



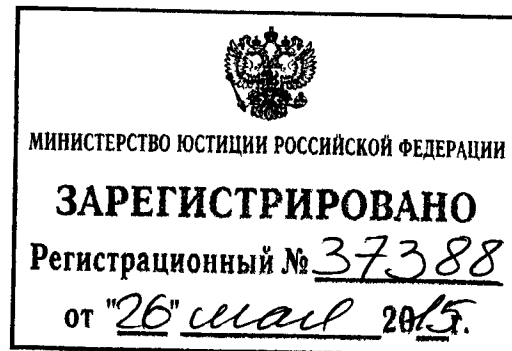
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 15 » апреля 2015 г.

№ 3624-У

г. Москва

УКАЗАНИЕ



**О требованиях к системе управления рисками и капиталом
кредитной организации и банковской группы**

Настоящее Указание на основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37) и Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание

законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4048; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») устанавливает требования к системе управления рисками и капиталом в кредитной организации и банковской группе.

Глава 1. Общие положения

1.1. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), требования к которым установлены главой 2 настоящего Указания.

1.2. Система управления рисками и капиталом создается в целях:

выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности

капитала (далее – значимые риски), и контроля за их объемами (далее – управление рисками);

оценки достаточности имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) капитала (далее – капитал) для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) (далее – потенциальные риски);

планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее – стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (далее – управление капиталом).

Управление рисками и капиталом в небанковской кредитной организации осуществляется в соответствии с требованиями, установленными главой 3 настоящего Указания, нормативным актом Банка России, устанавливающим особенности пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции, Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2006 года № 7861, 6 августа 2007 года № 9956, 6 декабря 2007 года № 10637, 23 сентября 2009 года

№ 14851, 16 декабря 2011 года № 22648, 29 ноября 2013 года № 30493, 11 декабря 2014 года № 35134 («Вестник Банка России» от 31 мая 2006 года № 32, от 22 августа 2007 года № 47, от 17 декабря 2007 года № 69, от 30 сентября 2009 года № 57, от 21 декабря 2011 года № 72, от 30 ноября 2013 года № 69, от 22 декабря 2014 года № 112) и Инструкцией Банка России от 15 сентября 2011 года № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 23 сентября 2011 года № 21871, 29 ноября 2013 года № 30497 («Вестник Банка России» от 28 сентября 2011 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69).

1.3. Кредитная организация, не являющаяся головной кредитной организацией банковской группы, разрабатывает и выполняет ВПОДК на индивидуальной основе.

Головная кредитная организация банковской группы осуществляет разработку ВПОДК на уровне банковской группы (далее – ВПОДК группы) и на индивидуальной основе.

ВПОДК группы должны охватывать риски ее участников, данные которых включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2013 года № 30589 («Вестник Банка России» от 19 декабря 2013 года № 74) (далее – Указание Банка России № 3090-У) (далее – участники банковской группы).

1.4. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) разрабатывает ВПОДК (ВПОДК группы), соответствующие характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности). Исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) обеспечивают применение ВПОДК в кредитной организации (кредитной организации, являющейся дочерней по отношению к головной кредитной организации банковской группы (далее – дочерняя кредитная организация).

1.5. Головная кредитная организация банковской группы:

устанавливает на основе ВПОДК группы подходы к разработке и реализации ВПОДК в дочерних кредитных организациях;

обеспечивает разработку ВПОДК дочерними кредитными организациями на индивидуальной основе с учетом положений ВПОДК группы, а также выполнение ВПОДК на уровне банковской группы и на уровне дочерних кредитных организаций;

устанавливает подходы к определению потребности в капитале и управлению рисками, принимаемыми банковской группой через ее участников, не являющихся дочерними кредитными организациями.

1.6. Кредитная организация, входящая в банковскую группу, головная кредитная организация которой зарегистрирована на территории иностранного государства, разрабатывает и выполняет ВПОДК на основе подходов, установленных ВПОДК группы, с учетом требований законодательства Российской Федерации, в том числе настоящего Указания.

Глава 2. Организация ВПОДК

2.1. ВПОДК кредитной организации должны включать:

методы и процедуры управления значимыми рисками;

методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале,

оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности кредитной организации;

систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;

отчетность кредитной организации, формируемую в рамках ВПОДК, требования к которой установлены в главе 6 настоящего Указания;

систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;

документы, разрабатываемые кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в соответствии с главой 7 настоящего Указания.

2.2. ВПОДК группы должны соответствовать следующим требованиям:

охватывать значимые риски для банковской группы;

определять плановый (целевой) уровень капитала, текущую потребность в капитале на уровне банковской группы и в разрезе дочерних кредитных организаций;

устанавливать методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков на уровне банковской группы и для дочерних кредитных организаций;

устанавливать систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;

устанавливать отчетность, формируемую в рамках ВПОДК, на уровне банковской группы и дочерних кредитных организаций;

определять процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК на уровне банковской группы и дочерних кредитных организаций.

ВПОДК дочерней кредитной организации разрабатываются на основе подходов к разработке и реализации ВПОДК, установленных в ВПОДК группы.

2.3. Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы, дочерней кредитной организации).

Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) утверждает:

стратегию управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации);

порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) и осуществляет контроль за его реализацией.

2.4. Единоличный и коллегиальный исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы), утвержденной советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами кредитной организации (банковской группы) уровне.

2.5. Совет директоров (наблюдательный совет) и исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

2.6. ВПОДК должны быть интегрированы в систему стратегического планирования кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации), то есть результаты выполнения ВПОДК должны использоваться при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) в качестве основы для оценки необходимого кредитной организации (банковской группе) размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

В процессе формирования стратегии развития ВПОДК должны подвергаться оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации), изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Стратегия развития участников банковской группы формируется с учетом основных направлений развития, утвержденных на уровне банковской группы.

2.7. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обеспечивает распределение между структурными подразделениями кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

Глава 3. Организация системы управления рисками в рамках ВПОДК

3.1. Система управления рисками в рамках ВПОДК должна позволять кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы):

выявлять риски, присущие деятельности кредитной организации (банковской группы, участников банковской группы);

выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержена кредитная организация (банковская группа, участники банковской группы);

выделять значимые для кредитной организации (банковской группы, участников банковской группы) риски;

осуществлять оценку значимых для кредитной организации (банковской группы, участников банковской группы) рисков;

осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для кредитной организации (банковской группы, участников банковской группы) рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого кредитной организацией (банковской группой);

осуществлять контроль за объемами значимых для кредитной организации (банковской группы, участников банковской группы) рисков;

обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации), а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого кредитной организацией (банковской группой, участниками банковской группы).

3.2. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) устанавливает методологию определения значимых для кредитной организации (банковской группы, участников банковской группы) рисков, которая должна основываться на системе показателей, характеризующих:

уровень рисков по операциям, осуществляемым кредитной организацией (участниками банковской группы) (например, о высоком уровне кредитного риска может свидетельствовать высокая доля ссуд в портфеле кредитной организации (участников банковской группы),

выданных заемщикам, финансовое положение и качество обслуживания долга которых оцениваются как «плохое»);

сложность осуществляемых кредитной организацией (участниками банковской группы) операций (сделок);

объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности (например, существенный объем международных операций кредитной организации (участников банковской группы) может служить основанием для признания значимым странового риска);

начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов) (например, начало осуществления торговых операций с ценными бумагами может являться основанием для признания рыночного риска в качестве значимого).

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана регулярно (не реже одного раза в год) осуществлять оценку рисков, присущих ее деятельности (деятельности банковской группы), на предмет их значимости.

3.3. В отношении каждого из значимых рисков кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования в соответствии с главой 5 настоящего Указания (кроме небанковской кредитной организации), методы, используемые кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) для снижения риска и управления риском, возникающим в связи с тем, что применяемые кредитной организацией методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности (далее – остаточный риск).

Для нефинансовых рисков, например, правового, регуляторного, стратегического рисков, риска потери деловой репутации, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна разработать методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Выбор методов оценки рисков, применяемых в рамках ВПОДК, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) осуществляет самостоятельно. Методы оценки рисков, применяемые дочерней кредитной организацией в рамках ВПОДК, должны быть согласованы в письменной форме с головной кредитной организацией банковской группы. Требования к организации процедур управления отдельными видами рисков установлены в приложении к настоящему Указанию и применяются кредитной организацией в отношении значимых рисков.

В случае если кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, дочерняя кредитная организация) использует методы оценки рисков, отличные от методов, установленных Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11724, 22 мая 2008 года № 11730, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года № 13414, 21 декабря 2009 года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811, 17 августа 2012 года № 25204, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407, 26 июня 2013 года № 28896, 24 сентября 2013 года № 30005, 29 ноября

2013 года № 30494, 18 июня 2014 года № 32736, 10 ноября 2014 года № 34627, 11 декабря 2014 года № 35134, 26 декабря 2014 года № 35437 («Вестник Банка России» от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года № 28, от 9 июля 2008 года № 36, от 4 февраля 2009 года № 7, от 4 марта 2009 года № 15, от 28 декабря 2009 года № 77, от 22 августа 2012 года № 50, от 19 декабря 2012 года № 73, от 29 декабря 2012 года № 78, от 28 июня 2013 года № 36, от 2 октября 2013 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 26 ноября 2014 года № 105, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117 – 118), Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года № 30582, 20 октября 2014 года № 34363 («Вестник Банка России» от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 17 сентября 2008 года № 49, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 июня 2011 года № 30, от 28 декабря 2011 года № 74, от 26 декабря 2012 года № 75, от 18 декабря 2013 года № 73, от 23 октября 2014 года № 99), Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 17 декабря 2009 года № 15697, 19 июля 2012 года № 24957 («Вестник Банка России» от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 августа 2012 года № 43) (далее – Положение Банка России № 346-П), Положением Банка России от 28 сентября 2012 года

№ 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации от 9 ноября 2012 года № 25783, 29 ноября 2013 года № 30496, 11 декабря 2014 года № 35134 («Вестник Банка России» от 21 ноября 2012 года № 66, от 30 ноября 2013 года № 69, от 22 декабря 2014 года № 112) (далее – Положение Банка России № 387-П), Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498, 18 июня 2014 года № 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года № 36180 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 23 октября 2014 года № 99, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117 – 118, от 4 марта 2015 года № 17) (далее – Инструкция Банка России № 139-И), применяемые кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) методы должны соответствовать требованиям, предъявляемым к такого рода методам в международной практике.

3.4. В целях осуществления контроля за принятыми кредитной организацией объемами значимых рисков кредитная организация определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов (в соответствии с требованиями пункта 4.7 настоящего Указания) исходя из совокупного предельного объема риска, который кредитная организация (банковская группа) готова принять исходя из целей, установленных в ее стратегии развития (например, поддержание на определенном уровне показателей, характеризующих прибыльность капитала или иных финансовых показателей), плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков (далее –

склонность к риску), а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов. Склонность к риску определяется в соответствии с пунктом 4.1 настоящего Указания.

Головная кредитная организация банковской группы определяет плановые (целевые) уровни рисков, систему лимитов на уровне банковской группы и для каждой дочерней кредитной организации. Принимаемые банковской группой риски через участников банковской группы, не являющихся дочерними кредитными организациями, должны покрываться плановыми (целевыми) уровнями рисков и лимитами, установленными на уровне банковской группы.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Головная кредитная организация банковской группы обеспечивает ежемесячный контроль за объемами значимых рисков участников банковской группы. Контроль за объемами значимых рисков на уровне банковской группы должен осуществляться не реже, чем ежеквартально.

3.5. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в кредитной организации (банковской группе), в том числе на предмет охвата всех участников банковской группы и существенных направлений деятельности. При необходимости в процедуры управления рисками должны вноситься корректировки в соответствии с порядком, установленным в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет задачи и полномочия подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков кредитной организацией

(банковской группой, дочерней кредитной организацией) и управлением рисками.

3.6. В кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) должна быть создана служба управления рисками. Служба управления рисками осуществляет свои функции в кредитной организации на постоянной основе.

Служба управления рисками может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции управления рисками. В случаях когда функции службы управления рисками исполняются несколькими структурными подразделениями кредитной организации, должно быть установлено распределение обязанностей между данными структурными подразделениями.

В кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) должен быть назначен руководитель службы управления рисками, который должен находиться в непосредственном подчинении единоличного исполнительного органа кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) либо его заместителя, являющегося членом коллегиального исполнительного органа, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением кредитной организацией банковских операций и других сделок.

Служба управления рисками головной кредитной организации банковской группы должна обеспечивать управление рисками в банковской группе.

В кредитной организации, входящей в состав банковской группы, допускается передача отдельных функций по управлению рисками другой кредитной организации, входящей в банковскую группу, с учетом требований, установленных абзацем шестым подпункта 7.2.1 пункта 7.2 настоящего Указания. Передача кредитной организацией отдельных функций управления рисками другой кредитной организации не освобождает совет

директоров (наблюдательный совет), исполнительные органы, руководителя службы управления рисками кредитной организации, передавшей отдельные функции управления рисками, от исполнения функций, определенных настоящим Указанием.

3.7. Руководитель и работники службы управления рисками должны состоять в штате кредитной организации.

Руководитель службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

3.8. Руководитель службы управления рисками должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 апреля 2014 года № 32086 («Вестник Банка России» от 9 июля 2014 года № 63) и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Глава 4. Организация процедур управления капиталом

4.1. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования кредитной организации (банковской группы) на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

4.2. Склонность к риску должна определяться стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) на уровне кредитной организации

(банковской группы) в разрезе направлений деятельности кредитной организации (дочерней кредитной организации).

4.3. Склонность к риску должна определяться в виде совокупности количественных и качественных показателей. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) самостоятельно осуществляет выбор показателей склонности к риску.

4.4. К числу количественных, в частности, относятся следующие показатели.

4.4.1. Показатели, характеризующие достаточность капитала:

уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для кредитной организации рейтинга кредитоспособности;

уровень достаточности имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);

показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548 («Вестник Банка России» от 27 февраля 2013 года № 11, от 30 ноября 2013 года № 69, от 8 октября 2014 года № 93, от 22 декабря 2014 года № 112, от 26 декабря 2014 года № 114, от 30 марта 2015 года № 27) (далее – Положение Банка России № 395-П), Инструкцией Банка России № 139-И и Указанием Банка России № 3090-У.

4.4.2. Показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков:

для кредитного риска – отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям;

объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований;

уровни вероятности дефолта и убытков в отношении классов (сегментов) кредитных требований;

для процентного риска – чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок;

для рыночного риска – величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов;

для риска ликвидности – максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года, лимиты на зависимость кредитной организации от средств одного юридического или физического лица (далее – контрагента) либо на привлечение средств при размещении одного продукта;

для риска концентрации – показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований кредитной организации к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности, например, к пяти либо десяти крупнейшим заемщикам), показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности либо на вложения в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности;

статистические показатели, характеризующие степень диверсификации портфелей кредитной организации (например, индекс Герфиндаля-Гиршмана).

4.5. К числу качественных показателей относятся, например:

оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);

оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

4.6. На основе показателей склонности к риску кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков кредитной организации (банковской группы).

4.7. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – объем необходимого капитала), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков кредитной организации (дочерней кредитной организации), установленных стратегией развития.

4.8. Совокупный объем необходимого капитала должен определяться кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для кредитной организации (банковской группы) рисков.

4.9. В целях оценки совокупного объема необходимого капитала кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) устанавливает следующие методики.

4.9.1. Методику определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для кредитной организации (банковской группы) рисков.

В этих целях кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна определить:

риски, в отношении которых будет определяться потребность в капитале количественными методами. Количественные требования к капиталу как минимум должны определяться кредитной организацией по кредитному, рыночному, операционному рискам;

риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале определяться не будет. При этом покрытие возможных убытков от их реализации будет осуществляться за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков будет осуществляться иными методами (например, путем установления лимитов).

4.9.2. Методику определения совокупного объема необходимого кредитной организации (банковской группе) капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.

Методику определения совокупного объема необходимого капитала кредитная организация устанавливает самостоятельно. Головная кредитная организация банковской группы устанавливает методику определения совокупного объема необходимого капитала банковской группы, а также методику определения совокупного объема необходимого капитала для дочерней кредитной организации.

В этих целях могут использоваться:

методы, применяемые в международной практике (например, методология определения экономического капитала). В этом случае применяемые кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) подходы должны соответствовать требованиям,

применяемым в международной практике к методологии определения экономического капитала;

методика Банка России, установленная Инструкцией Банка России № 139-И и Указанием Банка России № 3090-У для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы). При использовании указанной методики совокупный объем необходимого кредитной организации (банковской группе) капитала должен определяться путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Для учета иных видов значимых для кредитной организации (банковской группы) рисков, в отношении которых Банком России не установлена методика оценки, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет собственную методику учета данных рисков при оценке достаточности капитала кредитной организации (банковской группы).

4.10. В целях оценки достаточности капитала кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого кредитной организации (банковской группе) капитала и объема имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капитала. Указанные процедуры должны также позволять кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В состав источников имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капитала помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала),

установленный Положением Банка России № 395-П, могут включаться и иные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков.

4.11. В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности (по дочерним кредитным организациям), видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному) и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков).

4.12. В кредитной организации (дочерней кредитной организации) лимиты должны устанавливаться для всех подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков.

Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

Система лимитов должна иметь многоуровневую структуру, включающую, в частности:

лимиты по значимым для кредитной организации (банковской группы, дочерней организации головной кредитной организации банковской группы (далее – дочерняя организация) рискам (например, лимиты по кредитному и рыночному рискам);

лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для кредитной организации (банковской группы, дочерней организации) рисков;

лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);

лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;

лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям кредитной организации.

4.13. В процессе распределения капитала по направлениям деятельности (дочерним кредитным организациям), видам значимых рисков, подразделениям кредитной организации, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям кредитной организации невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);

реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации (дочерней кредитной организации).

4.14. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) осуществляет контроль за соблюдением ее структурными подразделениями (дочерними организациями) выделенных им

лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями кредитной организации (дочерними организациями) выделенного им лимита (далее – сигнальные значения).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

снижение уровня принятого риска;

перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями кредитной организации (дочерними организациями);

увеличение размера капитала.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) должны включаться в отчетность кредитной организации, формируемую в рамках ВПОДК, и представляться в порядке, установленном в пункте 6.4 настоящего Указания, совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), руководителям подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Глава 5. Организация процедур стресс-тестирования

5.1. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), размер активов которой составляет 500 миллиардов рублей и более, а также кредитная организация, использующая в целях оценки величины значимого риска (значимых рисков) и общей потребности

в капитале методы, отличные от установленных Банком России, использует в рамках ВПОДК методику стресс-тестирования на основе исторических и гипотетических событий (сценарный анализ) и анализ чувствительности кредитной организации к изменению факторов риска (рисков).

В целях настоящего Указания размер активов представляет собой значение показателя «Всего активов», определяемого в соответствии с «Разработочной таблицей для составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма)» пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809, 11 декабря 2013 года № 30579, 28 марта 2014 года № 31760, 18 июня 2014 года № 32765, 22 декабря 2014 года № 35313, 20 февраля 2015 года № 36169 («Вестник Банка России» от 25 декабря 2009 года № 75 – 76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34, от 28 декабря 2013 года № 79 – 80, от 31 марта 2014 года № 34, от 27 июня 2014 года № 61, от 30 декабря 2014 года № 115 – 116, от 10 марта 2015 года № 20) (далее – Указание Банка России № 2332-У).

5.2. Кредитная организация, размер активов которой составляет менее 500 миллиардов рублей, и не использующая при оценке рисков и

достаточности капитала методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России, при осуществлении стресс-тестирования вправе ограничиться анализом чувствительности по отношению к кредитному, процентному рискам и риску концентрации.

5.3. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), размер активов которой достигает 500 миллиардов рублей, по истечении одного года со дня достижения указанной величины активов использует методику стресс-тестирования, предусмотренную пунктом 5.1 настоящего Указания.

5.4. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) разрабатывает процедуры стресс-тестирования и определяет в них:

типы стресс-тестов и основные задачи, решаемые в процессе стресс-тестирования, принятые на уровне кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации);

периодичность проведения стресс-тестирования в зависимости от типов стресс-тестов и решаемых с их помощью задач (не реже, чем один раз в год);

перечень используемых сценариев и методологию их выбора;

порядок использования результатов стресс-тестирования в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале, в том числе в дочерних организациях;

порядок информирования единоличного и коллегиального исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) о результатах стресс-тестирования и принятия мер по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования в кредитной организации (дочерней кредитной организации);

возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации).

5.5. При выборе сценария стресс-тестирования кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) исходит из следующего:

стресс-тестирование должно охватывать все значимые для кредитной организации (банковской группы) риски и направления деятельности;

сценарии стресс-тестирования должны учитывать события, которые могут причинить максимальный ущерб кредитной организации (банковской группе, участникам банковской группы) или повлечь потерю деловой репутации.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рассматриваемых сценариев, качества используемых данных и допущений, соответствия полученных результатов стресс-тестирования установленным целям.

5.6. Процедуры стресс-тестирования должны быть отражены в документах кредитной организации (банковской группы), разрабатываемых в рамках ВПОДК, и пересматриваться в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов ее деятельности, но не реже одного раза в год.

Процедуры стресс-тестирования, используемые дочерней кредитной организацией, должны быть согласованы в письменной форме с головной кредитной организацией банковской группы.

Глава 6. Ответность кредитной организации, формируемая в рамках ВПОДК

6.1. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) формирует отчетность в рамках ВПОДК (далее – отчетность ВПОДК) кредитной организации (банковской группы).

6.2. Отчетность ВПОДК должна содержать отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК кредитной организацией (банковской группой), в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;

- о результатах стресс-тестирования;

- о значимых рисках;

- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;

- о выполнении обязательных нормативов кредитной организацией (банковской группой, дочерней кредитной организацией).

Отчеты о значимых рисках должны включать следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых кредитной организацией (банковской группой), а также о принятых объемах каждого значимого для кредитной организации (банковской группы) вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;

- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями кредитной организации (дочерними организациями);

- об использовании структурными подразделениями кредитной организации (дочерними организациями) выделенных им лимитов;

- о фактах нарушения структурными подразделениями кредитной организации (дочерними организациями) установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Кредитная организация, определяющая величину кредитного риска на основе внутренних рейтингов, должна также включать в отчеты о значимых

рисках информацию об основных параметрах и о допущениях применяемых моделей и о количественных результатах оценки риска.

6.3. Формы отчетов должны быть унифицированы таким образом, чтобы обеспечивать возможность:

осуществлять обобщение информации по различным видам значимых рисков (по участникам банковской группы) в целях проведения комплексного анализа степени подверженности кредитной организации (банковской группы) рискам;

осуществлять оценку достаточности капитала на уровне кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций) и оценивать потребность в капитале на перспективу;

информировать органы управления кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы), подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием и управлением рисками, о результатах оценки достаточности капитала кредитной организацией (банковской группой).

6.4. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) формирует отчетность ВПОДК на регулярной основе.

Отчетность ВПОДК формируется службой управления рисками либо иным подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков (за исключением службы внутреннего аудита).

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются совету директоров (наблюдательному совету) и исполнительным органам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) ежегодно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются совету директоров (наблюдательному совету) и исполнительным органам кредитной

организации (головной кредитной организации банковской группы) ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации, крупного участника банковской группы (понятие крупного участника банковской группы принимается в значении, определенном в подпункте 1.1.1 пункта 1.1 Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3080-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 2 декабря 2013 года № 30513 («Вестник Банка России» от 19 декабря 2013 года № 74), представляются:

совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) – ежеквартально;

исполнительным органам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) – не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов кредитной организации по мере выявления указанных фактов.

Представление руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов кредитной организации, в компетенцию которых входит управление рисками, отчетов осуществляется в следующем порядке:

отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями кредитной организации, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о

выполнении обязательных нормативов в кредитной организации представляются ежедневно;

отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых кредитной организацией, – не реже одного раза в месяц.

Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов головной кредитной организации банковской группы, в компетенцию которых входит управление рисками в банковской группе, отчеты о значимых рисках, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов дочерней кредитной организации представляются не реже одного раза в месяц.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и достаточности капитала банковской группы представляются совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органам головной кредитной организации банковской группы, а также руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов головной кредитной организации банковской группы, в компетенцию которых входит управление рисками в банковской группе, ежеквартально.

Глава 7. Документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК

7.1. Документы, разрабатываемые кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в рамках ВПОДК, должны основываться на стратегии развития кредитной организации (банковской группы), определяющей в том числе направления развития кредитной организации (банковской группы), ориентиры по объемам планируемых к осуществлению операций (сделок), плановый (целевой) уровень капитала и достаточности капитала кредитной организации (банковской группы, дочерней организации).

7.2. Документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, должны содержать следующее.

7.2.1. Стратегию управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы), определяющую:

структуру органов управления кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в кредитной организации (банковской группе);

распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между советом директоров (наблюдательным советом), единоличным и коллегиальными исполнительными органами, подразделениями и работниками кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы);

организацию контроля со стороны совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) за выполнением ВПОДК в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации) и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;

подходы к организации системы управления рисками в кредитной организации (банковской группе) (в том числе перечень подразделений, осуществляющих функции управления рисками и принятия рисков, применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков, порядок и периодичность оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией операций);

перечень функций по управлению рисками, передаваемых другой кредитной организации, входящей в банковскую группу, и порядок взаимодействия кредитных организаций при осуществлении процедур управления рисками;

сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в кредитной организации (банковской группе);

склонность к риску кредитной организации (банковской группы) и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации);

плановую структуру капитала;

плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;

сценарии стресс-тестирования кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации);

состав отчетности ВПОДК кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации), порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), рассмотрения и использования советом директоров (наблюдательным советом), единоличным и коллегиальным исполнительными органами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), структурными подразделениями кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы) при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;

порядок и периодичность информирования совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах

превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, в кредитной организации (банковской группе, дочерней организации);

процедуры принятия мер в кредитной организации (банковской группе, дочерней организации) по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.

7.2.2. Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, принятые в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации), включающие методологию выявления значимых для кредитной организации (банковской группы) рисков, описание процессов управления рисками, методологию оценки и контроля рисков, методы, применяемые для агрегирования рисков и оценки достаточности капитала, методику оценки доступности дополнительных источников капитала кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации), описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки.

7.2.3. Процедуры стресс-тестирования.

7.3. Документы, разрабатываемые кредитной организацией в рамках ВПОДК, доводятся до сведения всех работников кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), осуществляющих функции принятия и управления рисками.

Глава 8. Заключительные положения

8.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

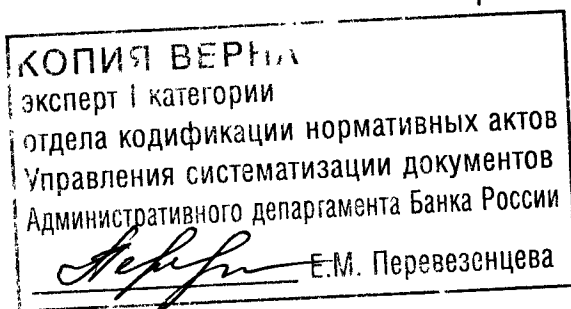
8.2. Кредитным организациям, размер активов которых составляет 500 миллиардов рублей и более, привести процедуры управления рисками и капиталом в соответствие с требованиями настоящего Указания на индивидуальном уровне в срок до 31 декабря 2015 года, на уровне банковской группы в срок до 31 декабря 2016 года.

8.3 Кредитным организациям, размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей, привести процедуры управления рисками и капиталом в соответствие с требованиями настоящего Указания на индивидуальном уровне в срок до 31 декабря 2016 года, на уровне банковской группы в срок до 31 декабря 2017 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина



Приложение
к Указанию Банка России
от 15 апреля 2015 года № 3624-У
«О требованиях к системе управления
рисками и капиталом кредитной
организации и банковской группы»

**Требования к организации процедур управления
отдельными видами рисков**

Глава 1. Общие требования

1.1. В отношении каждого из значимых рисков кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) устанавливает:

определение риска, принятое в кредитной организации (банковской группе);

виды операций (сделок), которым присущ данный риск;

полномочия руководителей структурных подразделений кредитной организации (банковской группы) по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов его снижения;

порядок осуществления контроля (в том числе периодичность) со стороны совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов в кредитной организации (банковской группе, дочерней организации);

методы выявления риска;

методы оценки риска, включая определение потребности в капитале;

методы ограничения риска (система лимитов);

методы снижения риска;

методы оценки эффективности методологии оценки риска, в том числе моделей количественной оценки рисков и процедур, используемых в рейтинговых системах, а также значений компонентов риска, рассчитанных с использованием данных систем (далее – валидация моделей количественной оценки рисков) для кредитной организации, применяющей такие модели;

порядок и периодичность (но не реже одного раза в год) проведения оценки эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков, и осуществление валидации моделей количественной оценки риска, службой внутреннего аудита (иным подразделением кредитной организации, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска, разработкой методов оценки риска, в том числе моделей количественной оценки риска) или внешним аудитором;

процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования (не реже одного раза в год);

процедуры контроля за риском;

отчеты по рискам;

порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в кредитной организации (на уровне банковской группы, в дочерних организациях);

порядок информирования службой внутреннего аудита совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в кредитной организации (банковской группе, дочерней организации) и действиях, предпринятых для их устранения;

требования к автоматизированной системе (автоматизированным системам), обеспечивающей (обеспечивающим) управление рисками.

1.2. Требования к организации управления отдельными видами рисков устанавливаются главами 2 – 7 настоящего приложения.

Глава 2. Кредитный риск

2.1. Процедуры по управлению риском, возникающим в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией (далее – кредитный риск) должны включать:

порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче в кредитной организации (дочерней организации);

методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов) в кредитной организации (банковской группе, дочерней организации);

методологию оценки риска на контрагента (то есть риска дефолта контрагента до завершения расчетов по сделке), в том числе методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, определения размера требований к собственным средствам (капиталу);

требования, предъявляемые в кредитной организации (дочерней организации) к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

Методология оценки кредитного риска должна охватывать все виды операций кредитной организации, которым присущ кредитный риск, включая риск концентрации (требования к управлению которым установлены главой 7 настоящего приложения), кредитный риск на контрагента, а также остаточный риск, заключенный в инструментах, используемых кредитной организацией для снижения кредитного риска.

2.2. В случае если кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, дочерняя кредитная организация) использует методы оценки кредитного риска, отличные от методов, установленных Инструкцией Банка России № 139-И, в том числе основанные на моделях количественной оценки, позволяющие осуществлять оценку характеристик кредитоспособности контрагентов (заемщиков), а также

количественную оценку риска, принятого в результате осуществления с ними операций (сделок), применяемые методы должны соответствовать требованиям, предъявляемым к ним нормативными актами Банка России.

2.3. При применении моделей количественной оценки кредитного риска кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, дочерняя кредитная организация) должна соблюдать следующие требования:

модели количественной оценки кредитного риска должны являться неотъемлемой частью внутренних процессов управления рисками, принятия бизнес-решений, включая решения о предоставлении кредитов, распределении капитала по структурным подразделениям кредитной организации;

должны быть установлены внутренние системы, позволяющие оценивать точность и последовательность функционирования моделей количественной оценки кредитного риска;

модели количественной оценки кредитного риска, применяемые дочерней кредитной организацией, должны быть согласованы в письменной форме с головной кредитной организацией банковской группы.

2.4. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, дочерняя кредитная организация), применяющая модели количественной оценки кредитного риска, определяет в документах, разрабатываемых в рамках ВПОДК:

методологию распределения кредитных требований по соответствующим портфелям, рейтинговые критерии, обязанности лиц, присваивающих рейтинги заемщикам и финансовым инструментам, периодичность проведения проверок правильности присвоенных рейтингов, актуализации их значений, управленческий контроль за рейтинговым процессом;

определение дефолта и определение убытка;

описание методологии статистических моделей, используемых в рейтинговом процессе;

организацию процесса присвоения рейтингов и структуру системы внутреннего контроля;

обоснование и аналитические предпосылки, которыми обусловлен выбор рейтинговых критериев, а также все основные изменения, произошедшие в процессе присвоения рейтингов.

2.5. В отчеты о кредитном риске должна включаться следующая информация:

о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери с разбивкой по дочерним организациям;

о результатах оценки стоимости обеспечения;

о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, дочерним организациям, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран;

об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе дочерних организаций, типов контрагентов и видов финансовых инструментов.

2.6. В отчеты о кредитном риске в случае применения моделей количественной оценки кредитного риска должна дополнительно включаться следующая информация:

уровень и профиль принятого риска по оценочным категориям (разрядам рейтинговой шкалы);

количественные оценки параметров риска по оценочным категориям (разрядам рейтинговой шкалы);

о переходе контрагентов (заемщиков), финансовых инструментов между оценочными категориями риска (разрядами рейтинговой шкалы);

сравнительные данные по прогнозным и реализованным значениям параметров риска;

результаты стресс-тестирования.

Глава 3. Рыночный риск

3.1. Процедуры по управлению риском возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы (далее – рыночный риск) должны включать:

определение структуры торгового портфеля;

методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;

методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;

систему лимитов и порядок установления лимитов.

Процедуры по управлению рыночным риском дочерней организации должны разрабатываться на основе процедур по управлению рыночным риском на уровне банковской группы и согласовываться в письменной форме с головной кредитной организацией банковской группы.

3.2. В случае если кредитная организация использует методы оценки рыночного риска, отличные от установленных Положением Банка России № 387-П, в том числе основанные на моделях количественной оценки, разрабатываемых кредитной организацией исходя из специфических сценариев поведения компонентов риска, определяемых на базе статистических, исторических данных об изменениях факторов риска (рыночные курсы, цены, изменение которых ведет к изменению стоимости торговых позиций кредитной организации) либо прогнозов о подобных изменениях с использованием математических моделей, применяемые

методы должны соответствовать требованиям, предъявляемым к такого рода методам в международной практике.

Модели количественной оценки рыночного риска, применяемые в дочерней кредитной организации, должны быть согласованы в письменной форме с головной кредитной организацией банковской группы.

3.3. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет структуру торгового портфеля, то есть перечень инструментов, формирующих торговый портфель, политику в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля, определяющую характер и виды осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций.

При разработке процедур по управлению рыночным риском кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) исходит из структуры торгового портфеля и характера осуществляемых кредитной организацией (дочерней организацией) операций.

Процедуры принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо о выходе на новые рынки должны включать проведение предварительного анализа наличия у кредитной организации (дочерней организации) методологии управления рыночным риском, принимаемым в связи с началом проведения новых для кредитной организации (дочерней организации) видов операций (внедрения новых продуктов), а также работников, обладающих необходимой квалификацией.

3.4. Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, включая источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля, должна разрабатываться без привлечения подразделений (работников) кредитной организации (дочерней организации), осуществляющих операции (сделки), связанные с принятием рыночного риска и оценку стоимости инструментов торгового портфеля. В кредитной организации должны быть установлены

порядок и периодичность проведения оценки методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля службой внутреннего аудита (иным подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рыночного риска, разработкой методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также оценкой стоимости инструментов торгового портфеля).

Методология оценки стоимости инструментов торгового портфеля, применяемая в дочерней организации, должна согласовываться в письменной форме с головной кредитной организацией банковской группы и подвергаться периодической проверке на предмет ее адекватности.

Информация об инструментах торгового портфеля, оцениваемых с использованием моделей количественной оценки, должна доводиться до органов управления кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы). Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) разрабатывает методологию оценки степени неопределенности оценок, получаемых с использованием таких моделей, и внесения в необходимых случаях корректировок к стоимости инструментов, оцениваемых с их помощью.

Служба внутреннего аудита кредитной организации, использующей модели количественной оценки рыночного риска (иное подразделение, независимое от подразделений, осуществляющих операции (сделки), связанные с принятием рыночного риска, и подразделения, осуществляющего разработку моделей количественной оценки рыночного риска), ежеквартально проводит оценку качества (точности) этих моделей по историческим данным, а также по актуальным данным в ходе текущей деятельности.

Глава 4. Операционный риск

4.1. Процедуры по управлению риском возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления кредитной организации, недобросовестности работников, отказа информационных

систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации (дочерней организации) внешних событий (далее – операционный риск) должны включать методы выявления и оценки принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности кредитной организации (дочерних организаций), в том числе методы оценки и анализа вероятности реализации операционного риска.

Процедуры по управлению операционным риском должны предусматривать:

полномочия руководителей структурных подразделений кредитной организации в области управления операционным риском и их ответственность за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений;

наличие в кредитной организации подразделения (работника), осуществляющего разработку процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, и составление отчетов об операционном риске, а также применение указанных процедур;

осуществление контроля за выполнением принятых в кредитной организации процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности службой внутреннего аудита кредитной организации (иным подразделением кредитной организации, независимым от подразделений, осуществляющих операции (сделки), связанные с принятием рисков, разработкой и применением процедур по управлению операционным риском).

4.2. В случае если кредитная организация использует методы оценки операционного риска, отличные от порядка, установленного Положением Банка России № 346-П, применяемые методы должны соответствовать требованиям, предъявляемым к такого рода методам в международной практике.

В кредитной организации, использующей модели количественной оценки рисков, процедуры управления операционным риском должны

содержать методы выявления и оценки риска понесения убытков в связи с неадекватностью применяемых моделей.

Методы оценки операционного риска, применяемые дочерней кредитной организацией, должны быть согласованы в письменной форме с головной кредитной организацией банковской группы.

4.3. В кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) создается и обновляется на постоянной основе аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления). Аналитическая база данных ведется в разрезе дочерних организаций, направлений деятельности (структурных подразделений), видов операций (сделок).

Порядок ведения аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, включая требования к форме и содержанию вводимой информации, порогу размера убытков, информация о которых подлежит помещению в указанную базу данных, должен быть установлен в документах кредитной организации (банковской группы), разрабатываемых в рамках ВПОДК.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна накапливать внешнюю информацию о значительных убытках, понесенных кредитными организациями вследствие реализации операционного риска, включающую данные о суммах убытков, об объеме операций кредитных организаций в регионе, в котором были понесены убытки, о причинах и обстоятельствах их возникновения.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) разрабатывает порядок ведения и использования аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, а также порядок учета внешней информации в целях оценки

принятого кредитной организацией (дочерней организацией) операционного риска.

4.4. В целях осуществления контроля за эффективностью управления операционным риском кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет порядок и периодичность рассмотрения фактов возникновения убытков вследствие реализации операционного риска и причин их возникновения, а также перечень мероприятий по их устранению.

4.5. В целях ограничения операционного риска кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) разрабатывает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К числу таких мер относятся:

разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;

контроль за соблюдением установленных процедур;

развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;

страхование, в том числе:

имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников кредитной организации, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);

личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).

Указанные меры должны быть доведены головной кредитной организацией банковской группы до дочерних кредитных организаций.

Глава 5. Процентный риск

5.1. Процедуры по управлению риском ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке (далее – процентный риск) должны включать перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

5.2. В качестве метода оценки процентного риска кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (далее – Порядок), предусмотренной Указанием Банка России № 2332-У. В случае если кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, дочерняя кредитная организация) использует методы оценки процентного риска, отличные от установленных в указанном Порядке, применяемые кредитной организацией методы должны соответствовать требованиям, предъявляемым к такого рода методам в международной практике.

Методы оценки процентного риска, используемые кредитной организацией, должны охватывать все существенные источники процентного риска, присущие проводимым кредитной организацией (банковской группой) операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок. В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных

к изменению процентных ставок, измерение процентного риска должно проводиться отдельно по каждой из этих иностранных валют.

Методология оценки процентного риска, применяемая дочерней кредитной организацией, должна быть согласована в письменной форме с головной кредитной организацией банковской группы.

Принятые в рамках методологии оценки процентного риска допущения (например, используемые при определении сроков погашения (исполнения) активов (обязательств), а также их стоимости) должны быть зафиксированы в документах кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), разрабатываемых в рамках ВПОДК. Допущения, применяемые дочерней кредитной организацией, должны быть основаны на положениях документов, определяющих такие допущения на уровне банковской группы. Кредитная организация проводит анализ чувствительности результатов оценки процентного риска к изменению установленных допущений. Головная кредитная организация банковской группы проводит анализ чувствительности результатов оценки процентного риска на уровне банковской группы. При этом зависимость результатов оценки процентного риска от принятых допущений должна быть понятна как руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением риском, так и исполнительным органам кредитной организации (дочерней кредитной организации).

5.3. В целях ограничения процентного риска кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) устанавливает:

систему лимитов по процентному риску;

постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов в кредитной организации (дочерней кредитной организации);

процедуры незамедлительного информирования совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) о нарушениях установленных лимитов кредитной организацией (дочерней кредитной

организацией), а также о превышении объема принятого процентного риска над его предельной величиной, установленной во внутренних документах кредитной организации (банковской группы);

меры по снижению процентного риска, принимаемые при достижении его предельной величины, определенной в документах кредитной организации (банковской группы), разрабатываемых в рамках ВПОДК.

5.4. В отчеты о процентном риске должна включаться следующая информация:

сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;

сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;

сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;

результаты стресс-тестирования;

мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;

информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз оттока (притока) депозитов «до востребования», досрочного частичного (полного) погашения ссуд);

информация о результатах измерения процентного риска используемым кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) методом (используемыми методами).

Глава 6. Риск ликвидности

6.1. Процедуры по управлению риском неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой

устойчивости кредитной организации (далее – риск ликвидности), должны устанавливать факторы его возникновения и включать:

описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;

описание процедур определения потребности кредитной организации (банковской группы) в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);

порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);

порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления кредитной организации о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;

процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;

методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;

процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств);

процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

Процедуры управления риском ликвидности дочерней кредитной организации должны определяться на основе подходов к управлению риском

ликвидности, установленных на уровне банковской группы, и согласовываться в письменной форме с головной кредитной организацией банковской группы.

В случае если кредитная организация (дочерняя кредитная организация) использует элементы моделирования состояния активов и пассивов, учитывающие «поведенческие» характеристики, базирующиеся на прогнозах поведения клиентов, в том числе вкладчиков, состояния финансовых рынков, внутренние документы кредитной организации (банковской группы) должны содержать описание используемых методов математического и статистического анализа и базовых допущений. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна осуществлять анализ чувствительности применяемой методологии к изменению установленных допущений. Допущения, принятые в дочерней кредитной организации, должны согласовываться в письменной форме с головной кредитной организацией банковской группы.

6.2. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) устанавливает процедуры управления риском ликвидности, охватывающие его различные формы:

риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);

риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска;

риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

6.3. В случае изменения бизнес-модели кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации), рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) вносит изменения в методологию управления риском ликвидности.

6.4. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана осуществлять анализ состояния ликвидности кредитной организации (банковской группы) на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность).

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана определить, будут ли в отношении риска ликвидности (либо отдельных его форм) определяться требования к капиталу либо будет ли управление риском ликвидности осуществляться посредством установления процедур по управлению данным видом риска и выделения капитала на его покрытие.

6.5. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) разрабатывает план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности. Основными целями такого плана является сохранение ликвидности и определение порядка действий кредитной организации (головной кредитной организации), включая определение источников пополнения ликвидности. Данный план необходимо регулярно (не реже одного раза в год) пересматривать (обновлять). Дочерняя кредитная организация должна разработать план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности на индивидуальной основе.

6.6. В кредитной организации (банковской группе) должна функционировать автоматизированная информационная система, обеспечивающая:

контроль за соблюдением лимитов ликвидности, установленных стратегией управления ликвидностью кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации);

проведение анализа состояния ликвидности, в том числе по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства кредитной организации (банковской группы);

формирование и предоставление органам управления и подразделениям кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) отчета, позволяющего осуществлять анализ текущего и перспективного состояния ликвидности кредитной организации (дочерней кредитной организации);

формирование отчета о риске ликвидности в период стрессовых ситуаций.

Глава 7. Риск концентрации

7.1. Процедуры по управлению риском, возникающим в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность (далее – риск концентрации), должны включать:

процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков, методологию стресс-тестирования устойчивости кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) к риску концентрации;

процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих

лимитов в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации);

порядок информирования совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) о размере принятого кредитной организацией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в кредитной организации (банковской группе), должны соответствовать бизнес-модели кредитной организации (банковской группы), сложности совершаемых операций, своевременно пересматриваться, охватывать различные формы концентрации рисков, а именно:

значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем (определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года) (далее – приказ Минфина России № 106н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2012 года № 143н «О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным

Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2012 года № 26099 (Российская газета от 21 декабря 2012 года), и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 мая 2013 года № 50н «О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года) или значительным влиянием (определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н) третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) кредитной организации (далее – группа связанных контрагентов);

значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;

кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;

кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;

косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации кредитной организацией (банковской группой) мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);

зависимость кредитной организации от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Проявление риска концентрации может учитываться кредитной организацией в рамках процедур управления значимыми рисками.

Процедуры управления риском концентрации дочерней кредитной организации должны определяться на основе подходов к управлению риском концентрации, установленных на уровне банковской группы, и согласовываться в письменной форме с головной кредитной организацией банковской группы.

7.2. В целях выявления и измерения риска концентрации кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) кредитной организации и связанных с кредитной организацией лиц (групп связанных с кредитной организацией лиц), секторов экономики и географических зон.

В указанных целях могут использоваться такие относительные показатели, как:

отношение суммарного объема требований кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) (количество требований устанавливается кредитной организацией исходя из степени диверсификации кредитного портфеля) к общему объему активов, и (или) собственным средствам (капиталу), и (или) чистой прибыли кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации);

отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (групп связанных требований) кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) (количество требований устанавливается кредитной организацией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) исходя из степени диверсификации кредитного портфеля) к общему объему активов, и (или) собственным средствам (капиталу), и (или) чистой прибыли кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации);

отношение суммарного объема требований кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) к контрагентам одного сектора экономики (страны, географической зоны) к общему объему аналогичных требований кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации).

Кредитная организация может использовать показатели отношения уровня потерь в случае дефолта к общему объему активов кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации), метод ранжирования требований к контрагентам (группам связанных контрагентов) либо статистические показатели, характеризующие степень диверсификации портфелей кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации), например, индекс Герфиндаля-Гиршмана.

7.3. В рамках процедур по ограничению риска концентрации кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна определить систему лимитов, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне. Система лимитов должна доводиться головной кредитной организацией банковской группы до дочерней кредитной организации.

7.4. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обеспечивает контроль за риском концентрации на уровне подразделения (работника), в функции которого входит осуществление контроля за агрегированной позицией кредитной организации (банковской группы) по принятым рискам.

7.5. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) осуществляет как контроль за соблюдением лимитов концентрации, так и контроль за портфелями инструментов кредитной организации (банковской группы) с целью выявления новых для кредитной организации (банковской группы) форм концентрации рисков, не

охваченных процедурами управления риском концентрации (установленной системой лимитов концентрации).

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации, при достижении сигнального значения лимита риска концентрации. К таким мероприятиям относятся:

проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) выявлен риск концентрации;

проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;

снижение лимитов по риску концентрации;

использование дополнительного обеспечения;

проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации);

выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

Комплекс мероприятий дочерней кредитной организацией должен быть ею разработан и согласован в письменной форме с головной кредитной организацией банковской группы.