



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

Системно значимым
кредитным организациям

Структурным подразделениям
Банка России
(по списку рассылки)

От 25.05.2020 № ИН-03-42/91
на от

Информационное письмо о плане перехода
(дорожной карте) кредитных организаций к
новым иностранным эталонным индикаторам

Банк России в связи с подтверждением британским Управлением по контролю за нормами финансового поведения неизменности планов по отмене индикатора LIBOR в конце 2021 года¹ информирует о следующем.

Предстоящее прекращение индикатора LIBOR влечет за собой целесообразность формирования системно значимыми кредитными организациями детальных планов замены LIBOR и других эталонных индикаторов, подлежащих замене на новые безрисковые процентные индикаторы, в т.ч. EONIA, CDOR, BBSW (transition plan).

Банк России обращает внимание, что в указанных планах могут отражаться следующие аспекты.

I. Распределение работ по направлениям деятельности кредитной организации.

1.1. Направление «продукты и их правовое обеспечение»:

- идентификация всех финансовых продуктов, привязанных к иностранным эталонным индикаторам;

¹ Объявленная дата актуальна для всех категорий участников финансового рынка без исключения. Impact of the coronavirus on firms' LIBOR transition plans. FCA Statement, 25.03.2020. <https://www.fca.org.uk/news/statements/impact-coronavirus-firms-libor-transition-plans>

- определение процессов, ориентированных на иностранные эталонные индикаторы, в т.ч. в управлении активами и обязательствами, а также трансфертном ценообразовании;
- регламентация определения и оценки последствий применения новых эталонных индикаторов;
- подготовка новых редакций типовых договоров;
- подготовка дополнительных соглашений к действующим договорам с резервными положениями условий конверсии процентных индикаторов;
- разработка плана работы с клиентами;
- заключение новых договоров только по новым эталонным индикаторам (во избежание накопления к контрольной дате значительного объема активов и обязательств, требующих единовременной конверсии);
- проведение переговоров с контрагентами и подписание дополнительных соглашений.

1.2. Направление «управление рисками»:

- оценка рисков для управления активами и пассивами;
- разработка новых методов оценки рисков;
- обеспечение доступа к новым источникам данных;
- разработка подходов к хеджированию риска.

1.3. Направление «учет и информационные технологии»:

- обновление учетной политики;
- доработка учетных систем кредитной организации;
- включение новых эталонных индикаторов в управленческую и надзорную отчетность;
- оценка налогового воздействия;
- модернизация программного обеспечения.

II. Управление изменениями:

- определение подразделений, осуществляющих работу по замене иностранных эталонных индикаторов;

- подготовка сводного плана перехода (дорожной карты) кредитной организации к новым иностранным эталонным индикаторам с назначением ответственных и контрольных сроков;
- назначение конечного ответственного лица (комитета) за контроль выполнения сводного плана перехода;
- обеспечение коммуникации между подразделениями;
- привязка вознаграждения к выполнению сводного плана перехода в срок и в полном объеме;
- проведение мониторинга операционного риска, связанного с переходом на новые эталонные индикаторы;
- включение перехода к новым эталонным индикаторам в процедуры внутреннего контроля;
- обеспечение мониторинга решений и документов национальных рабочих групп по безрисковым индикаторам, международных организаций, занимающихся стандартизацией применения иностранных эталонных индикаторов (International Swaps and Derivatives Association, Loan Market Association, в России – СРО «Национальная финансовая ассоциация»), а также российского и зарубежного законодательства;
- проведение обзора иностранной практики перехода к новым эталонным индикаторам.

Банк России рекомендует завершить переход на новые эталонные индикаторы к концу II квартала 2021 г., что предполагает полугодовой резерв по времени на случай реализации операционного риска.

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый заместитель
Председателя Банка России

Д.В. Тулин