



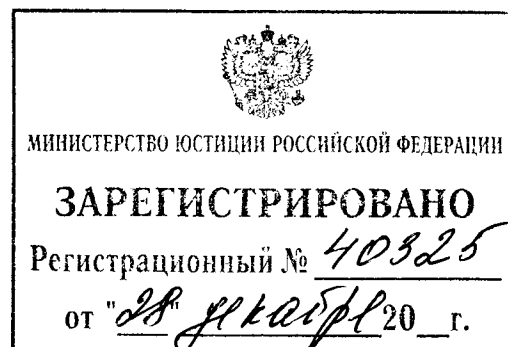
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 3 » декабря 2015 г.

№ 3878-У

г. Москва

У К А З А Н И Е



**О внесении изменений в Указание Банка России от 15 апреля
2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и
капиталом кредитной организации и банковской группы»**

1. Внести в Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2015 года № 37388 («Вестник Банка России» от 15 июня 2015 года № 51), следующие изменения.

1.1. В пункте 1.2:

абзац четвертый дополнить словами «, а также фазы цикла деловой активности»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«Система управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) должна охватывать факторы кредитного, рыночного и

операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках порядка определения требований к капиталу, установленного 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 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации *28 декабря 2015* года № *40318* («Вестник Банка России» от _____ года № __) (далее – Положение Банка России № 511-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, 16 июля 2015 года № 38029, 23 сентября 2015 года № 38976 («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, от 22 июля 2015 года № 60, от 12 октября 2015 года № 86) (далее – Инструкция Банка России № 139-И), а также иные значимые риски, например, процентный риск и риск концентрации.»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Управление рисками и капиталом в небанковской кредитной организации осуществляется в соответствии с требованиями, установленными главами 1 и 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).».

1.2. Абзац третий пункта 1.3 изложить в следующей редакции:

«ВПОДК группы должны охватывать риски ее участников, данные которых включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40318 («Вестник Банка России» от _____ года № _____)

(далее – Положение Банка России № 509-П) (далее – участники банковской группы).».

1.3. В абзаце четвертом пункта 3.2 слова «странового риска» заменить словами «риска возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности кредитной организации на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента) (страновой риск)».

1.4. Пункт 3.3 изложить в следующей редакции:

«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 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.

Под нефинансовыми рисками для целей настоящего Указания понимаются, в том числе:

риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств (далее – правовой риск);

регуляторный риск в значении, установленном абзацем вторым пункта 4^{1.1} Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2004 года № 5489, 22 декабря 2004 года № 6222, 20 марта 2009 года № 13547, 30 июня 2014 года № 32913 («Вестник Банка России» от 4 февраля 2004 года № 7, от 31 декабря 2004 года № 74, от 1 апреля 2009 года № 21, от 9 июля 2014 года № 63);

риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов (стратегический риск);

риск возникновения убытков в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны ее участников, контрагентов, надзорных

органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования (риск потери деловой репутации).

Перечень факторов, учитываемых при управлении нефинансовыми рисками, устанавливается кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в документах, разрабатываемых в рамках ВПОДК.

Выбор методов оценки рисков, применяемых в рамках ВПОДК, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) осуществляет самостоятельно с учетом следующего:

кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), размер активов которой составляет 500 миллиардов рублей и более, не должна ограничиваться методами оценки рисков, установленными 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, 13 июля 2015 года № 37996, 25 сентября 2015 года № 39006 («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, от 22 июля 2015 года № 60, от 12 октября 2015 года № 86) (далее – Положение Банка России № 254-П), 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, 25 сентября 2015 года № 39003 («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, от 12 октября 2015 года № 86) (далее – Положение Банка России № 283-П), Положением Банка России № 346-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 139-И, поскольку указанные методы могут не учитывать всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых кредитной организацией (банковской группой); в целях настоящего Указания размер активов представляет собой значение статьи «Всего активов», определяемой 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)»,

установленного 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, 8 июня 2015 года № 37564, 16 июля 2015 года № 38037 («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, от 25 июня 2015 года № 55, от 24 июля 2015 года № 61) (далее – Указание Банка России № 2332-У);

кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), размер активов которой составляет менее 500 миллиардов рублей, может ограничиваться методами оценки рисков, установленными Положением Банка России № 254-П, Положением Банка России № 283-П, Положением Банка России № 346-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 139-И, за исключением случаев, когда указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых кредитной организацией (банковской группой).

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 № 254-П, Положением Банка России № 283-П, Положением Банка России № 346-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией 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.».

1.5. В абзаце первом пункта 3.4 слова «пункта 4.7» заменить словами «пункта 4.12», слова «исходя из совокупного» заменить словами «исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного».

1.6. В абзаце четвертом подпункта 4.4.1 пункта 4.4 слова «Указанием Банка России № 3090-У» заменить словами «Положением Банка России № 509-П».

1.7. Пункт 4.7 после слов «исходит из» дополнить словами «фазы цикла деловой активности,».

1.8. В пункте 4.9:

подпункт 4.9.1 дополнить абзацем следующего содержания:

«В отношении процентного риска и риска концентрации кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) должны быть установлены процедуры оценки достаточности капитала либо методика определения требований к капиталу для покрытия указанных рисков.»;

абзацы пятый и шестой подпункта 4.9.2 изложить в следующей редакции:

«методика Банка России, установленная Инструкцией Банка России № 139-И и Положением Банка России № 509-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) в случаях, когда данная методика учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых кредитной организацией (банковской группой). 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, а также факторов кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России, используемой для определения требований к капиталу, установленной Положением Банка России № 346-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 139-И, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет собственную методику учета данных рисков (факторов рисков) при оценке достаточности капитала кредитной организации (банковской группы).».

1.9. Абзац второй пункта 5.1 признать утратившим силу.

1.10. В приложении:

1.10.1. в пункте 2.1:

абзац четвертый признать утратившим силу;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) разрабатывает процедуры применения методов снижения

кредитного риска, которые могут быть использованы в целях снижения требований к капиталу (фондированное обеспечение в значении, установленном пунктом 10.9 Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996 («Вестник Банка России» от 29 сентября 2015 года № 81) (далее – Положение Банка России № 483-П), и нефондированное обеспечение, определенное пунктом 10.2 Положения Банка России № 483-П, а также процедуры контроля за остаточным риском, возникающим в результате применения указанных методов. Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет порядок оценки обоснованности применения полного признания стоимости обеспечения в целях снижения кредитного риска, установленного Инструкцией Банка России № 139-И и Положением Банка России № 483-П.»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Методология оценки кредитного риска и определения требований к капиталу для его покрытия 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 контрагента (требования к управлению которым установлены подпунктами 2.1.1 – 2.1.5 настоящего пункта), а также остаточный риск, заключенный в инструментах, используемых кредитной организацией для снижения кредитного риска.»;

дополнить подпунктами 2.1.1 – 2.1.5 следующего содержания:

«2.1.1. В кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), осуществляющей операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и

аналогичные сделки, должны быть приняты процедуры по управлению риском дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам (далее – кредитный риск контрагента), включающие процедуры выявления кредитного риска контрагента, методологию его оценки, контроль за объемом принятого риска, а также отчетность по данному риску. Процедуры по управлению кредитным риском контрагента должны включать описание основных принципов управления данным риском, а также подробное описание методологии его оценки. Указанные процедуры должны соответствовать характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры по управлению кредитным риском контрагента кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) должны учитывать рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и взаимное влияние этих рисков. Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) необходимо обеспечить, чтобы операции с контрагентами не осуществлялись без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска должна осуществляться как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне кредитной организации (банковской группы).

Информация о величине кредитного риска контрагента должна доводиться до сведения совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) ежеквартально. Совет директоров (наблюдательный совет) и исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) также

должны быть проинформированы обо всех случаях нарушения процедур управления кредитным риском контрагента по мере выявления указанных фактов.

2.1.2. В случае если кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, дочерняя кредитная организация) применяет модели количественной оценки кредитного риска контрагента, единоличный и коллегиальный исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) должны быть проинформированы:

об ограничениях и допущениях моделей количественной оценки кредитного риска контрагента и о влиянии данных допущений (ограничений) на надежность результатов оценки кредитного риска контрагента, полученных с использованием указанных моделей;

об изменении рыночных условий, затрудняющих реализацию обеспечения и (или) приводящих к снижению объема операций на рынке и к нерегулярности котировок финансовых инструментов, а также о том, каким образом изменения рыночных условий учитываются в моделях количественной оценки кредитного риска контрагента.

В случае если кредитный риск контрагента отнесен кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) к значимым рискам, то отчет о кредитном риске контрагента должен формироваться на ежедневной основе в порядке, установленном главой 6 настоящего Указания. Указанный отчет должен представляться руководителю службы управления рисками и руководителям подразделений, осуществляющих операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки, а также единоличному исполнительному органу или члену коллегиального исполнительного органа, которому подчиняются руководитель службы управления рисками, руководители подразделений, осуществляющих операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки, либо иному лицу, имеющему полномочия принимать решения по снижению

величины открытых позиций по производным финансовым инструментам, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам и (или) снижению общего уровня кредитного риска контрагента, принятого кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

2.1.3. Кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) должны устанавливаться лимиты кредитного риска контрагента, учитывающие лимиты кредитования и торговые лимиты по данным контрагентам.

Принятые в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) процедуры по управлению кредитным риском контрагента должны предусматривать внутрисуточный мониторинг использования кредитных линий.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, дочерняя кредитная организация) должна:

определять текущий и потенциальный кредитный риск по производным финансовым инструментам с учетом имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения) и без учета имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения);

оценивать величину кредитного риска контрагента с учетом риска концентрации, присущего операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, в том числе в отношении групп связанных контрагентов, секторов экономики, рынков.

В случае если кредитный риск контрагента отнесен кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) к значимым рискам, то она должна осуществлять мониторинг максимальных величин кредитного риска контрагента, определенных с установленным кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) доверительным интервалом, на уровне портфелей и контрагентов кредитной организации (банковской группы).

2.1.4. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, дочерняя кредитная организация) должна осуществлять стресс-тестирование кредитного риска контрагента в порядке, установленном главой 5 настоящего Указания. Результаты стресс-тестирования должны учитываться при установлении лимитов кредитного риска контрагента. Информация о результатах стресс-тестирования должна доводиться руководителем службы управления рисками до совета директоров (наблюдательного совета), единоличного и коллегиальных исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы). В процедурах по управлению кредитным риском контрагента должен быть установлен порядок действий должностных лиц по снижению кредитного риска контрагента в зависимости от результатов стресс-тестирования.

2.1.5. В кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) должны быть установлены порядок и периодичность (не реже одного раза в год) проведения оценки эффективности процедур управления кредитным риском контрагента службой внутреннего аудита (иным подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием кредитного риска контрагента), в рамках которой оцениваются:

соответствие документов, содержащих процедуры управления кредитным риском контрагента, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) сделок с производными финансовыми инструментами, РЕПО и аналогичных сделок, а также уровню принятого кредитного риска контрагента;

организация управления кредитным риском контрагента, включая оценку независимости подразделения, осуществляющего управление кредитным риском контрагента от подразделений, осуществляющих операции, связанные с принятием кредитного риска, в том числе кредитного риска контрагента;

интегрированность процедур управления кредитным риском контрагента в ежедневные процедуры управления рисками;

корректность моделей оценки стоимости производных финансовых инструментов, применяемых подразделениями, осуществляющими операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки («фронт-офис»), и подразделениями, осуществляющими учет данных операций («бэк-офис»);

соблюдение установленных в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) требований к информационной системе, обеспечивающей управление кредитным риском контрагента.

В кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), применяющей модели количественной оценки кредитного риска контрагента, должны осуществляться оценка существенности изменений в применяемых моделях, а также дополнительно оцениваться:

полнота охвата применяемыми моделями операций с производными финансовыми инструментами;

точность и полнота данных, необходимых для оценки кредитного риска контрагента;

последовательность и своевременность информации, а также надежность источников данных, используемых в моделях;

результаты оценки качества (точности) моделей оценки кредитного риска контрагента по историческим данным, проводимой с периодичностью не реже одного раза в год, включая оценку адекватности используемых в них допущений.»;

1.10.2. в пункте 2.2 слова «нормативными актами Банка России» заменить словами «Положением Банка России № 483-П, а также условиям разрешения на применение для оценки кредитного риска подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР), выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У «О

порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2015 года № 38679 («Вестник Банка России» от 29 сентября 2015 года № 81), – для кредитных организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала»;

1.10.3. пункт 2.4 дополнить абзацем следующего содержания:

«процедуры стресс-тестирования кредитного риска и порядок использования результатов стресс-тестирования при расчете величины кредитного риска в рамках ПВР.»;

1.10.4. пункт 2.5 дополнить абзацем следующего содержания:

«о величине остаточного риска.»;

1.10.5. в пункте 3.2 слова «Положением Банка России № 387-П» заменить словами «Положением Банка России № 511-П»;

1.10.6. в пункте 3.4:

абзац первый дополнить предложением следующего содержания: «Методология определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля должна предусматривать, что в случае если рынок по финансовым инструментам перестает быть активным, то котируемые цены на этом рынке не могут служить основой для надежного определения их стоимости, в связи с чем кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», 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), с

поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 декабря 2014 года № 151н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 15 января 2015 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 26 августа 2015 года № 133н «О введении в действие и прекращении действия Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2015 года № 38889 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 18 сентября 2015 года), изменяет метод оценки и использует несколько методов оценки, например, рыночный и доходный.»;

абзац второй после слов «стоимости инструментов торгового портфеля,» дополнить словами «включая оценку точности результатов, полученных с использованием указанной методологии, как в условиях стабильности, так и в стрессовых ситуациях,».

1.10.7. Абзац первый пункта 4.1 изложить в следующей редакции:

«4.1. Процедуры по управлению риском возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной 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. Правовой риск является частью операционного риска.».

1.10.8. Абзац десятый пункта 7.1 после слов «применение идентичных видов обеспечения,» дополнить словом «независимых».

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

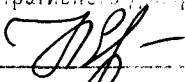
Председатель

Центрального банка

Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

КОПИЯ ВЕРНА
эксперт I категории
отдела кодификации нормативных актов
Управления систематизации документов
Административного управления Банка России
 М.С. Емилова