страны нахождения должника или его основных контрагентов и риска неперевода средств (трансфертный риск), в том числе в результате действий правительства страны должника либо страны его основных контрагентов (цепная реакция).

Изменения в политической и экономической ситуации в стране, применение санкций со стороны международных организаций и отдельных стран могут оказать существенное влияние на возможность должника исполнять свои обязательства перед банком.

Страновой риск также связан с невозможностью или нежеланием иностранного правительства погашать свои обязательства

21. Общие принципы управления **рыночным риском**.

Под **валютным риском банковской книги** понимается риск возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций Общества, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов

иностранных валют. Под **риском концентрации (в части рыночного риска)** понимается риск, возникающий в связи с вложениями в однородные финансовые инструменты одного контрагента, отдельные валюты, товары, рыночные цены на которые изменяются под влиянием одних и тех же экономических факторов. Целью управления рыночным риском является ограничение возможных финансовых потерь Общества и негативного воздействия принимаемого риска.

Основными методами управления рыночным риском являются:

преимущественное заключение договоров в белорусских рублях;

заключение кредитных и соответствующих лизинговых договоров и договоров поставки в одной валюте;

пересчет графиков лизинговых платежей по факту поставки имущества, приобретенного в иностранной валюте, с учетом изменения курса валюты в течение поставки;

по сделкам в иностранной валюте привлечение кредитных средств под конкретную сделку по срокам и структуре, соответствующим условиям лизингового договора;

диверсификация валютной составляющей лизингового портфеля;

22. Общие принципы управления процентным риском банковского портфеля.

Процентный риск банковской книги – вероятность возникновения у Общества потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций Общества, не входящих в торговую книгу, вследствие изменения процентных ставок. Источником возникновения риска является снижение лизинговой маржи Общества при увеличении ставки, устанавливаемой фондируемой стороной (изменения ставки Libor, Euribor, ставки рефинансирования). Для управления процентным риском банковской книги Общество осуществляет:

учет в ставке по договору финансового лизинга, заключаемого с лизингополучателем, действующего уровня фондирования Общества;

возможность одностороннего изменения Обществом ставки по договору финансового лизинга в случае увеличения ранее установленной ставки фондирующей стороной;

анализ источников и условий фондирования и размещения на предмет отсутствия трансформации срочности (короткие активы – длинные пассивы и наоборот);

регулярный мониторинг и контроль процентного риска, анализа условий новых, изменения условий действующих договоров, анализа крупнейших планируемых сделок.

23. Общие принципы управления риском ликвидности.

Под **риском ликвидности** понимается риск возникновения у Общества потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме из-за физического недостатка средств (невозможность проведения платежа и т.д.) либо нарушения показателей коэффициентов платежеспособности/ показателей ликвидности, установленных Советом Министров Республики Беларусь/ Банком.

Риск ликвидности возникает вследствие несбалансированности финансовых активов и обязательств Общества (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Общества) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Обществом своих финансовых обязательств.

Под **риском концентрации (риск структурной ликвидности)** понимается риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности Общества вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы Общества от одного/нескольких клиентов или источников фондирования в определенной валюте или на определенном сроке и, при необходимости, других параметров (например, сектор экономики, географическая зона, тип инструмента и другие). Управление риском ликвидности осуществляется Обществом ежедневно и непрерывно.

Основными методами управления риском ликвидности Общества являются: прогнозирование потока денежных средств в целях управления мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью;

мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности;

мониторинг структурной ликвидности с целью предупреждения возможных разрывов по срокам погашения активов и пассивов;

формирование финансово-хозяйственного плана и его корректировка с учетом регулярного мониторинга состояния ликвидности Общества.

24. Общие принципы управления **операционным риском**.

Под **операционным риском** понимается риск возникновения у Общества потерь (убытков) и/или дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате несоответствия установленных Обществом порядков и процедур совершения операций/ сделок законодательству или их нарушения работниками Общества, некомпетентности или ошибок работников Общества, несоответствия или отказа используемых Обществом систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов.

Под **риском концентрации (в части операционного риска)** понимается риск, возникающий в связи с концентрацией операционных инцидентов по отдельным подразделениям и (или) направлениям деятельности Общества (бизнес-линиям), в том числе в связи с увеличением количества и (или) объемов осуществляемых операций, системных нарушений при осуществлении управления рисками и внутреннего контроля, реализацией стратегии быстрого наращивания активов, при предоставлении новых продуктов и услуг, а также в случае зависимости Общества от одного поставщика или небольшого количества поставщиков услуг.

Под **правовым риском** Общества понимается риск возникновения у Общества потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, противоречивости, несовершенства и изменчивости законодательства, а также в результате судебных процессов, других правовых процедур, оказывающих негативное воздействие на

деятельность Общества (исключая налоговый риск). Правовой риск возникает вследствие несоответствия локальных правовых актов Общества законодательству, неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам, неисполнения или ненадлежащего исполнения Обществом или ее контрагентами условий договоров, неправильных юридических консультаций, неверного составления документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах различных государств, получения исков от работников Общества и (или) иных лиц.

Под **риском аутсорсинга** понимается риск возникновения у Общества потерь (убытков) и/или дополнительных затрат в результате нарушения установленных Обществом порядков и процедур совершения операций и других сделок вследствие неисполнения и/или ненадлежащего исполнения своих обязательств аутсорсинговой организацией, которая выступает в качестве исполнителя услуг (работ) и осуществляет управление процессом реализации функций в рамках своей деятельности, которой Общество полностью или частично передала для выполнения на непрерывной (длительной) основе отдельные функции, их части, бизнес-процессы, виды деятельности, составляющие работы, услуги Общества.

Целью управления операционным риском как составной частью общего процесса управления рисками, присущими Обществу, является предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы убытков, связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями), а также создание адекватной системы внутреннего контроля Общества.

Обществом проводится работа по сбору и систематизации статистической информации о фактах реализованных операционных рисков, формированию базы данных для последующего анализа, а также по передаче информации о крупных операционных инцидентах в Банк.

Основными методами управления операционными рисками являются:

обеспечение бизнес-процессов необходимыми материальными, информационными, трудовыми и иными ресурсами;

оптимизация информационных систем и автоматизация бизнес-процессов, в том числе отдельных (стандартных) процедур контроля;

формализация юридического сопровождения деятельности Общества, в том числе, использование типовых форм документов;

мониторинг случаев реализации правовых рисков, в частности анализ текущих и рассмотренных судебных дел. В случае необходимости, внесение анализ текущих и рассмотренных судебных дел. В случае необходимости, внесение соответствующих изменений в документы Общества во избежание повторения случаев реализации правового риска;

контроль над информацией и доступом к ней, обеспечение информационной безопасности;

стандартизация и оптимизация учетных и информационных систем Общества;

соблюдение всех предусмотренных требований при выборе Обществом аутсорсинговой организации, контроль за полным и своевременным

исполнением обязательств аутсорсинговой организацией.

Под **комплаенс-риском** понимается риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, получения существенного финансового убытка или потери репутации Общества в результате несоответствия или несоблюдения им требований законов, инструкций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, внутренних документов в области противодействия легализации преступных доходов, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, противодействия коррупции, управления конфликтом интересов, осуществления деятельности на финансовых рынках, в том числе предотвращения недобросовестных практик на финансовых рынках и защиты инсайдерской информации, противодействия манипулированию рынком, контроля режимов экономических санкций, контроля счетов иностранных налогоплательщиков. Основными направлениями деятельности Общества в области управления комплаенс-риском являются:

- предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений работников Общества;

- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления Обществом своей деятельности;

- противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

- соблюдение лицензионных и иных требований;

- обеспечение рыночного поведения и справедливой конкуренции, предотвращение недобросовестных действий (использование инсайдерской информации, манипулирование ценами и другие);

- соблюдение экономических санкций и ограничений, установленных Республикой Беларусь, а также международными организациями и отдельными государствами;

Под **регуляторным риском** понимается риск потерь (убытков) из-за несоблюдения Обществом применимого законодательства, внутренних документов Общества, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Для минимизации регуляторного риска Общество осуществляет:

- своевременную актуализацию ЛПА и приведение их в соответствие с требованиями законодательства;

- проведение внутреннего аудита, мониторинг соблюдения нормативов и сроков подготовки и предоставления отчетности.

25. Общие принципы управления прочими рисками.

Под **стратегическим риском** понимается риск возникновения у Общества потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Общества и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Общества, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Общество

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 Общества. Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном Обществом в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при уменьшении (исключении) возможных убытков.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами:

к внутренним причинам относятся:

ошибки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Общества - некачественное управление, в том числе, недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Общества;

неправильное обоснование перспективных направлений деятельности Общества;

к внешним причинам относятся:

отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских, для достижения стратегических целей;

влияние таких внешних факторов как законодательство, государственные органы, макроэкономические факторы и др.

Основными методами управления стратегическим риском Общества являются:

систематическое проведение маркетинговых исследований рынка, в том числе, отраслей, в которых осуществляют свою деятельность основные клиенты Общества;

ценовой анализ предоставляемых услуг;

контроль исполнения принятых решений;

стандартизация сделок;

проведение мониторинга изменений законодательства и действующих нормативных правовых актов.

Под **репутационным риском (риск потери деловой репутации)** понимается риск возникновения у Общества потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности Общества, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Риск потери деловой репутации может возникнуть из-за недостатков в организации деятельности, несоблюдения законодательства, локальных нормативных правовых актов, отступления от обычаев делового партнерства, нарушения норм общественной морали, подозрения в участии Общества или его сотрудников в незаконных финансовых операциях, а также в иной противоправной деятельности.

Реализация риска потери деловой репутации может привести к потере

доверия к Обществу; существенному сокращению доли рынка, а также негативное освещение деятельности Общества в СМИ.

Идентификация риска потери деловой репутации заключается в выявлении основных источников (факторов) риска, обуславливающих его возникновение:

неспособность противодействовать противоправной деятельности, осуществляемой клиентами и контрагентами Общества;

неспособность противодействовать противоправной деятельности работников Общества;

возникновение конфликтов между Обществом и его клиентами;

возникновение конфликтов между Обществом и его работниками;

ухудшение деловой репутации аффилированных лиц Общества;

возникновение конфликта интересов с учредителями (акционерами), другими заинтересованными лицами;

несоблюдение Обществом либо его аффилированными лицами действующего законодательства, внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики.

Мониторинг риска потери деловой репутации заключается в выявлении, обработке и анализе информации о репутационных инцидентах. В ходе мониторинга Общество осуществляет эскалацию (оперативное информирование) информации о выявленных крупных репутационных инцидентах структурным подразделениям Банка аналогично процедуре информирования о крупных операционных инцидентах.

Мониторинг риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе. Для целей мониторинга риска потери деловой репутации Обществом используется, в том числе информация, размещенная в средствах массовой коммуникации (СМИ, в глобальной компьютерной сети Интернет, социальные сети и прочие источники).

Под **налоговым риском** понимается риск возникновения у Общества финансовых потерь или иных негативных последствий в результате действий (бездействия) участников налоговых правоотношений, а также воздействия различных факторов, решений или событий, влияющих на процесс налогообложения.

Основными методами управления налоговыми рисками являются:

снижение налогового риска посредством воздействия на факторы риска;

принятие налогового риска;

избежание налогового риска.

В качестве мер, направленных на снижение уровня/предотвращение налогового риска, на данном этапе могут использоваться следующие мероприятия:

изменение структуры сделки;

подготовка экономического обоснования бизнес-цели совершения операции/заключения сделки и т.п.;

обеспечение достоверности и своевременности отражения данных в учетных системах;

повышение квалификации работников, осуществляющих выявление, оценку и определение метода управления налоговыми рисками;

постоянный мониторинг изменений налогового законодательства;
обращение в налоговые органы за письменными разъяснениями;
иные мероприятия.

В случае, когда снижение налогового риска до приемлемого уровня невозможно и/или экономически нецелесообразно, Общество принимает решение о принятии налогового риска или об избежании налогового риска.

Принятие налогового риска предполагает, что руководство Общества и структурное подразделение, совершающее операцию, подверженную налоговому риску, осведомлены о его наличии, а также о возможных финансовых и иных последствиях и готовы нести ответственность за его реализацию.

Под **риском изменения законодательства** понимается риск возможного изменения регулирования и принятия уполномоченным государственным органом нормативного правового акта, который может оказать ограничительное воздействия на операции или деятельность Общества в связи с тем, что несет негативные финансовые или иные последствия.

Основными направлениями деятельности Общества в области управления риском изменения законодательства являются:

выявление (идентификация) риска изменения законодательства (получение и рассмотрение проектов нормативных правовых актов, планируемых к утверждению со стороны государственных органов, выявление потенциальных негативных последствий от их принятия для Общества;

оценка риска изменения законодательства (определение негативных последствий от реализации риска с учётом вероятности наступления события);

формирование мер (предложений) по управлению риском изменения законодательства (формирование отношения к риску и определение мер по минимизации, в том числе подготовка консолидированной позиции Общества, предложений по внесению изменений в проект нормативного правового акта и подготовка к реализации иных мер);

применение мер по управлению риском (доведение консолидированной позиции до государственных органов);

мониторинг и контроль уровня риска изменения законодательства (анализ потенциальных и реализованных рисков в целях уточнения перечня мер, применяемых для минимизации риска, предупреждение, снижение и минимизация риска изменения законодательства).

ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1. В настоящей Стратегии используются следующие термины и определения:

1.1. идентификация рисков - процесс выявления видов риска, которые могут оказать влияние на результаты деятельности Общества/ Банковского холдинга при осуществлении финансовых операций, и их документирование, а также выявление новых рисков, возникающих в текущей деятельности.

1.3. существенные риски – риски, признаваемые Обществом по результатам проводимой им идентификации существенными и материальными;

1.4. управление рисками – комплекс мероприятий, включающий выявление (идентификацию), измерение (оценку), внутренний мониторинг, контролирование, ограничение (снижение) уровня рисков. В процессе управления рисками обеспечивается агрегирование всех существенных рисков, планирование уровня рисков и реализация мер по снижению уровня риска для поддержания принятых объемов рисков в пределах установленных внешних и внутренних ограничений в рамках реализации Стратегического плана развития Банка, утвержденного Наблюдательным советом Банка;

1.5. операции кредитного характера – операции с имуществом, предлагаемым (принятым) Обществом в качестве отступного, отчуждение принятого в отступное имущества с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа; операции с предоставлением Обществом права отсрочки (рассрочки) платежа; прочие операции (в том числе, операции по предоставлению займов, осуществлению финансовой аренды (лизинга), выдаче (продажу) векселей с отсрочкой оплаты, приобретению облигаций, размещению средств в банках (операции на финансовых рынках), выдаче гарантий и поручительств);

1.6. Банковский холдинг – Банковский холдинг, признаваемый таковым в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, головной организацией которого является ОАО «Сбер Банк»;

1.7. Холдинг по рискам – условное образование, включающее Банк и дочерние хозяйственные общества Банка, формируемое для целей интегрированного управления рисками.

2. Термины «риск», «система управления рисками», «толерантность к присущим рискам», «аппетит к риску» имеют значения, определенные в Инструкции об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной Постановлением Национального банка Республики Беларусь №550 от 29.10.2012г.

Приложение 2
к Стратегии управления
рисками ЗАО «СберЛизинг»

Порядок формирования Отчетов Общества²

Наименование отчета	НС	Банк
Отчет об идентификации рисков	Ежегодно	Ежегодно
Отчет о крупных сделках	-	Ежеквартально
Отчет о крупных операционных инцидентах	Ежеквартально	Ежеквартально
Отчет об уровне существенных рисков Общества (на основании перечня ключевых риск-метрик)	Ежегодно	Ежеквартально

² Перечень не является исчерпывающим. Отчеты по отдельным видам риска могут формироваться в соответствии с требованиями ЛПА Общества.