

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

У К А З А Н И Е

«_____» _____ 2025 г.

№ _____ -У

г. Москва

**О требованиях к системе управления рисками
и капиталом в кредитных организациях, в банковских группах**

Настоящее Указание на основании части первой статьи 57¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и части первой статьи 11¹⁻² Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) устанавливает требования к системе управления рисками и капиталом кредитных организаций, в банковских группах.

Глава 1. Общие положения

1.1. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) создает систему управления рисками и капиталом.

1.2. Система управления рисками и капиталом создается в целях:
управления рисками, в том числе выявления, оценки, агрегирования значимых рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, невыполнению кредитной организацией

(банковской группой, кредитной организацией, являющейся дочерней по отношению к головной кредитной организации банковской группы (далее - дочерняя кредитная организация) своих обязательств по мере наступления сроков их исполнения (далее - значимые риски), и контроля за объемами значимых рисков. Критерии и показатели существенности влияния потерь, которые кредитные организации (банковские группы, дочерние кредитные организации) понесут в результате реализации рисков, на оценку достаточности капитала, выполнение кредитной организацией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) своих обязательств по мере наступления сроков их исполнения определяются кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) самостоятельно исходя из характера и масштаба осуществляемых операций, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации (банковской группы);

оценки достаточности имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) капитала для покрытия значимых рисков, а также потенциальных рисков и дополнительных объемов значимых рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных бизнес-планом и стратегией развития кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) (далее при совместном упоминании потенциальные риски), для поддержания финансовой устойчивости и выполнения обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) с минимально допустимыми числовыми значениями надбавок, установленными главами 2, 3 Инструкции Банка России от 26 мая 2025 года № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»¹ (далее – Инструкция Банка России № 220-И), главой 2 Инструкции Банка России от 26 мая 2025 года № 221-И «Об

¹ Зарегистрирована Минюстом России 11 июля 2025 года, регистрационный № 82895.

обязательных нормативах банков с базовой лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»² (далее – Инструкция Банка России № 221-И), Положением Банка России от 15 июля 2020 года № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»³ (далее – Положение Банка России № 729-П);

управления капиталом исходя из результатов оценки значимых рисков, стресс-тестирования устойчивости кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных бизнес-планом и стратегией развития кредитной организации (банковской группы), фазы цикла деловой активности, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) с минимально допустимыми числовыми значениями надбавок, установленными главами 2, 3 Инструкции Банка России № 220-И, главой 2 Инструкции Банка России № 221-И и Положением Банка России № 729-П, а также принятия Банком России, федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» решений по вопросам, относящимся к деятельности кредитных организаций или отдельной кредитной организации, и (или) внесение изменений в законодательство, включая нормативные акты Банка России, в целях поддержки банковского сектора (далее – меры поддержки

² Зарегистрирована Минюстом России 11 июля 2025 года, регистрационный № 82896.

³ Зарегистрировано Минюстом России 7 октября 2020 года, регистрационный № 60292, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 3 апреля 2023 года № 6394-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2023 года, регистрационный № 74326), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399).

банковского сектора), срок действия которых истекает в году, следующем за отчетным периодом, составляющим календарный год (далее – отчетный год);

планирования и своевременной реализации мероприятий (мер), направленных на предупреждение ухудшения финансового состояния кредитной организации (далее – меры ПУФС) и их реализации в сроки, предусмотренные указанными мероприятиями (мерами).

Система управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) создается путем реализации кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) внутренних процедур оценки достаточности капитала на индивидуальной основе (на уровне банковской группы) (в дальнейшем при совместном упоминании именуемые ВПОДК, по отдельности – ВПОДК на индивидуальной основе и ВПОДК группы соответственно), и включает следующие элементы:

организационные составляющие ВПОДК в соответствии с главой 2 настоящего Указания;

процедуры управления рисками, включая процедуры управления отдельными видами рисков, в соответствии с главами 3, 7 и приложением 1 к настоящему Указанию;

процедуры управления капиталом и оценки достаточности капитала в соответствии с главами 4, 7 настоящего Указания;

процедуры стресс-тестирования в соответствии с главами 5, 7 настоящего Указания;

информацию, формируемую в рамках ВПОДК, в соответствии с главой 6 настоящего Указания;

стратегию управления рисками и капиталом в соответствии с главой 7 настоящего Указания.

Система управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) должна охватывать все значимые и потенциальные риски кредитной организации (банковской группы), в том числе:

кредитный риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией (далее - кредитный риск);

рыночный риск, реализующийся при возникновении 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);

операционный риск, реализующийся при возникновении прямых и косвенных потерь в результате ошибок при организации внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и дефектов информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий (далее - операционный риск);

процентный риск банковского портфеля, реализующийся при возникновении у кредитной организации (банковской группы) финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) обесценения балансовых и внебалансовых активов (требований) и увеличения величины обязательств кредитной организации (банковской группы) в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках (далее – процентный риск по банковскому портфелю);

риск ликвидности, возникающий при неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, в том числе обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без несения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации, в том числе в случаях потери доступа к источникам фондирования или снижения объемов фондирования (далее - риск ликвидности);

риск концентрации, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной

организации и ее способности продолжать свою деятельность (далее - риск концентрации);

риск оказания кредитной организацией вынужденной финансовой поддержки заемщикам (контрагентам) в отсутствие или сверх договорных обязательств по оказанию такой поддержки (далее – риск вынужденной поддержки).

Система управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) должна охватывать факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках порядка расчета кредитными организациями величины кредитного риска, установленного Положением Банка России от 2 ноября 2024 года № 845-П «О порядке расчета величины кредитного риска банками с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска»⁴ (далее – Положение Банка России № 845-П), порядка расчета величины рыночного риска, установленного главами 2 – 4, Приложением 1 к Положению Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»⁵ (далее - Положение Банка России № 511-П), порядка расчета размера операционного риска, установленного пунктами 2 – 4 Положения Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»⁶ (далее - Положение Банка России № 652-П) и главами 1 – 3 Положения Банка России от 7 декабря 2020 года № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2024 года, регистрационный № 80878.

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный № 40328, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 15 ноября 2018 года № 4969-У (зарегистрировано Минюстом России 7 марта 2019 года, регистрационный № 53986), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 28 февраля 2022 года № 6075-У (зарегистрировано Минюстом России 4 апреля 2022 года, регистрационный № 68056), от 1 февраля 2024 года № 6676-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78330).

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 19 ноября 2018 года, регистрационный № 52705, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4985-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53050), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 15 ноября 2023 года № 6607-У (зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207).

соблюдением»⁷ (далее – Положение Банка России № 744-П), Положением Банка России от 30 января 2023 года № 814-П «О порядке расчета размера операционного риска банковской группы»⁸ (далее – Положение Банка России № 814-П), методики определения нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленной главой 2 Инструкции Банка России № 220-И, главой 2 Инструкции Банка России № 221-И, Положением Банка России № 729-П.

Управление рисками и капиталом в небанковской кредитной организации (далее – НКО) осуществляется в соответствии с требованиями, установленными настоящей главой и главой 3 настоящего Указания, главами 1 – 6 Инструкции Банка России от 14 ноября 2016 года № 175-И «О банковских операциях небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением»⁹ (далее – Инструкция Банка России № 175-И), главами 1, 2 и 3 Инструкции Банка России от 21 ноября 2017 года № 182-И «О допустимых сочетаниях банковских операций небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»¹⁰ (далее – Инструкция Банка

⁷ Зарегистрировано Минюстом России 29 января 2021 года, регистрационный № 62290, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 10 января 2023 года № 6355-У (зарегистрировано Минюстом России 3 февраля 2023 года, регистрационный № 72236), от 15 января 2024 года № 6674-У (зарегистрировано Минюстом России 25 апреля 2024 года, регистрационный № 78001).

⁸ Зарегистрировано Минюстом России 31 мая 2023 года, регистрационный № 73630, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 15 ноября 2023 года № 6607-У (зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207), от 11 января 2024 года № 6668-У (зарегистрировано Минюстом России 15 февраля 2024 года, регистрационный № 77264).

⁹ Зарегистрирована Минюстом России 6 декабря 2016 года, регистрационный № 44577, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 12 апреля 2018 года № 4773-У (зарегистрировано Минюстом России 8 мая 2018 года, регистрационный № 51015), от 30 сентября 2019 года № 5272-У (зарегистрировано Минюстом России 6 ноября 2019 года, регистрационный № 56430), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 2 октября 2023 года № 6562-У (зарегистрировано Минюстом России 23 ноября 2023 года, регистрационный № 6562-У).

¹⁰ Зарегистрирована Минюстом России 5 февраля 2018 года, регистрационный № 49902, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 24 октября 2018 года № 4940-У (зарегистрировано Минюстом

России № 182-И), главами 1 и 2 Инструкции Банка России от 6 июня 2019 года № 198-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 осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»¹¹ (далее – Инструкция Банка России № 198-И), главами 1 и 2 Инструкции Банка России от 8 ноября 2021 года № 207-И «О допустимых сочетаниях банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций, об обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»¹² (далее – Инструкция Банка России № 207-И), Указанием Банка России от 28 июня 2023 года № 6472-У «О числовых значениях и методике расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) и норматива текущей ликвидности кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, а также о требованиях к деятельности кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, при их расчете»¹³ (далее – Указание Банка России № 6472-У).

В случае если по результатам оценки достаточности капитала для кредитной организации (банковской группы) в соответствии с п. 4.5. Указания Банка России от _____ № _____ «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), направления в кредитную организацию (головную кредитную организацию

России 19 ноября 2018 года, регистрационный № 52715), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 15 ноября 2023 года № 6607-У (зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207).

¹¹ Зарегистрирована Минюстом России 25 сентября 2019 года, регистрационный № 56067, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 15 ноября 2023 года № 6607-У (зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207).

¹² Зарегистрирована Минюстом России 10 июня 2022 года, регистрационный № 68834, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 24 октября 2023 года № 6584-У (зарегистрировано Минюстом России 9 апреля 2024 года, регистрационный № 77812).

¹³ Зарегистрировано Минюстом России 2 октября 2023 года, регистрационный № 75424.

банковской группы) предписания о приведении системы управления рисками и капиталом в соответствие с требованиями Банка России, характером и масштабом совершаемых кредитной организацией (в банковской группе) операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков, установления для кредитной организации (банковской группы) индивидуальных предельных значений обязательных нормативов»¹⁴ установлены индивидуальные предельные значения норматива достаточности базового капитала (далее – норматив Н1.1), норматива достаточности основного капитала (далее – норматив Н1.2), норматива достаточности собственных средств (капитала) (далее – норматив Н1.0), для банковской группы - индивидуальные предельные значения норматива достаточности капитала банковской группы (далее – норматив Н20.1), норматива достаточности основного капитала банковской группы (далее – норматив Н20.2), норматива достаточности собственных средств (капитала) (далее – норматив Н20.0), кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна пересмотреть систему управления рисками и капиталом, в том числе показатели склонности к рискам, уровень и структуру рисков, уровень и структуру капитала и уровень достаточности капитала, с целью их приведения в соответствие требованиям настоящего Указания, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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 группы.

ВПОДК группы разрабатываются:

головными кредитными организациями банковских групп, в состав которых входят участники банковской группы, данные которых включаются в

¹⁴ Зарегистрировано Минюстом России 2026 года, регистрационный № .

расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и открытых валютных позиций согласно требованиям Положения Банка России № 729-П;

банками с универсальной лицензией, являющимися головными кредитными организациями банковских групп, входящих в состав других банковских групп, в случаях когда головная кредитная организация банковской группы не включает в информацию об организации ВПОДК группы сведения о рисках головной кредитной организации и участников банковской группы, входящих в состав других банковских групп.

Головная кредитная организация банковской группы при определении участников банковской группы, данные которых включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и открытых валютных позиций руководствуется требованиями Положения Банка России № 729-П, с учетом участников банковской группы, включенных в состав формы отчетности 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы», предусмотренной приложением 1 к Указанию Банка России № 6406-У.

ВПОДК группы охватывают риски участников банковской группы, а также организаций, в отношении которых у головной кредитной организации банковской группы возникает риск вынужденной поддержки.

Головная кредитная организация банковской группы, в составе которой отсутствуют участники банковской группы, данные которых включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и открытых валютных позиций согласно требованиям Положения Банка России № 729-П, разрабатывает и выполняет ВПОДК на индивидуальной основе, при этом риски участников банковской группы и риски организаций, в отношении которых у головной кредитной организации банковской группы возникает

риск вынужденной поддержки, должны быть покрыты совокупным объемом необходимого капитала головной кредитной организации банковской группы.

Дочерняя кредитная организация разрабатывает и выполняет ВПОДК на индивидуальной основе на основе подходов, установленных во ВПОДК группы.

ВПОДК на индивидуальной основе разрабатываются:

кредитными организациями, не являющимися головными кредитными организациями банковских групп;

головными кредитными организациями банковских групп, в составе которых отсутствуют участники банковских групп, данные которых включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и открытых валютных позиций согласно требованиям Положения № 729-П;

кредитными организациями – участниками банковских групп, являющимися зависимыми организациями в значении, установленном абзацем третьим пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П, или совместными предприятиями головных кредитных организаций банковских групп в значении, определяемом в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»¹⁵.

1.4. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) разрабатывает ВПОДК, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций (сделок), уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

¹⁵ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50779

организации) контролирует реализацию ВПОДК на уровне кредитной организации (ВПОДК группы, дочерней кредитной организации).

1.5. Головная кредитная организация банковской группы:

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

обеспечивает разработку ВПОДК на индивидуальной основе дочерними кредитными организациями на основе положений ВПОДК группы, а также выполнение ВПОДК группы и ВПОДК дочерними кредитными организациями на индивидуальной основе;

устанавливает подходы к определению потребности банковской группы 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 (если законодательством иностранного государства, на территории которого зарегистрирована головная кредитная организация банковской группы, предусмотрена разработка ВПОДК), и требований настоящего Указания.

1.7. Информация об организации ВПОДК, указанная в приложении 2 к настоящему Указанию (далее – информация об организации ВПОДК), представляется в Банк России банками с универсальной лицензией (головными кредитными организациями банковских групп) на индивидуальной, (консолидированной) основе в соответствии подходами к разработке ВПОДК, установленными пунктом 1.3 настоящего Указания, с учетом следующего.

Информация об организации ВПОДК на индивидуальной основе представляется в Банк России (структурное подразделение Банка России, осуществляющее сбор и обработку отчетности) банками с универсальной

лицензией, осуществляющими разработку ВПОДК в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Указания на индивидуальной основе, ежегодно не позднее 1 марта года, следующего за отчетным годом, и включает сведения о выполнении ВПОДК по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом, а также сведения о планировании ВПОДК на год, следующий за отчетным годом.

Информация об организации ВПОДК группы представляется в Банк России (структурное подразделение Банка России, осуществляющее сбор и обработку отчетности) головными кредитными организациями банковских групп, являющимися банками с универсальной лицензией и осуществляющими разработку ВПОДК группы в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Указания на консолидированной основе, ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным годом и включает сведения о выполнении ВПОДК по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом, а также сведения о планировании ВПОДК на год, следующий за отчетным годом.

Дочерние кредитные организации, являющиеся участниками банковских групп, данные которых включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и открытых валютных позиций согласно требованиям Положения Банка России № 729-П, не представляют информацию об организации ВПОДК на индивидуальной основе в Банк России.

Глава 2. Организационные составляющие внутренних процедур оценки достаточности капитала

2.1. ВПОДК должны включать:

методы и процедуры выявления и управления значимыми рисками кредитной организации (банковской группы);

методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового уровня капитала, текущей и перспективной (на плановый период, составляющий не менее одного года) потребности в капитале, оценку достаточности капитала кредитной организации (банковской группы), в том числе в объеме, обеспечивающем соблюдение значений обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) с минимально допустимыми числовыми значениями надбавок, установленными главами 2, 3 Инструкции Банка России № 220-И, Положением Банка России № 729-П, (значений обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) – для банков с базовой лицензией (далее – ББЛ), установленными главой 2 Инструкции Банка России № 221-И) и распределение капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности кредитной организации (банковской группы);

порядок планирования и реализации мер ПУФС;

систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением показателей совокупного предельного объема риска, который кредитная организация (банковская группа) готова принять исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных бизнес-планом и стратегией развития (далее - склонности к риску), определенных в соответствии с пунктами 4.2 – 4.6 настоящего Указания, и лимитов, определенных в соответствии с пунктами 4.13 – 4.14 настоящего Указания, а также своевременностью реализации мер ПУФС;

информацию кредитной организации (банковской группы), формируемую в рамках ВПОДК, требования к которой установлены главой 6 настоящего Указания;

систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;

стратегию управления рисками и капиталом, процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, процедуры стресс-тестирования, разрабатываемые кредитной организацией (головной

кредитной организацией банковской группы) в соответствии с главой 7 настоящего Указания.

2.2. ВПОДК группы в дополнение к требованиям пункта 2.1 настоящей главы должны соответствовать следующим требованиям:

охватывать все риски, принимаемые банковской группой через ее участников и риск вынужденной поддержки (в случае признания его значимым);

определять значимые риски, плановый уровень капитала, текущую и перспективную (на плановый период, составляющий не менее одного года) потребность в капитале в разрезе дочерних кредитных организаций;

устанавливать порядок планирования и реализации мер ПУФС дочерними кредитными организациями;

устанавливать систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала, соблюдением лимитов, показателей склонности к риску и своевременностью реализации мер ПУФС дочерними кредитными организациями;

определять перечень информации, формируемую в рамках ВПОДК, на уровне дочерних кредитных организаций;

определять процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК дочерними кредитными организациями на индивидуальной основе.

2.3. 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), в том числе показатели склонности к рискам кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации), их контрольные и сигнальные значения;

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

Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) принимает во внимание информацию, формируемую в рамках ВПОДК, а также результаты проведенной оценки эффективности ВПОДК кредитной организации (банковской группы) при принятии решений в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации), в том числе при утверждении (одобрении) документов, устанавливающих порядок определения размеров выплат, определенных пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»¹⁶ (далее - Инструкция Банка России № 154-И), единоличному исполнительному органу кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), членам коллегиального исполнительного органа кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации).

Целевые показатели вознаграждений и корректировок нефиксированной части вознаграждений членам коллегиального исполнительного органа кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) и работникам кредитной

¹⁶ Зарегистрирована Минюстом России 30 июля 2014 года, регистрационный № 33348, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 30 ноября 2018 года № 4997-У (зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2018 года, регистрационный № 53223), от 6 октября 2023 года № 6569-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594).

организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), принимающим риски, определенным пунктом 2.1 Инструкция Банка России № 154-И (далее – целевые показатели), должны включать информацию о выполнении (невыполнении) показателей склонности к риску, определенных в соответствии с подпунктом 4.4.1 пункта 4.4. настоящего Указания. Решение о включении в целевые показатели информации о соблюдении показателей склонности к риску, определенных подпунктами 4.4.2 - 4.4.4 пункта 4.4. и пунктом 4.5. настоящего Указания, кредитная организация принимает самостоятельно.

Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) на основе представляемой ему информации по ВПОДК, в том числе информации о фактах нарушения контрольных значений показателей склонности к риску, принимает меры по снижению рисков, в том числе путем принятия решений о реализации мер ПУФС в порядке, предусмотренном пунктом 4.7 настоящего Указания, недопущению нарушений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов деятельности кредитных организаций, предусмотренных статьей 24.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»), процедур управления рисками и процедур управления капиталом, применяемых в кредитной организации (банковской группе).

Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации) пересматривает на внутригодовые даты, установленные на текущий год показателей склонности к риску и (или) их контрольных и сигнальных значений в соответствии с требованиями пункта 4.2. настоящего Указания.

Совет директоров кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), размер активов которой составляет 500 миллиардов рублей и более, для предварительного рассмотрения вопросов и формирования решений совета директоров (наблюдательного совета) по вопросам оценки, управления и контроля за рисками и капиталом в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации) создает комитеты, в том числе комитеты, в компетенцию которых входит управление рисками.

2.4. Единоличный и коллегиальный исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) на основе требований части второй статьи 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» осуществляют текущее руководство деятельностью кредитной организации, в том числе в рамках ВПОДК по вопросам:

утверждения процедур управления рисками, процедур управления капиталом и процедур стресс-тестирования на основе бизнес-плана, стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы), утвержденных советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы),

выполнения ВПОДК и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном в кредитной организации (банковской группе) уровне.

2.5. Совет директоров (наблюдательный совет) и исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), в том числе на основе заключения службы внутреннего аудита (иного подразделения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), независимого от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска, разработкой методов оценки риска) об эффективности ВПОДК,

формируемого в соответствии с подпунктом 6.2.1 пункта 6.2. настоящего Указания, не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в процедуры, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

2.6. ВПОДК должны быть интегрированы в систему стратегического планирования кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации), 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, дочерней кредитной организации) капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков и определения потребности в капитале на горизонте анализа, составляющем не менее одного года.

В процессе формирования стратегии развития ВПОДК должны подвергаться кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) оценке на предмет их соответствия изменениям, произошедшим в условиях деятельности кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации), характере и масштабе осуществляемых операций (сделок), уровне и сочетании принимаемых рисков с момента проведения предыдущей оценки, а также изменениям, произошедшим с момента проведения предыдущей оценки в стратегии развития банковской группы – для ВПОДК дочерней кредитной организации на индивидуальной основе.

2.7. Функции, связанные с принятием и управлением рисками, должны быть распределены кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организации) между подразделениями кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного подразделения.

Глава 3. Процедуры управления рисками

3.1. Процедуры управления рисками должны 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 риски кредитной организации (банковской группы, участников банковской группы);

осуществлять оценку значимых рисков кредитной организации (банковской группы, участников банковской группы), а также корректировать указанную оценку в случае выявления Банком России в ходе осуществления надзорной деятельности факта (фактов) недооценки кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) значимых рисков;

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

осуществлять контроль за объемами значимых рисков;

учитывать требования Банка России по управлению, оценке и контролю за рисками и капиталом при планировании достаточности собственных средств (капитала);

соблюдать установленные Банком России значения обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) с минимально допустимыми числовыми значениями надбавок (значения обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) – для ББЛ, НКО), а также обязательных нормативов, включая размеры (лимиты) открытых позиций по валютному риску, кредитной организации (банковской группы,

дочерней кредитной организации), установленных Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)»¹⁷ (далее – Положение Банка России № 596-П), Положением Банка России № 729-П, Инструкцией Банка России от 10 января 2024 года № 213-И «Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску»¹⁸ (далее – Инструкция Банка России № 213-И), Инструкцией Банка России № 220-И, Инструкцией Банка России № 221-И, Положением Банка России от 31 июля 2025 года № 864-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива краткосрочной ликвидности, о его предельном значении и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» (далее – Положение Банка России № 864-П)¹⁹, главами 1 – 6 Инструкции Банка России № 175-И, главой 2 Инструкции Банка России № 182-И, главой 1 Инструкции Банка России № 198-И, главой 2 Инструкции Банка России № 207-И, Указанием Банка России № 6472-У;

осуществлять 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 рисков кредитной организации (банковской группы, участников банковской группы), которая основывается на системе показателей, характеризующих:

уровень рисков по операциям, осуществляемым кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы,

¹⁷ Зарегистрировано Минюстом России 18 августа 2017 года, регистрационный № 47857, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 3 августа 2020 года № 5520-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60730), от 11 октября 2021 года № 5973-У (зарегистрировано Минюстом России 26 ноября 2021 года, регистрационный № 66000), от 11 января 2024 года № 6668-У (зарегистрировано Минюстом России 15 февраля 2024 года, регистрационный № 77264).

¹⁸ Зарегистрирована Минюстом России 18 апреля 2024 года, регистрационный № 77929.

¹⁹ Зарегистрировано Минюстом России 26 сентября 2025 года, регистрационный № 83667.

участниками банковской группы) (в том числе, о повышении уровня кредитного риска может свидетельствовать повышение доли ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды) в портфеле кредитной организации, выданных заемщикам, финансовое положение и качество обслуживания долга которых оцениваются как «плохое» и «неудовлетворительное» соответственно);

характер и масштаб осуществляемых кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, участниками банковской группы) операций (сделок);

объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы, участников банковской группы) (в том числе, увеличение объема международных операций кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы, участников банковской группы) может служить основанием для признания значимым риском странового риска, который реализуется при возникновении 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) (далее – страновой риск);

изменение экономической стоимости капитала кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы), рассчитываемое как изменение разности между текущей стоимостью всех будущих платежей денежных средств (притоков денежных средств) по активам (требованиям) и текущей стоимостью всех будущих платежей денежных средств (оттоков денежных средств) по обязательствам

кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы) (далее - изменение экономической стоимости капитала) в результате изменения рыночных процентных ставок, и изменение чистых процентных доходов (процентной маржи) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы) в результате изменения рыночных процентных ставок;

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана регулярно (не реже одного раза в год) осуществлять оценку рисков, присущих деятельности кредитной организации (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).

Для нефинансовых рисков кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна разработать методологию, обеспечивающую их качественную оценку на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов риска.

К нефинансовым рискам относятся, в том числе:

правовой риск, реализующийся при возникновении у кредитной организации убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности (в том числе, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы Российской Федерации или иностранных государств (в том числе, 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 (определяется в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»²⁰) или значительное влияние (определяется в соответствии с положениями МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»²¹), а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных, в том числе иностранных 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»²²;

²⁰ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869.

²¹ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 июля 2017 года № 117н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 4 августа 2017 года, регистрационный № 47669), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396).

²² Зарегистрировано Минюстом России 27 января 2004 года, регистрационный № 5489, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 30 ноября 2004 года № 1521-У (зарегистрировано Минюстом России 22 декабря 2004 года, регистрационный № 6222), от 5 марта 2009 года № 2194-У (зарегистрировано Минюстом России 20 марта 2009 года, регистрационный № 13547), от 24 апреля 2014 года № 3241-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июня 2014 года, регистрационный № 32913), от 4 октября 2017 года № 4564-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2017 года, регистрационный № 48670), от 15 ноября 2023 года № 6607-У (зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207).

стратегический риск, реализующийся при ухудшении 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, ненадлежащего исполнения кредитной организацией принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов (далее – стратегический риск);

риск потери деловой репутации при возникновении убытков в результате ухудшения взаимоотношений между кредитной организацией и ее участниками, контрагентами, надзорными органами и заинтересованными сторонами, которые могут оказать отрицательное влияние на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования (далее – риск потери деловой репутации).

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

В отношении каждого из значимых рисков кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет методы, используемые кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) для снижения и управления остаточным риском, возникающим в связи с тем, что применяемые кредитной организацией методы снижения и контроля риска могут не дать ожидаемого эффекта, в том числе в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности (далее - остаточный риск).

Выбор методов оценки рисков, применяемых в рамках ВПОДК, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) осуществляет самостоятельно, при этом:

кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), размер активов которой составляет 500 миллиардов рублей и более, не должна ограничиваться методами оценки величины кредитного, рыночного, операционного рисков в целях определения нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации, установленной главой 2 Инструкции Банка России № 220-И, главой 2 Инструкции Банка России № 221-И, Положением Банка России № 729-П, подходами к расчету кредитного риска, установленными Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»²³, Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»²⁴ (далее - Положение Банка России № 590-П), Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»²⁵ (далее - Положение Банка России № 611-П), Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными

²³ Зарегистрировано Минюстом России 15 июля 2005 года, регистрационный № 6799.

²⁴ Зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный № 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года № 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный № 52308), от 27 ноября 2018 года № 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53053), от 26 декабря 2018 года № 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55910), от 16 октября 2019 года № 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56646), от 11 января 2021 года № 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный № 63238), от 18 августа 2021 года № 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65077), от 15 февраля 2022 года № 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный № 67894), от 15 марта 2023 года № 6377-У (зарегистрировано Минюстом России 7 апреля 2023 года, регистрационный № 72915).

²⁵ Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50381, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53054), от 18 июля 2019 года № 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55911), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 22 апреля 2020 года № 5449-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный № 58498), от 26 июня 2023 года № 6465-У (зарегистрировано Минюстом России 5 октября 2023 года, регистрационный № 75475).

бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»²⁶, Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 647-П «Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение»²⁷, Положением Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требования к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществления Банком России надзора за соблюдением указанного порядка»²⁸, Положением Банка России от 12 января 2021 года № 754-П «Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам»²⁹, Положением Банка России от 18 сентября 2023 года № 824-П «О порядке расчета банками величины кредитного риска с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично

²⁶ Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2011 года, регистрационный № 22544 (с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 июня 2012 года № 2841-У (зарегистрировано Минюстом России 1 августа 2012 года, регистрационный № 25070), от 25 ноября 2014 года № 3452-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2014 года, регистрационный № 35134), от 1 декабря 2015 года № 3868-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40170), от 22 сентября 2017 года № 4540-У (зарегистрировано Минюстом России 16 октября 2017 года, регистрационный № 48551), от 27 ноября 2018 года № 4984-У (зарегистрировано Минюстом России 7 февраля 2019 года, регистрационный № 53707).

²⁷ Зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2018 года, регистрационный № 52392 (с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915).

²⁸ Зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61368 (с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 13 июня 2023 года № 6447-У (зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2023 года, регистрационный № 75924).

²⁹ Зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63148.

поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение»³⁰, Положением Банка России № 845-П, Указанием Банка России от 16 декабря 2024 года № 6960-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала»³¹, Указанием Банка России от 3 февраля 2025 года № 6993-У «О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков - физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45.6 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»³² (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), Указанием Банка России от 17 апреля 2025 года № 7046-У «О формировании кредитными организациями резервов на возможные потери по отдельным активам и условным обязательствам кредитного характера»³³, порядком расчета размера операционного риска, установленными пунктами 2 – 4 Положения Банка России № 652-П, главами 1-3 Положения Банка России № 744-П, Положением Банка России № 814-П, порядком расчета кредитными организациями величины рыночного риска, установленным главами 2 – 4, Приложением 1 к Положению Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 213-И, порядком расчета системно значимыми кредитным организациями норматива краткосрочной ликвидности, установленным Положением Банка России № 864-П, порядком расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности,

³⁰ Зарегистрировано Минюстом России 29 февраля 2024 года, регистрационный № 77372.

³¹ Зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2024 года, регистрационный № 80632.

³² Зарегистрировано Минюстом России 5 марта 2025 года, регистрационный № 81451.

³³ Зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2025 года, регистрационный № 82675.

установленным Положением Банка России № 596-П (далее при совместном упоминании – методы оценки рисков, установленные Банком России). В целях оценки рисков в рамках ВПОДК размер активов представляет собой значение показателя «Всего активов», определяемого в соответствии с Разработочной таблицей для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)»³⁴ (далее - Указание Банка России № 6406-У);

кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), размер активов которой составляет менее 500 миллиардов рублей, может ограничиваться методами оценки рисков, установленными Банком России, за исключением случаев, когда указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков, риска ликвидности, характерных для операций (сделок), 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.

В случае если кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, дочерняя кредитная организация) использует методы оценки рисков, отличные от методов, установленных Банком России, применяемые кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) методы должны

³⁴ Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 8 декабря 2023 года № 6621-У (зарегистрировано Минюстом России 22 января 2024 года, регистрационный № 76927), от 12 марта 2024 года № 6688-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78345), от 4 сентября 2024 года № 6840-У (зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2024 года, регистрационный № 79758).

соответствовать методам оценки рисков, применяемым в международной практике, а также в части кредитного риска применяемые методы должны соответствовать требованиям раздела III Положения Банка России № 845-П..

3.4. В целях осуществления контроля за принятыми кредитной организацией (банковской группой) объемами значимых рисков кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет плановые уровни рисков, плановую структуру рисков, систему показателей склонности к риску (установленных в соответствии с требованиями пунктов 4.2 – 4.6 настоящего Указания) и систему лимитов (установленных в соответствии с требованиями пунктов 4.13 – 4.14 настоящего Указания) исходя из фазы цикла деловой активности, показателей бизнес-плана и направлений стратегического развития, текущей и плановой структуры рисков. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) также определяет процедуры контроля за соблюдением установленных контрольных значений показателей склонности к риску, нарушение которых в том числе требует принятия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) решений о необходимости (отсутствии необходимости) реализации мер ПУФС.

Головная кредитная организация банковской группы определяет плановые уровни рисков, систему показателей склонности к риску и лимитов и их сигнальных и контрольных значений на уровне банковской группы и для каждой дочерней кредитной организации. Головная кредитная организация банковской группы должна разработать показатели склонности к риску в отношении рисков, принимаемых через участников банковской группы, не являющихся дочерними кредитными организациями. Принимаемые банковской группой риски через участников банковской группы, не являющихся дочерними кредитными организациями, должны покрываться плановыми уровнями рисков и показателями склонности к риску, установленными на уровне банковской группы.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их фактических объемов с плановыми уровнями установленных на текущий год сигнальных и контрольных значений показателей склонности к риску на ежедневной основе.

Головная кредитная организация банковской группы осуществляет 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 направлений деятельности, и вносит необходимые по результатам оценки корректировки.

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

3.6. В целях организации системы управления рисками и капиталом в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) должна быть создана служба управления рисками и назначен ее руководитель.

Служба управления рисками осуществляет свои функции в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) на постоянной основе.

Служба управления рисками может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции управления рисками. Специализированные подразделения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной

организации), которые в рамках функциональных обязанностей выполняют процедуры управления операционным риском, указанные в подпунктах 2.1.2, 2.1.6 и 2.1.7 пункта 2.1 Положения Банка России от 8 апреля 2020 года № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе»³⁵ (далее - Положение Банка России № 716-П), в части видов операционного риска, определенных в пункте 1.4 Положения Банка России № 716-П, могут организационно не входить в службу управления рисками кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации). В случаях когда функции службы управления рисками исполняются несколькими подразделениями кредитной организации, кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) должно быть установлено распределение обязанностей и процедуры взаимодействия между данными подразделениями.

Руководитель службы управления рисками должен находиться в непосредственном подчинении совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), либо единоличного исполнительного органа кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) или его заместителя, являющегося членом коллегиального исполнительного органа, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением кредитной организацией банковских операций (сделок). В соответствии с частью пятой статьи 11.1-2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в ББЛ и НКО, за исключением НКО – центрального контрагента и НКО, которой присвоен статус центрального депозитария в соответствии с Федеральным законом от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ «О

³⁵ Зарегистрировано Минюстом России 3 июня 2020 года № 58577, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 марта 2022 года № 6103-У (зарегистрировано Минюстом России 30 августа 2022 года, регистрационный № 69846), от 22 октября 2024 года № 6906-У (зарегистрировано Минюстом России 2 апреля 2025 года, регистрационный № 81718).

центральной депозитарии», на руководителя службы управления рисками могут возлагаться функции руководителя службы внутреннего контроля.

Служба управления рисками головной кредитной организации банковской группы осуществляет 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 ту же банковскую группу. 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 пунктами 2.3 – 2.5, 3.7 настоящего Указания

3.7. Руководитель и работники службы управления рисками должны состоять в штате кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации). Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, дочерняя кредитная организация) определяет численный состав сотрудников службы управления рисками на основе характера и масштабов осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков (но не менее двух работников, включая ее руководителя).

Руководитель службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками (за исключением службы внутреннего контроля в части управления регуляторным риском), а также комитетов, отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

3.8. Руководитель службы управления рисками должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным главой 1 Указания Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля

и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации»³⁶ (далее – квалификационные требования, Указание Банка России № 4662-У), и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (далее – деловая репутация).

Руководитель и работники службы управления рисками могут принимать участие в работе совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа и комитетов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), которыми принимаются решения (рассматриваются вопросы) об осуществлении кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организации)

³⁶ Зарегистрировано Минюстом России 14 марта 2018 года, регистрационный № 50341, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 12 апреля 2021 года № 5774-У (зарегистрировано Минюстом России 20 мая 2021 года, регистрационный № 63538).

операций (сделок), связанных с принятием риска, при наличии у них права совещательного голоса при рассмотрении вопросов об осуществлении операций (сделок), связанных с принятием риска, или права вето на совершение операций (сделок) при установлении права совещательного голоса и (или) права вето в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации).

Глава 4. Процедуры 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 на горизонте анализа, составляющим не менее двух лет, в том числе в условиях наступления экономического спада с одновременной реализацией значимых рисков кредитной организации (банковской группы).

4.2. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет склонность к риску в виде перечня количественных и качественных показателей, характеризующих значимые риски и достаточность капитала.

В отношении количественных показателей склонности к риску кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет их числовые значения, характеризующие:

уровни значимых рисков и достаточности капитала, при нарушении которых кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) в порядке, установленном пунктом 4.7 настоящего Указания, обязана принимать решения о необходимости (отсутствии необходимости) реализации мероприятий ПУФС (далее – контрольные значения показателей склонности к риску);

значения показатели склонности к риску, сигнализирующие о приближении к контрольным значениям указанных показателей (сигнальные значения показателей склонности к риску).

Контрольные значения показателей склонности к риску должны быть установлены таким образом, чтобы их нарушение кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) свидетельствовало о приближении к значениям соответствующих им показателей, включаемых в план восстановления финансовой устойчивости кредитной организации (банковской группы), предусмотренных Положением Банка России от 21 июля 2025 года № 863-П «О требованиях к содержанию, порядку и сроках представления кредитными организациями в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, порядке их оценки Банком России, а также о порядке информирования кредитными организациями Банка России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации»³⁷ (далее – Положение Банка России № 863-П, ПВФУ, индикаторы ВФУ), и позволяло своевременно реализовать меры ПУФС, не допуская нарушения индикаторов ВФУ.

В случае если в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) показатели склонности к риску совпадают с индикаторами ВФУ, контрольные значения показателей склонности к риску не должны быть хуже, чем значения индикаторов ВФУ.

Показатели склонности к риску, их сигнальные и контрольные значения должны 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 (банковской группы).

³⁷ Зарегистрировано Минюстом России _____, регистрационный № _____.

Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) может принять решение о пересмотре на внутригодовые даты установленных стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) на текущий год показателей склонности к риску и (или) их контрольных и сигнальных значений. Основаниями для изменения методики установления показателей склонности к риску и (или) для пересмотра контрольных и сигнальных значений показателей склонности к риску, направленными на их смягчение, не могут являться факты нарушения кредитной организацией (банковской группой) контрольных значений показателей склонности к риску.

4.3. Количественные показатели склонности к риску представляют собой совокупность обязательных показателей, перечень которых установлен пунктом 4.4 настоящего Указания (далее – обязательные показатели склонности к риску), и показателей, выбор которых кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) осуществляет самостоятельно на основе характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

4.4. К числу обязательных показателей склонности к риску относятся следующие показатели.

4.4.1. Обязательные показатели, характеризующие достаточность капитала:

норматив Н1.0 (норматив Н20.0), норматив Н1.1 (норматив Н20.1), норматив Н1.2 (норматив Н20.2).

Контрольные значения обязательных показателей склонности к риску, характеризующих достаточность капитала, устанавливаются кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) на основе ориентиров развития бизнеса кредитной организации (банковской группы), предусмотренных ее стратегией развития, фазы цикла деловой активности, результатов стресс-тестирования, принятых мер поддержки

банковского сектора, а также необходимости обеспечения достаточности капитала в отношении факторов кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках порядка расчета кредитными организациями величины рыночного риска, установленного главами 2 – 4, Приложением 1 к Положению Банка России № 511-П, порядка расчета размера операционного риска, установленного пунктами 2 – 4 Положения Банка России № 652-П и главами 1 – 3 Положения Банка России № 744-П, Положением Банка России № 814-П, методики определения нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленной главой 2 Инструкции Банка России № 220-И, главой 2 Инструкции Банка России № 221-И, Положением Банка России № 729-П, порядка расчета величины кредитного риска, установленного Положением Банка России № 845-П.

Контрольные значения обязательных показателей склонности к риску, характеризующих достаточность капитала, не могут устанавливаться на уровне ниже или равном минимально допустимым значениям нормативов достаточности собственных средств (капитала) с минимально допустимыми значениями надбавок (нормативов достаточности собственных средств (капитала) – для ББЛ), установленными Инструкцией Банка России № 220-И, Инструкцией Банка России № 221-И, Положением Банка России № 729-П.

4.4.2. Обязательные показатели, характеризующие риск концентрации:

норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – норматив Н6) (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – норматив Н21);

норматив максимального размера крупных кредитных рисков (далее – норматив Н7) (норматив максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – норматив Н22);

норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (далее – норматив Н25).

Контрольные значения обязательных показателей склонности к риску, поименованные в подпункте 4.4.2, не могут устанавливаться выше и на уровне максимально допустимых значений нормативов Н6 (Н21), Н7 (Н22), Н25.

4.4.3. Обязательные показатели, характеризующие риск ликвидности:

норматив текущей ликвидности (далее – норматив Н3);

для системно значимых кредитных организаций норматив краткосрочной ликвидности кредитной организации (далее – норматив Н27), рассчитанный без включения в его расчет безотзывной кредитной линии Банка России, открытой системно значимой кредитной организации (далее – норматив Н27 без БКЛ) (норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (далее – норматив Н26), рассчитанный без включения в его расчет безотзывной кредитной линии Банка России, открытой системно значимой кредитной организации, являющейся головной кредитной организацией банковской группы (далее – норматив Н26 без БКЛ).

Контрольные значения обязательных показателей склонности к риску, поименованные в подпункте 4.4.3, не могут устанавливаться для норматива Н3 на уровне ниже или равного минимально допустимому значению норматива Н3, для норматива Н27 без БКЛ (норматива Н26 без БКЛ) на уровне ниже или равного минимально допустимому значению норматива Н27 без БКЛ (норматива Н26 без БКЛ), необходимому для соблюдения минимально допустимого числового значения норматива Н27 (Н26) при включении в его расчет лимита безотзывной кредитной линии Банка России, открытой системно значимой кредитной организации (системно значимой кредитной организации, являющейся головной кредитной организацией банковской группы) в максимальной величине, предусмотренной условиями рефинансирования, установленными Банком России в соответствии с частью второй статьи 40 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

4.4.4. Обязательные показатели, характеризующие операционный риск:

общие показатели управления операционным риском, установленные в абзацах втором – четвертом подпункта 1.1.1 пункта 1.1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П.

4.4.5. Обязательные показатели, характеризующие кредитный риск:

объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований;

доля просроченной задолженности длительностью свыше 90 календарных дней в общем объеме ссуд;

4.4.6. Контрольные значения обязательных количественных показателей склонности к риску не могут быть установлены на уровне ниже значений индикаторов ВФУ, установленных в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 863-П.

4.5. К числу количественных показателей склонности к риску, самостоятельно определяемых кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы), в том числе относятся следующие показатели.

4.5.1. 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 капитала;

Значения показателей склонности к риску, самостоятельно определяемых кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) и характеризующих достаточность капитала, устанавливаются кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) с учетом требований подпункта 4.4.1 пункта 4.4 настоящего Указания.

4.5.2. Показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков:

для кредитного риска (в разрезе различных сегментов (классов), портфелей кредитных требований):

отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям;

соотношение проблемных и безнадежных ссуд и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам;

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

объем непогашенных ссуд, признанных безнадежными, их доля в общем объеме ссуд;

в отношении активов, для оценки которых кредитная организация определяет величину кредитного риска с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска в рамках подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) – доля дефолтных кредитных требований, предельно допустимые уровни вероятности дефолта, а также компоненты кредитного риска, для оценки которых кредитная организация определяет величину кредитного риска на основе ПВР, допустимые значения показателей качества моделей, зафиксированные в разрешении Банка России на применение ПВР.

для процентного риска по банковскому портфелю - изменение экономической стоимости капитала в результате изменения рыночных процентных ставок и чувствительность чистых процентных доходов (процентной маржи) к изменению рыночных процентных ставок.

для рыночного риска:

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

наибольший ожидаемый убыток по инструментам торгового портфеля (стоимость под риском (Value-at-Risk (далее – VaR), стресс VaR);

изменение стоимости торгового портфеля при изменении процентных ставок;

размер открытых валютных позиций, определяемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 213-И.

для риска ликвидности:

норматив мгновенной ликвидности (Н2), норматив долгосрочной ликвидности (Н4), определяемые в соответствии с главой 4 Инструкции Банка России № 220-И;

для системно значимых кредитных организаций норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования), определенный в соответствии с Положением Банка России № 596-П;

значение разрывов ликвидности на заданном горизонте;

для риска концентрации:

показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований кредитной организации к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссуд);

показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности и (или) на вложения в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности;

показатель риска концентрации на заемщиков по географическим зонам (в разрезе регионов, стран);

статистические показатели, характеризующие степень диверсификации портфелей кредитной организации (в том числе, индекс Герфиндаля-Гиршмана), показатель энтропии кредитного портфеля).

для стратегического риска – показатель рентабельности активов, показатель рентабельности взвешенных по риску активов, показатель рентабельности капитала.

для операционного риска – показатели по видам операционного риска, установленным пунктом 1.4 Положения Банка России № 716-П.

4.6. К числу качественных показателей, в том числе относятся следующие показатели склонности к риску:

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

оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

4.7. В целях осуществления контроля за объемом значимых рисков кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) осуществляет сопоставление фактических значений показателей склонности к риску с их контрольными значениями. В случае выявления нарушения контрольных значений показателей склонности к риску, установленных пунктом 4.5 настоящего Указания, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) осуществляет мероприятия по устранению нарушения контрольных значений показателей склонности к риску и недопущению их нарушения в будущем.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) разрабатывает перечень действий в случаях несоблюдения контрольных значений показателей склонности к риску, установленных пунктом 4.4 настоящего Указания. Такой перечень может являться составной частью ПВФУ кредитной организации (банковской группы), при этом мероприятия по восстановлению финансовой устойчивости, определенные в соответствии с Положением Банка России № 863-П, и меры ПУФС должны быть разграничены с учетом пункта 4.2. настоящего Указания.

В случае нарушения контрольных значений показателей склонности к риску, установленных пунктом 4.4 настоящего Указания, служба управления рисками кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) направляет исполнительным органам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) информацию о причинах указанного нарушения и предложения по мерам восстановления контрольных значений показателей склонности к риску,

включая целесообразность реализации мероприятий ПУФС. Исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) рассматривают указанную информацию и принимают решение о способах восстановления фактических значений показателей склонности к риску до их контрольных значений, включая решение о целесообразности или нецелесообразности реализации мер ПУФС, объемах, инструментах и плановых сроках реализации таких мер, которое представляется совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) для утверждения.

4.8. На основе ориентиров развития бизнеса кредитной организации (банковской группы), предусмотренных ее стратегией развития, и показателей склонности к риску кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) в стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) определяет плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые уровни рисков и плановую структуру рисков кредитной организации (банковской группы), а также систему лимитов в соответствии с требованиями пунктов 4.13 и 4.14 настоящего Указания.

4.9. При определении планового уровня капитала, плановой структуры капитала, планового уровня достаточности капитала кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущего объема необходимого капитала, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков на основе ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, плановых уровней рисков и плановой структуры рисков кредитной организации (банковской группы).

4.10. Совокупный объем необходимого капитала должен определяться кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской

группы) на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков и должен обеспечивать наличие запаса капитала кредитной организации (банковской группы) сверх минимального размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), требуемого кредитной организацией (банковской группе) для выполнения обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) с минимально допустимыми числовыми значениями надбавок (обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) – для ББЛ), установленных главами 2, 3 Инструкции Банка России № 220-И, главой 2 Инструкции Банка России № 221-И, Положением Банка России № 729-П.

4.11. В целях определения совокупного объема необходимого капитала кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) устанавливает следующие методики:

4.11.1. Методику определения размера необходимого капитала для покрытия каждого из значимых рисков.

Для разработки методики определения размера необходимого капитала кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна определить:

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

риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется количественными методами, а покрытие возможных убытков от них осуществляется кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие с применением неколичественных методов ограничения рисков (в том числе путем установления лимитов).

4.11.2. Методику определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок требований к капиталу в отношении 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 дочерней кредитной организации.

В целях определения совокупного объема необходимого капитала могут использоваться:

методы, соответствующие требованиям, применяемым в международной практике к методологии определения совокупного объема необходимого капитала, в рамках применения которых используемые предпосылки изменения совокупного объема необходимого капитала должны быть обоснованы;

методики, установленные главой 2 Инструкции Банка России № 220-И, главой 2 Инструкции Банка России № 221-И и Положения Банка России № 729-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 (сделок), осуществляемых кредитной организацией (банковской группой). При использовании указанных методик совокупный объем необходимого капитала должен определяться кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) плановый уровень достаточности капитала.

При включении в перечень значимых рисков 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 порядка расчета кредитными организациями величины кредитного риска, установленного Положением Банка России № 845-П, порядка расчета величины рыночного риска, установленного главами 2 – 4, Приложением 1 к Положению Банка России № 511-П, порядка расчета размера операционного риска, установленного пунктами 2 – 4 Положения Банка России № 652-П, главами 1 – 3 Положения Банка России № 744-П, Положением Банка России № 814-П, методики определения нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленной главой 2 Инструкции Банка России № 220-И, главой 2 Инструкции Банка России № 221-И, Положением Банка России № 729-П, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет собственную методику оценки данных рисков (факторов рисков) при оценке достаточности капитала кредитной организации (банковской группы).

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) проводит оценку эффективности методологии агрегирования количественных оценок значимых рисков, а также разрабатывает и применяет корректирующие мероприятия в случае если результаты оценки эффективности данной методологии свидетельствуют о некорректности полученных с ее помощью результатов.

4.11.3. При определении совокупного объема необходимого капитала кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна обеспечить наличие запаса капитала на покрытие:

факторов кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках порядка расчета кредитными организациями величины кредитного риска, установленного Положением Банка России № 845-П, порядка расчета величины рыночного риска, установленного главами 2

– 4, Приложением 1 к Положению Банка России № 511-П, порядка расчета размера операционного риска, установленного пунктами 2 – 4 Положения Банка России № 652-П, главами 1 – 3 Положения Банка России № 744-П, Положением Банка России № 814-П, методики определения нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленной главой 2 Инструкции Банка России № 220-И, главой 2 Инструкции Банка России № 221-И, Положением Банка России № 729-П;

значимых рисков, оцениваемых количественными методами, не учитываемых в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала);

рисков, не оцениваемых количественными методами, потенциальных убытков, выявленных по результатам стресс-тестирования рисков;

рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных бизнес-планом кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) на год, следующий за отчетным годом, а также направлений стратегического развития, предусмотренных в стратегии развития кредитной организации (банковской группы), включая вложения и инвестиции, запланированные для реализации стратегии развития, и связанные с указанными вложениями и инвестициями риски;

мер поддержки банковского сектора, завершающихся в году, следующем за отчетным годом;

рисков, недооценка которых была выявлена Банком России в ходе осуществления надзорной деятельности.

4.12. В целях оценки достаточности капитала кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема, имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капитала. Указанные процедуры должны позволять кредитной

организации (головной кредитной организации банковской группы) контролировать соблюдение обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) с минимально допустимыми значениями надбавок (обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) – для ББЛ), установленных Инструкцией Банка России № 220-И, Инструкцией Банка России № 221-И, Положением Банка России № 729-П, и не допускать превышения совокупного объема необходимого капитала над объемом имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капитала. В случае выявления превышения совокупного объема необходимого капитала над объемом имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капитала кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) осуществляет мероприятия по устранению превышения совокупного объема необходимого капитала над объемом имеющегося в распоряжении капитала и недопущению такого превышения в будущем.

В состав источников имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капитала помимо источников, включаемых в расчет величины собственных средств (капитала), установленный Положением Банка России № 646-П, кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) могут включаться источники капитала, не включаемые в расчет величины собственных средств (капитала), установленный Положением Банка России № 646-П (в том числе переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы). При этом такие источники должны быть доступны кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) для покрытия убытков от реализации рисков.

4.13. 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 (банковской группы), видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному рискам), подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (в том числе по подразделениям, осуществляющим кредитование физических и юридических лиц в части принятия кредитного риска, подразделениям, осуществляющим операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ) в части принятия рыночного риска и процентного риска по банковскому портфелю), а также по дочерним кредитным организациям – для банковской группы.

4.14. В кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации) лимиты должны устанавливаться на основе показателей склонности к риску.

Для рисков, в отношении которых потребность в капитале определяется количественными методами, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков.

Для рисков, в отношении которых потребность в капитале не определяется количественными методами, устанавливаются лимиты по структуре и объему осуществляемых операций (сделок).

Система лимитов должна иметь многоуровневую структуру, включающую, в том числе:

лимиты по значимым рискам кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) (в том числе, лимиты по кредитному и рыночному рискам);

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

лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним юридическим или физическим лицом (физическими и (или) юридическими лицами, осуществляющими один вид экономической деятельности);

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

лимиты по предельному уровню убытков по подразделениям кредитной организации.

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

покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по подразделениям кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) невозможно либо затруднительно (в том числе, операционного риска);

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

4.16. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) осуществляет контроль за соблюдением ее подразделениями (дочерними кредитными организациями) установленных им лимитов. В рамках контроля за соблюдением установленных лимитов кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) устанавливает систему показателей, сигнализирующих о приближении фактических значений лимитов к установленным кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) значениям лимитов (далее - сигнальные значения лимитов).

Для каждого из сигнальных значений показателей склонности к риску и сигнальных значений лимитов кредитной организацией (головной кредитной организацией) устанавливается перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения показателя склонности к риску (использования лимита) к сигнальному значению, в том числе:

снижение уровня принятого риска;

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

увеличение размера капитала.

Результаты контроля показателей склонности к риску и лимитов (в том числе достижение сигнальных значений, выявление фактов нарушения контрольных значений, а также меры, предпринятые для восстановления контрольных значений показателей склонности к риску в случае их нарушения) должны включаться в информацию кредитной организации, формируемую в рамках ВПОДК, и представляться в соответствии с требованиями пункта 6.5 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 и управлением рисками.

Глава 5. Процедуры стресс-тестирования

5.1. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), размер активов которой составляет 500 миллиардов рублей и более, а также кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), использующая в целях оценки величины значимых рисков и достаточности капитала методы, не являющиеся методами

оценки рисков, установленными Банком России, осуществляет в рамках ВПОДК стресс-тестирование на основе анализа сценариев влияния на показатели деятельности кредитной организации (банковской группы) совокупности взаимосвязанных факторов риска (далее – сценарный анализ) и анализа чувствительности кредитной организации (банковской группы) к изменению отдельных факторов риска (рисков) (далее – анализ чувствительности) на основе исторических и (или) гипотетических событий.

В случае если проводимый кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) сценарный анализ охватывает все значимые риски, направления деятельности, ориентиры развития бизнеса, предусмотренные стратегией развития кредитной организации (банковской группы), а также учитывает характер и сложность осуществляемых операций, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) вправе не проводить анализ чувствительности.

5.2. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), размер активов которой составляет менее 500 миллиардов рублей, и не использующая в целях оценки величины значимых рисков и достаточности капитала методы оценки рисков, отличные от методов оценки рисков, установленных Банком России, осуществляет стресс-тестирование на основе анализа чувствительности по отношению к значимым рискам, в том числе кредитному риску, процентному риску по банковскому портфелю, риску концентрации, и (или) на основе сценарного анализа.

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 при осуществлении стресс-тестирования руководствуется требованиями, установленными пунктом 5.1 настоящего Указания.

5.4. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) разрабатывает процедуры стресс-тестирования, в том числе:

типы стресс-тестов и основные задачи, решаемые в процессе стресс-тестирования 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, описание используемых сценариев и методологию их выбора, предпосылки реализации риска, количественные значения факторов риска;

процедуры использования результатов стресс-тестирования в процедурах управления рисками и при определении потребности в капитале, а также при формировании показателей бизнес-плана, в том числе в дочерних организациях;

процедуры представления единоличному и коллегиальному исполнительным органам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) информации о результатах стресс-тестирования и принятия мер по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации);

возможные корректирующие мероприятия в стрессовых ситуациях, приводящих к ухудшению финансового состояния кредитной организации (банковской группы), создающему угрозу для продолжения деятельности кредитной организации (банковской группы) (далее – стрессовая ситуация) в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации);

методологию проведения стресс-тестирования.

5.5. При выборе сценария стресс-тестирования (параметров изменения факторов риска (рисков) для анализа чувствительности) кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) исходит из следующего:

стресс-тестирование должно учитывать ориентиры развития бизнеса кредитной организации (банковской группы), предусмотренные стратегией развития кредитной организации (банковской группы);

стресс-тестирование должно охватывать все значимые риски и направления ее деятельности и учитывать совокупное влияние значимых рисков кредитной организации (банковской группы) на достаточность капитала;

стресс-тестирование должно учитывать исключительные, но вероятные события, приводящие к реализации значимых рисков кредитной организации (банковской группы).

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку необходимости обновления сценариев стресс-тестирования (в том числе параметров изменения факторов риска (рисков) и допущений, качества используемых при стресс-тестировании данных, а также оценку возможности использования результатов стресс-тестирования при рассмотрении вопросов о внесении изменений в стратегию развития кредитной организации (банковской группы).

5.6. Процедуры стресс-тестирования должны 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 соответствовать подходам к организации процедур стресс-тестирования, установленным в банковской группе, и быть согласованы в письменной форме с головной кредитной организацией банковской группы.

5.7. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) проводит стресс-тестирование не реже одного раза в год. При проведении сценарного анализа кредитная организация (головная

кредитная организация банковской группы) использует не менее двух сценариев из следующих:

базового сценария, разработанного кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы), отражающего текущее развитие экономической ситуации в Российской Федерации (иностранном государстве для участников банковской группы, осуществляющих свою деятельность на территории иностранного государства) и ориентиры развития бизнеса, предусмотренные стратегией развития кредитной организации (банковской группы), и позволяющего оценить прогнозную достаточность капитала кредитной организации (банковской группы) при реализации внутренних и внешних факторов риска (далее – базовый сценарий);

стрессового сценария, разработанного кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы), отражающего условия наступления экономического спада и реализацию значимых рисков кредитной организации (банковской группы) и позволяющего оценить прогнозную достаточность капитала кредитной организации (банковской группы) при реализации внутренних и внешних факторов риска (далее – стрессовый сценарий). Используемые в стрессовом сценарии параметры должны устанавливаться таким образом, чтобы результаты стресс-тестирования были сопоставимы с последствиями экономических спадов и кризисов, наблюдаемых на протяжении последних 20 лет на момент разработки сценария или оценки необходимости его обновления.

5.8. В целях разработки базового и стрессового сценариев кредитная организация (головная кредитная банковской группы) формирует перечень факторов значимых рисков, которым может быть подвержена кредитная организация (банковская группа) при наступлении внешних и внутренних событий.

5.9. Базовый и стрессовый сценарии, разработанные кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы), должны:

учитывать ориентиры развития бизнеса, предусмотренные стратегией развития кредитной организации (банковской группы), географическое присутствие кредитной организации (банковской группы), фазу цикла деловой активности и (или) структурные изменения в экономике;

охватывать все значимые направления деятельности и все значимые риски кредитной организации (банковской группы);

описывать события на горизонте анализа, составляющем не менее двух лет;

включать события, для которых вероятна совместная реализация. События, совместная реализация которых невозможна, в сценарии не включаются;

5.10. Разработанные кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) базовый и стрессовый сценарии должны включать:

описание реализации событий сценария, изменений факторов риска (рисков) и условий деятельности кредитной организации (банковской группы) (включая изменение макроэкономических индикаторов, показателей денежно-кредитной политики, цен на товарно-сырьевые ресурсы, реализацию политических событий);

описание вероятных событий реализации нефинансовых рисков.

5.11. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) в рамках сценарного анализа осуществляет прогнозирование:

показателей бухгалтерского баланса в соответствии с формой отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (консолидированного балансового отчета в соответствии с формой отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет»), предусмотренной приложением 1 к Указанию Банка России № 6406-У;

показателей отчета о финансовых результатах в соответствии с формой отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»

(консолидированного отчета о финансовых результатах в соответствии с формой отчетности 0409803 «Консолидированный отчет о финансовых результатах»), предусмотренными приложением 1 к Указанию Банка России № 6406-У;

показателей потерь от реализации значимых рисков кредитной организации (банковской группы);

величины имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капитала и объема необходимого капитала для покрытия значимых рисков в целях ВПОДК и в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала);

иных показателей, установленных в стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) (в том числе, соблюдение показателей склонности к риску, значений лимитов).

В рамках ВПОДК кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) на основе прогнозных значений показателей, определенных в абзацах втором – шестом настоящего пункта, оценивает достаточность капитала кредитной организации (банковской группы) для покрытия значимых рисков в базовом и стрессовом сценариях на горизонте анализа, составляющем не менее двух лет.

5.12. При проведении сценарного анализа в базовом сценарии кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), осуществляет оценку:

наличия имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капитала в объеме, превышающем совокупный объем необходимого капитала, принимая во внимание ориентиры развития бизнеса, предусмотренные стратегией развития кредитной организации (банковской группы), а также фазу цикла деловой активности;

соблюдения обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) с минимально допустимыми значениями надбавок (обязательных нормативов достаточности

собственных средств (капитала) – для ББЛ), установленных Инструкцией Банка России № 220-И, Инструкцией Банка России № 221-И и Положением Банка России № 729-П, на горизонте анализа, составляющем не менее двух лет.

При проведении сценарного анализа в стрессовом сценарии кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), осуществляет оценку:

наличия имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капитала в объеме, превышающем совокупный объем необходимого капитала, принимая во внимание ориентиры развития бизнеса, предусмотренные стратегией развития кредитной организации (банковской группы), а также фазу цикла деловой активности;

соблюдения обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Инструкцией Банка России № 220-И, Инструкцией Банка России № 221-И и Положением Банка России № 729-П, на горизонте анализа, составляющем не менее двух лет.

5.13. Процедуры анализа чувствительности кредитной организации (банковской группы) включают перечень факторов риска, на чувствительность к которым кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) тестирует уровень достаточности капитала и ликвидности.

К числу таких факторов риска в том числе относятся:

для кредитного риска – изменение доли проблемных и безнадежных ссуд, изменение стоимости обеспечения по кредитным требованиям для снижения принятых кредитной организацией (банковской группой) рисков, изменение уровней вероятности дефолта контрагента (заемщика) и убытков в отношении классов (сегментов) кредитных требований;

для рыночного риска – изменение стоимости долевых ценных бумаг, изменение курсов иностранных валют по отношению к рублю, изменение уровня рыночных процентных ставок;

для процентного риска по банковскому портфелю – параллельный и непараллельный сдвиг кривой бескупонной доходности государственных облигаций;

для риска концентрации – изменение доли крупнейших заемщиков кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), кредитные требования которым классифицированы как проблемные и безнадежные ссуды, дефолт одного или нескольких крупных заемщиков, обесценение ссуд, выданных заемщикам одного сектора экономики;

для риска ликвидности – ожидаемый дефицит (профицит) ликвидности в результате изменения оттока (притока) денежных средств по типам источников привлеченных средств (в том числе вклады физических лиц, депозиты юридических лиц, средства юридических лиц на расчетных счетах, средства кредитных организаций), изменение стоимости активов, которые могут использоваться в целях незамедлительного привлечения денежных средств.

Процедуры анализа чувствительности включают описание подходов к оценке достаточности капитала в зависимости от изменений указанных в абзацах третьем – седьмом настоящего пункта факторов рисков.

5.14. Результаты стресс-тестирования должны включать описание влияния реализации значимых рисков на деятельность кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) и быть интегрированы кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в систему стратегического планирования кредитной организации (банковской группы), должны использоваться при принятии решений по развитию бизнеса. При выявлении по результатам сценарного анализа превышения необходимого капитала над

имеющимся в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капиталом, нарушений планового уровня капитала и (или) планового уровня достаточности капитала и (или) нарушений установленных показателей склонности к риску и (или) несоблюдения обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) осуществляет необходимые для устранения выявленных нарушений корректировки при принятии решений по развитию бизнеса кредитной организации (банковской группы).

5.15. Результаты стресс-тестирования должны учитываться кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) при установлении показателей склонности к риску кредитной организации (банковской группы), планового уровня капитала, планового уровня достаточности капитала.

5.16. При выявлении по результатам стресс-тестирования превышения необходимого кредитной организации (банковской группе) капитала над имеющимся в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капиталом, нарушения установленных показателей склонности к риску и (или) лимитов ликвидности, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет перечень корректирующих мероприятий на горизонте анализа, составляющем не менее двух лет, и проводит оценку влияния корректирующих мероприятий на достаточность капитала и ликвидность кредитной организации (банковской группы), а также определяет условия, при наступлении которых данные действия начинают осуществляться.

Перечень корректирующих мероприятий, оценка их влияния на достаточность капитала и ликвидность кредитной организации (банковской группы), а также процедуры определения корректирующих мероприятий утверждаются единоличным (коллегиальным) исполнительным органом

кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).

5.17. В целях оценки данных, используемых при проведении стресс-тестирования, а также проведения расчетов и формирования отчета о результатах проведения стресс-тестирования в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) должны функционировать автоматизированная (автоматизированные) система (системы) и осуществляться процедуры контроля качества данных.

Глава 6. Информация, формируемая в рамках ВПОДК

6.1. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) формирует информацию в рамках ВПОДК кредитной организации (банковской группы) для дальнейшего рассмотрения советом директоров (наблюдательным советом), исполнительными органами, руководителям подразделений и членам комитетов кредитной организации, в компетенцию которых входит управление рисками кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).

6.2. Информация, формируемая в рамках ВПОДК, должна содержать сведения:

о результатах выполнения ВПОДК кредитной организацией (банковской группой), в том числе о фактических значениях показателей склонности к риску и лимитов кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций и участников банковской группы, не являющихся кредитными организациями), о соблюдении планового уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и плановой структуры рисков, а также о результатах оценки соответствия ВПОДК дочерней кредитной организации на индивидуальной основе подходам, установленным во ВПОДК группы, требованиям настоящего Указания, условиям деятельности дочерних кредитных

организаций, характеру и масштабу осуществляемых дочерними кредитными организациями операций (сделок), уровню и сочетанию принимаемых рисков и их выполнения;

- о результатах стресс-тестирования;

- о значимых рисках;

- о размере капитала, величине запаса капитала, определяемого в соответствии с подпунктом 4.11.3 пункта 4.11 настоящего Указания, результатах оценки достаточности капитала кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) и допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;

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

Информация о значимых рисках должна включать сведения:

- о фактических значениях показателей склонности к риску и лимитов, установленных в отношении значимых рисков, достижении сигнальных значений показателей склонности к риску и лимитов;

- о фактах нарушения кредитной организацией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) контрольных значений показателей склонности к риску и лимитов и решениях, принятых органами управления кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) при выявлении фактов нарушения контрольных значений показателей склонности к риску и лимитов, включая информацию о пересмотре контрольных значений показателей склонности к риску советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы);

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

об объемах значимых рисков, принятых подразделениями кредитной организации (дочерними кредитными организациями, участниками банковской группы);

об использовании подразделениями кредитной организации (дочерними кредитными организациями, участниками банковской группы) выделенных им лимитов;

о фактах нарушения подразделениями кредитной организации (дочерними кредитными организациями, участниками банковской группы) выделенных им лимитов, а также предпринимаемых кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Кредитная организация, определяющая величину кредитного риска на основе ПВР, должна также включать в информацию о значимых рисках информацию об основных параметрах и о допущениях применяемых моделей и результатах количественной оценки кредитного риска.

6.3 Информация, формируемая в рамках ВПОДК, должна включать ежегодное заключение службы внутреннего аудита (иного подразделения банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), независимого от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска, разработкой методов оценки риска) об эффективности ВПОДК.

Ежегодное заключение службы внутреннего аудита (иного подразделения банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), независимого от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска, разработкой методов оценки риска) об эффективности ВПОДК должно быть подготовлено в соответствии с пунктом 6 приложения 3 к Положению Банка России № 242-П, а также содержать сведения и выводы (мнение) о результатах проверок эффективности:

методологий определения значимых рисков, оценки и агрегирования количественных оценок значимых рисков, в том числе моделей количественной оценки рисков, включая оценку соответствия таких методологий и моделей условиям деятельности, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой, дочерними кредитными организациями) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

методологий управления капиталом;

методов установления показателей склонности к риску и лимитов, их контрольных и сигнальных значений, включая оценку соответствия таких методов условиям деятельности, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой, дочерними кредитными организациями) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

порядка действий кредитной организации (головной кредитной организации) в случаях несоблюдения контрольных показателей склонности к риску и лимитов;

контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом, включая своевременность реагирования исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) на факты нарушения контрольных значений показателей склонности к риску и лимитов, достаточности мер по устранению таких нарушений, включая своевременность и полноту реализации мер ПУФС в случае их применения.

Ежегодное заключение службы внутреннего аудита (иного подразделения банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), независимого от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска, разработкой методов оценки риска) об эффективности ВПОДК также должно содержать сведения, предусмотренные пунктом 4.11 Положения Банка России № 242-П

в части фактов принятия руководством подразделений и органами управления кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) на себя рисков, являющихся неприемлемыми для кредитной организации или неадекватности принятых мер контролю уровню рисков.

6.4. Информация, перечисленная в пункте 6.2, должна быть унифицирована кредитной организацией (головной кредитной организацией) 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 горизонте анализа, составляющем не менее двух лет;

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

6.5. Информация, формируемая в рамках ВПОДК, составляется службой управления рисками либо иным подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков (за исключением службы внутреннего аудита).

Информация о результатах выполнения ВПОДК, о результатах оценки соответствия ВПОДК дочерней кредитной организации на индивидуальной основе подходам, установленным во ВПОДК группы, и выполнения дочерней кредитной организацией ВПОДК группы, отчеты о результатах стресс-тестирования, а также ежегодное заключение службы внутреннего аудита

(иного подразделения банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), независимого от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска, разработкой методов оценки риска) об эффективности ВПОДК представляются совету директоров (наблюдательному совету) и исполнительным органам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) ежегодно.

Информация о значимых рисках кредитной организации (дочерней кредитной организации, участника банковской группы), о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала, о величине запаса капитала, о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации (дочерней кредитной организации) и допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, 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 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) сигнальных значений показателей склонности к риску и несоблюдении контрольных значений показателей склонности к риску, причинах несоблюдения и предложения по мерам восстановления фактических значений показателей склонности к риску до их контрольных значений, представляются совету директоров (наблюдательному совету) и исполнительным органам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты выявления указанных фактов.

Информация о достижении установленных кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) сигнальных значений лимитов и несоблюдении установленных кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) лимитов, причинах несоблюдения и предложения по мерам восстановления значений

установленных лимитов, представляются исполнительным органам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты выявления указанных фактов.

Представление руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов кредитной организации, в компетенцию которых входит управление рисками, информации осуществляется следующим образом:

сведения о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых подразделениями кредитной организации, использовании (нарушении) установленных показателей склонности к риску и лимитов, а также отчеты о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов представляются ежедневно;

сведения 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, информация о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов дочерней кредитной организации представляются не реже одного раза в месяц.

Информация 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.

Информация, представляемая совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) на ежегодной основе, рассматривается советом директоров (наблюдательным советом), исполнительными органами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в течение первого квартала года, следующего за отчетным годом.

Информация, представляемая совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) на ежеквартальной основе, рассматривается советом директоров (наблюдательным советом), исполнительными органами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в срок не позднее восьмого рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчетным.

Информация, представляемая руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), в компетенцию которых входит управление рисками, на ежеквартальной основе, рассматривается в течение пятнадцати рабочих дней месяца, следующего за отчетным кварталом.

Информация, представляемая исполнительным органам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) на ежемесячной основе, рассматривается исполнительными органами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в течение пятнадцати рабочих дней месяца, следующего за отчетным.

Информация, представляемая руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и (или) членам комитетов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), в компетенцию которых входит управление рисками, на ежемесячной основе, рассматривается ими в течение десяти рабочих дней месяца, следующего за отчетным.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении контрольных значений показателей склонности к риску рассматриваются советом директоров (наблюдательным советом), единоличным и коллегиальным исполнительными органами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в срок, не превышающий пять рабочих дней с даты выявления указанных фактов.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов рассматривается единоличным и коллегиальным исполнительными органами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в срок, не превышающий пять рабочих дней с даты выявления указанных фактов.

Информация, представляемая руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и (или) членам комитетов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), в компетенцию которых входит управление рисками, на ежедневной основе, рассматривается ими в течение двух рабочих дней, следующего за днем представления отчета.

В случае включения данных за последний месяц отчетного квартала (последний квартал отчетного периода) в состав квартальной (годовой) информации без отдельного составления информации за последний месяц отчетного квартала (последний квартал отчетного года) такая информация должна представляться совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органам, а также руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов кредитной

организации (головной кредитной организации банковской группы), в компетенцию которых входит управление рисками, и рассматриваться ими в сроки, установленные абзацами пятым – шестым, одиннадцатым – тринадцатым, пятнадцатым – восемнадцатым настоящего пункта для ежемесячной (ежеквартальной) информации.

информация, формируемая в рамках ВПОДК, должна приниматься во внимание советом директоров (наблюдательным советом), исполнительными органами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), руководителями подразделений и членами комитетов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, при принятии решений по осуществлению операций (сделок), связанных с принятием риска, по развитию бизнеса кредитной организации (банковской группы), стратегическому планированию и распределению капитала, а также при осуществлении контроля за деятельностью кредитной организации (банковской группы) и оценки ее эффективности.

6.6. Отчеты о значимых рисках кредитной организации (банковской группы), включающие в том числе информацию о фактах несоблюдения контрольных и сигнальных значений показателей склонности к риску, принятых кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) решениях о способах восстановления фактических значений показателей склонности к риску до их контрольных значений, объемах, инструментах и плановых сроках реализации таких мер, а также информацию о решениях совета директоров (наблюдательного совета) по пересмотру показателей склонности к риску и их контрольных и сигнальных значений на внутригодовые даты, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации (банковской группы), предусмотренные пунктом 6.2 настоящего Указания, представляются в Банк России ежеквартально в течение трех рабочих дней со дня их рассмотрения советом директоров (наблюдательным

советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).

Глава 7. Стратегия управления рисками и капиталом, процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, процедуры стресс-тестирования

7.1. Система управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) должна основываться на стратегии развития кредитной организации (банковской группы), определяющей в том числе направления развития кредитной организации (банковской группы) и ориентиры по объемам планируемых к осуществлению операций (сделок), процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала и процедурах стресс-тестирования.

7.2. Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) утверждает стратегию управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы), устанавливающую в том числе:

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 коллегиальным исполнительными органами, подразделениями и работниками кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации);

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 управления рисками и процедуры управления капиталом;

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

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

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

показатели склонности к риску кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации), их контрольные и сигнальные значения;

перечень мер ПУФС;

плановый уровень капитала, источники его формирования, плановую структуру капитала, плановый уровень достаточности капитала;

плановые уровни рисков, плановую структуру рисков;

сценарии стресс-тестирования кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации), в том числе сценарии изменения процентных ставок, используемые в целях оценки процентного риска по банковскому портфелю;

состав отчетности ВПОДК кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации), процедуры 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), подразделениями кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;

процедуры и периодичность представления совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) информации о выявленных недостатках в методологии оценки рисков и процедурах управления рисками, достижении сигнальных значений показателей склонности к риску и лимитов, фактах превышения установленных показателей склонности к риску и лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации);

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

перечень значимых рисков кредитной организации (банковской группы), а также перечень участников банковской группы;

перечень организаций, в отношении которых у кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) возникает риск вынужденной поддержки (включая перечень критериев, используемых для определения указанных организаций).

7.2. Кредитная организация (головная кредитная организация) в рамках ВПОДК разрабатывает и принимает процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, включающие методологию

выявления значимых рисков, описание процессов управления рисками, методологию оценки и контроля рисков, предусматривающую в том числе оценку индивидуального и комбинированного влияния используемых кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) параметров и допущений, применяемых в рамках методологии оценки рисков и моделей количественной оценки рисков, на результаты оценки 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 банковских продуктов и (или) выхода на новые рынки, а также процедуры стресс-тестирования

7.3. Стратегия управления рисками и капиталом, процедуры управления отдельными видами рисков, процедуры стресс-тестирования, разрабатываемые кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) 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 подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от ____ 2025 года № ____) вступает в силу с 1 октября 2026 года.

8.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»³⁸;

Указание Банка России от 3 декабря 2015 года № 3878-У «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»³⁹;

Указание Банка России от 16 ноября 2017 года № 4606-У «О внесении изменения в пункт 3.6 Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»⁴⁰;

Указание Банка России от 27 июня 2018 года № 4838-У «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»⁴¹;

Указание Банка России от 8 апреля 2020 года № 5431-У «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»⁴²;

подпункт 1.2 пункта 1 Указания Банка России от 10 января 2023 года № 6356-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2017 года № 626-П, Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У»⁴³;

подпункт 1.2 пункта 1 Указания Банка России от 6 октября 2023 года № 6569-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России

³⁸ Зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2015 года, регистрационный № 37388.

³⁹ Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный № 40325.

⁴⁰ Зарегистрировано Минюстом России 7 декабря 2017 года, регистрационный № 49156.

⁴¹ Зарегистрировано Минюстом России 5 сентября 2018 года, регистрационный № 52084.

⁴² Зарегистрировано Минюстом России 3 июня 2020 года, регистрационный № 58576.

⁴³ Зарегистрировано Минюстом России 14 июня 2023 года, регистрационный № 73833.

по вопросам регулирования деятельности кредитных организаций (банковских групп)»⁴⁴.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

⁴⁴ Зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 8 мая 2024 года № 6725-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июня 2024 года, регистрационный № 78516).

Приложение 1
к Указанию Банка России
от _____ 20__ года № ____-У
«О требованиях к системе
управления рисками и капиталом
в кредитных организациях,
в банковских группах»

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

процедуры осуществления контроля за риском, (в том числе периодичность) в том числе со стороны совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) за соблюдением установленных процедур управления риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных значений показателей склонности к риску и лимитов в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации);

методы выявления риска;

методы оценки риска и определения потребности в капитале;

методы ограничения риска (система лимитов);

методы снижения риска;

методы оценки эффективности методов оценки риска на предмет корректности результатов оценки рисков, полученных с использованием данной методологии, в том числе подходы к валидации 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;

процедуры и периодичность (но не реже одного раза в год) проведения проверки эффективности методов оценки риска, включая актуализацию процедур, 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 (не реже одного раза в год) проведения стресс-тестирования;

отчеты по рискам;

процедуры действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов и контрольных значений показателей склонности к риску в кредитной организации (на уровне банковской группы, в дочерних кредитных организациях);

перечень мер ПУФС;

процедуры представления службой внутреннего аудита совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

информации о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации) и действиях, предпринятых для их устранения;

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

функции подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), связанные с принятием и управлением риском;

процедуры формирования сведений по риску в составе информации, формируемой в рамках ВПОДК, и их предоставления совету директоров (наблюдательному совету), единоличному и коллегиальному исполнительным органам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), в компетенцию которых входит управление риском;

процедуры сбора и хранения данных, характеризующих подверженность кредитной организации (банковской группы) риску.

1.2. Требования к организации процедур управления кредитным, рыночным, операционным рисками, процентным риском по банковскому портфелю, риском ликвидности, риском концентрации, а также риском вынужденной поддержки устанавливаются главами 2 - 8 настоящего приложения.

Глава 2. Кредитный риск

2.1. Процедуры по управлению кредитным риском должны включать:

процедуры предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче в кредитной организации (дочерней кредитной организации), а также процедуры мониторинга службой управления рисками показателей уровня

кредитного риска по сделкам, изменения качества кредитных требований (портфеля кредитных требований) контрагентов (заемщиков);

методики определения и установления лимитов, в том числе лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков в значении, установленном частью третьей статьи 64 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», группу связанных с кредитной организацией (банковской группой) лиц в значении, установленном частью четвертой статьи 64.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), лимита по различным факторам концентрации кредитного риска, включая концентрацию по видам экономической деятельности, географическим зонам, уровень риска по которым был определен кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) как значимый, лимита риска по типу предоставляемого кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) финансирования (видам инструментов) в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации);

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

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) в рамках процедур по управлению кредитным риском также разрабатывает процедуры применения методов снижения кредитного риска, которые могут быть использованы в целях снижения требований к капиталу (в том числе фондированного и нефондированного обеспечения в значениях, установленных абзацем пятым пункта 2.2 Положения Банка России № 845-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 процедуры оценки обоснованности применения полного признания стоимости обеспечения в целях снижения кредитного риска.

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 процедурам управления которым установлены главой 7 настоящего приложения), кредитный риск контрагента (требования к процедурам управления 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.

2.1.1. В кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), осуществляющей операции с ПФИ, сделки РЕПО и аналогичные сделки, должны быть определены процедуры по управлению кредитным риском контрагента, который реализуется в результате дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с ПФИ, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, 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, дочерней кредитной организацией) операций (сделок), 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. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, дочерняя кредитная организация) должна осуществлять оценку финансового положения контрагента, вероятности реализации кредитного риска контрагента и совокупной величины его кредитных требований (обязательств), подверженной риску дефолта, как до начала осуществления операции (сделки), так и в процессе осуществления расчетов по данной операции (сделке). Оценка уровня принятого риска должна осуществляться в разрезе отдельных контрагентов, а также на уровне кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций).

Информация о величине кредитного риска контрагента представляется совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) ежеквартально. Совету директоров (наблюдательному совету) и исполнительным органам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) также представляется информация обо всех случаях нарушения процедур по управлению кредитным риском контрагента по мере выявления указанных случаев.

2.1.2. В случае если кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, дочерняя кредитная организация) применяет модели количественной оценки кредитного риска контрагента, единоличному и коллегиальному исполнительным органам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) представляется информация:

об ограничениях и допущениях моделей количественной оценки кредитного риска контрагента и о влиянии данных допущений (ограничений) на корректность 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 соответствии с требованиями главы 6 настоящего Указания. Указанный отчет должен представляться руководителю службы управления рисками и руководителям подразделений, осуществляющих операции с ПФИ, 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 ПФИ, сделки РЕПО и аналогичные сделки, либо иному лицу, имеющему полномочия принимать решения по снижению величины открытых позиций по ПФИ, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам и (или) снижению общего уровня кредитного риска контрагента, принятого кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организации) в сроки, установленные для представления отчетов по рискам указанным лицам пунктом 6.4 настоящего Указания.

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 внутридневной мониторинг использования кредитных линий.

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

определять текущий кредитный риск и потенциальный кредитный риск по ПФИ, рассчитанные в соответствии с п. 3 и п. 4 Приложения 8 Инструкции Банка России № 220-И;

включать в оценку величины кредитного риска контрагента риск концентрации, присущий операциям с ПФИ, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, в том числе в отношении групп связанных контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) кредитной организации (далее - группа 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 (головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы).

2.1.4. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, дочерняя кредитная организация) должна осуществлять стресс-тестирование кредитного риска контрагента в соответствии с требованиями главы 5 настоящего Указания. Результаты стресс-тестирования должны учитываться при установлении лимитов кредитного риска

контрагента. Информация о результатах стресс-тестирования представляется руководителем службы управления рисками совету директоров (наблюдательному совету), единоличному и коллегиальному исполнительным органам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы). В процедурах по управлению кредитным риском контрагента должен быть установлен перечень 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 процедуры и периодичность (не реже одного раза в год) проведения проверки эффективности процедур управления кредитным риском контрагента службой внутреннего аудита (иным подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков), в рамках которой оцениваются:

соответствие процедур управления кредитным риском контрагента, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) операций с ПФИ, сделок 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 ПФИ, применяемых подразделениями, осуществляющими операции с ПФИ, сделки РЕПО и

аналогичные сделки, и подразделениями, осуществляющими учет данных операций;

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

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), применяющая модели количественной оценки кредитного риска контрагента, должны осуществлять оценку существенности изменений в применяемых моделях, а также дополнительно оцениваться:

охват применяемыми моделями операций с ПФИ, сделок РЕПО и аналогичных сделок;

качество данных, необходимых для оценки кредитного риска контрагента;

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

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

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 № 220-И, Инструкцией Банка России № 221-И, в том числе основанные на моделях количественной оценки, позволяющие осуществлять оценку кредитоспособности контрагентов (заемщиков), а также количественную оценку риска, принятого в результате осуществления с ними операций (сделок), применяемые методы должны соответствовать требованиям раздела III Положения Банка России № 845-П, а также условиям разрешения на применение ПВР, выданного Банком России в соответствии с

Указанием Банка России от 3 марта 2025 года № 7005-У «О порядке получения банком разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, порядке выдачи, порядке отзыва и порядке внесения изменений в условия указанного разрешения, порядке применения банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска и о порядке оценки Банком России качества указанных методик и моделей»⁴⁵ (далее - Указание Банка России № 7005-У)- для кредитных организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала).

2.3. При применении моделей количественной оценки кредитного риска в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) должна соблюдаться следующие требования:

модели количественной оценки кредитного риска должны являться неотъемлемой частью внутренних процессов управления рисками, принятия решений по развитию бизнеса, включая решения о предоставлении кредитов, распределении капитала по 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, устанавливает в процедурах, разрабатываемых в рамках ВПОДК:

⁴⁵ Зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2023 года, регистрационный № 75923.

методологию распределения кредитных требований по 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;

методологию 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;

процедуры стресс-тестирования кредитного риска и использования результатов стресс-тестирования при расчете величины кредитного риска в рамках ПБР.

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 кредитным 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 кредитных организаций, типов контрагентов и видов финансовых инструментов;

о величине остаточного риска.

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

уровень и структура 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 рыночным риском должны включать:

определение структуры торгового портфеля (понятие «торговый портфель» используется в значении, установленном пунктом 1.3.2 главы 1 Раздела II Приложения к Указанию Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У)⁴⁶;

⁴⁶ Зарегистрировано Минюстом России 1 ноября 2017 года, регистрационный № 48769, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 5 июня 2018 года № 4813-У (зарегистрировано Минюстом России 29 июня 2018 года, регистрационный № 51480), от 12 ноября 2018 года № 4967-У (зарегистрировано Минюстом России 21 февраля 2019 года, регистрационный № 53860), от 23 марта 2020 года № 5416-У

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

методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;

систему лимитов и подходы к установлению лимитов, включая лимиты по подразделениям, осуществляющим функции принятия рыночного риска, портфельные лимиты, лимиты по объему операций с финансовыми инструментами, лимиты по объему совершаемых операций с установленным уровнем убытка.

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 № 511-П, в том числе основанные на моделях количественной оценки, разрабатываемых кредитной организацией исходя из 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 об указанных изменениях с использованием математических моделей, применяемые методы должны соответствовать требованиям, предъявляемым к такого рода методам в международной практике.

(зарегистрировано Минюстом России 10 июля 2020 года, регистрационный № 58908), от 19 августа 2021 года № 5896-У (зарегистрировано Минюстом России 22 сентября 2021 года, регистрационный № 65093), от 16 ноября 2021 года № 5994-У (зарегистрировано Минюстом России 14 марта 2022 года, регистрационный № 67724), от 6 октября 2023 года № 6569-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594), от 11 января 2024 года № 6669-У (зарегистрировано Минюстом России 15 февраля 2024 года, регистрационный № 77265).

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, в том числе 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.

При принятии решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо о выходе на новые рынки кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна проводить предварительный анализ наличия у кредитной организации (дочерней организации) методологии управления рыночным риском, принимаемым в связи с началом проведения операций с новыми видами финансовых инструментов (выходе на новые рынки), а также работников, обладающих необходимой квалификацией.

3.4. Методология оценки стоимости инструментов торгового портфеля, включая источники рыночной информации, используемые для оценки 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 процедуры и периодичность проведения оценки методологии оценки стоимости инструментов торгового портфеля службой внутреннего аудита (иным

подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, разработкой методологии оценки стоимости инструментов торгового портфеля, а также оценкой стоимости инструментов торгового портфеля). Методология оценки справедливой стоимости инструментов торгового портфеля должна предусматривать, что в случае если рынок по финансовым инструментам перестает быть активным (понятие «активный рынок» используется в значении, установленном Приложением А к МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»⁴⁷), то котируемые цены на этом рынке не могут служить основой для определения их стоимости, в связи с чем кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) на основании МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», изменяет методологию оценки справедливой стоимости инструментов торгового портфеля и использует несколько методов оценки, в том числе, рыночный и доходный подходы.

Методология оценки стоимости инструментов торгового портфеля, включая оценку точности результатов, полученных с использованием указанной методологии, как в условиях стабильности, так и в стрессовых ситуациях, применяемая в дочерней организации, должна согласовываться в письменной форме с головной кредитной организацией банковской группы и подвергаться периодической проверке головной кредитной организацией банковской группы на предмет ее адекватности.

⁴⁷ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940) (далее - приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869) (далее – приказ Минфина России № 98н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044).

Информация об инструментах торгового портфеля, оцениваемых с использованием моделей количественной оценки, представляется кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) органам 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 корректировок к стоимости инструментов, оцениваемых с помощью таких моделей.

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 проверку 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 операционным риском должны включать методы выявления и оценки принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, участника банковской группы), в том числе методы оценки и анализа вероятности реализации операционного риска.

Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска. Понятия риска информационной безопасности, киберриска и риска информационных систем, используемые в настоящем Указании, применяются

в значениях, установленных пунктами 1.4 и 7.2 Положения Банка России № 716-П.

Процедуры по управлению операционным риском должны предусматривать:

полномочия руководителей подразделений кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы) в области управления операционным риском и их ответственность за выявление и оценку операционного риска, присущего деятельности этих подразделений;

наличие в кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы) подразделения (работников), 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 (банковской группе) процедур по управлению операционным риском и проверки их эффективности службой внутреннего аудита кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы) (иным подразделением кредитной организации, независимым от подразделений, осуществляющих операции (сделки), связанные с принятием рисков, а также разработкой и применением процедур по управлению операционным риском);

процедуры, установленные пунктом 2.1 Положения Банка России № 716-П.

4.2. В случае если кредитная организация использует методы оценки операционного риска, отличные от установленных Положением Банка России № 652-П, Положением Банка России № 744-П, Положением Банка России № 814-П, применяемые методы должны соответствовать требованиям, предъявляемым к такого рода методам в международной практике.

В кредитной организации, использующей модели количественной оценки рисков, процедуры по управлению операционным риском должны содержать методы выявления и оценки модельного риска, который

реализуется в следствие ошибок процессов разработки, проверки, адаптации, приемки, применения методик количественных и качественных моделей оценки активов, рисков и иных показателей, используемых в принятии управленческих решений (далее – модельный риск).

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 о событиях операционного риска и потерях, понесенных вследствие его реализации (далее - база событий). База событий ведется в разрезе участников банковской группы, а также направлений деятельности (подразделений), видов операций (сделок) кредитной организации (банковской группы).

Порядок ведения базы событий, включая требования к форме и содержанию вводимой информации, порогу регистрации размера потерь, информация о которых подлежит отражению в указанной базе событий, учету внешней информации в целях оценки принятого кредитной организацией (дочерней кредитной организацией) операционного риска устанавливаются кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в соответствии с главой 6 Положения Банка России № 716-П в процедурах кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), разрабатываемых в рамках ВПОДК.

4.4. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), использующая в целях оценки достаточности капитала на покрытие операционного риска методы, применяемые в международной практике, должна накапливать информацию о потерях, понесенных кредитными организациями вследствие реализации операционного риска, внешних событиях операционного риска, имевших место в кредитных и финансовых организациях, сопоставимых с ней по характеру и масштабу

операций (сделок), включающую данные о суммах потерь, об объеме операций (сделок) кредитных организаций в регионе, в котором были понесены потери, о причинах и обстоятельствах их возникновения.

Информация о событиях операционного риска должна быть классифицирована кредитной организацией в соответствии с главой 3 Положения Банка России № 716-П в зависимости от характера и масштаба операций (сделок).

4.5. В целях осуществления контроля за эффективностью управления операционным риском кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет процедуры мониторинга операционного риска, в том числе процедуры и периодичность рассмотрения фактов возникновения потерь вследствие реализации операционного риска и причин их возникновения, а также перечень и подход к проведению мероприятий, направленных на повышение качества системы управления операционным риском и уменьшение негативного влияния операционного риска, включая мероприятия, направленные на предотвращение (снижение вероятности) событий операционного риска, и мероприятия, направленные на ограничение размера потерь от реализации событий операционного риска, в соответствии с подпунктом 2.1.7 пункта 2.1 Положения Банка России № 716-П.

4.6. В целях ограничения операционного риска кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) разрабатывает комплекс мероприятий, направленных на снижение уровня операционного риска. К числу таких мер относятся:

разработка процедур совершения операций (сделок), разделения полномочий и подотчетности подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;

контроль за соблюдением установленных абзацем вторым настоящего пункта 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 (головной кредитной организации банковской группы), а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);

личное страхование (страхование работников кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) от несчастных случаев и причинения вреда здоровью);

комплекс мероприятий, установленных подпунктом 4.1.5 пункта 4.1 Положения Банка России № 716-П.

Указанные меры должны быть доведены головной кредитной организацией банковской группы до участников банковской группы.

Глава 5. Процентный риск по банковскому портфелю, а также риски, связанные с процентным риском по банковскому портфелю

5.1. Процедуры по управлению процентным риском по банковскому портфелю должны включать:

перечень балансовых и внебалансовых активов (требований) и обязательств, в том числе оцениваемых по справедливой стоимости, чувствительных к изменению процентных ставок;

перечень основных факторов, влияющих на реализацию процентного риска по банковскому портфелю, в том числе связанных со стратегиями

хеджирования и поведенческими характеристиками клиентов (контрагентов) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и (или) участника банковской группы), влияющими на досрочное погашение кредитов и досрочное востребование размещенных средств, в том числе по инструментам с плавающей ставкой;

стратегии хеджирования, в том числе перечень инструментов хеджирования, подходы к оценке эффективности хеджирования.

К банковскому портфелю относятся балансовые активы (требования) и обязательства кредитной организации (банковской группы), а также требования и обязательства кредитной организации (банковской группы) по ПФИ, не входящим в торговый портфель кредитной организации (банковской группы), структура которого определяется кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в рамках процедур по управлению рыночным риском в соответствии с пунктом 3.3 настоящего приложения.

В составе процентного риска по банковскому портфелю кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна оценивать следующие виды процентного риска:

риск разрывов в структуре активов (требований) и обязательств, обусловленный несовпадением сроков востребования (погашения) и (или) сроков пересмотра процентных ставок активов (требований) и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, в результате чего существуют сценарии изменения процентных ставок на финансовых рынках, при реализации которых будет снижаться величина процентных доходов и (или) стоимость активов (требований) будет недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации (банковской группы) (далее – риск разрывов в структуре активов (требований) и обязательств по срочности). Величина риска разрывов в структуре активов (требований) и обязательств по срочности подлежит оценке кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в условиях различных изменений кривой

процентных ставок (в том числе при изменении временной структуры процентных ставок в случае параллельного (одинакового для всех сроков (временных интервалов) изменения фактических значений процентных ставок) и непараллельного (различного как минимум для двух сроков (временных интервалов) изменения фактических значений процентных ставок) сдвига кривой процентных ставок);

базисный риск, обусловленный изменением разности (маржи) между фактическими процентными ставками по чувствительным к изменению различных процентных ставок (различных процентных индикаторов) активам (требованиям) и обязательствам с одинаковыми сроками востребования (погашения) и (или) сроками пересмотра процентных ставок (далее – базисный риск);

опционный риск, обусловленный заключенными опционными договорами, базисным активом которых являются процентные ставки или активы, чувствительные к изменению процентных ставок, а также встроенными в договоры опционами, в том числе предусматривающими право кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, участника банковской группы) и (или) ее (его) клиента (контрагента) изменить сроки востребования (исполнения) и (или) процентные ставки (далее – опционный риск).

В составе рисков, связанных с процентным риском по банковскому портфелю, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна оценивать:

риск кредитного спреда, обусловленный изменением спреда процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам в результате реализации факторов кредитного риска (далее – риск кредитного спреда);

риск спреда ликвидности, обусловленный изменением спреда процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам в результате изменения уровня ликвидности активов (требований) и обязательств (далее – риск спреда ликвидности).

Подходы к оценке риска разрывов в структуре активов (требований) и обязательств по срочности, базисного риска и опционного риска, рисков кредитного спреда и спреда ликвидности, а также остаточного риска, связанного с применяемыми стратегиями хеджирования, устанавливается кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) самостоятельно на основе требований, предъявляемых к оценке указанных рисков в международной практике.

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

5.2. В качестве методов оценки процентного риска по банковскому портфелю кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), размер активов которой составляет 500 миллиардов рублей и более, должна использовать следующие методы:

метод оценки изменения экономической стоимости капитала в случае реализации различных сценариев определяемых кредитной организацией (головной кредитной организацией) изменения значений процентных ставок в разрезе валют и драгоценных металлов;

метод оценки чувствительности чистых процентных доходов (процентной маржи) посредством расчета величины максимального снижения величины чистых процентных доходов (увеличения величины чистых процентных расходов) (в том числе по абсолютному значению и (или) относительно показателей прибыли кредитной организации (банковской группы) в течение двенадцати месяцев, следующих за днем расчета процентного риска по банковскому портфелю, по приносящим процентный доход (несущим процентный расход) балансовым и внебалансовым активам (требованиям) и обязательствам в случае реализации различных определяемых кредитной организацией (головной кредитной организацией)

сценариев изменения значений процентных ставок в разрезе валют и драгоценных металлов.

В целях оценки величины процентного риска по банковскому портфелю методом оценки изменения экономической стоимости капитала кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), размер активов которой составляет 500 миллиардов рублей и более, должна использовать сценарии параллельного сдвига кривой процентных ставок вверх и вниз, снижения краткосрочных и одновременного увеличения долгосрочных процентных ставок, увеличения краткосрочных и одновременного снижения долгосрочных процентных ставок, увеличения краткосрочных процентных ставок и уменьшения краткосрочных процентных ставок, методом оценки изменения чистых процентных доходов (процентной маржи) – сценарии параллельного сдвига кривой процентных ставок вверх и вниз. В случае если кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), размер активов которой составляет 500 миллиардов рублей и более, использует сценарии, отличные от указанных в настоящем пункте, то данные сценарии должны отражать различные комбинации изменений процентных ставок по срокам и валютам (драгоценным металлам).

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), размер активов которой составляет 500 миллиардов рублей и более, в целях оценки изменения экономической стоимости капитала и оценки изменения чистых процентных доходов (процентной маржи) должна использовать помимо исторических сценариев, определенных на основе исторических данных о фактических значениях процентных ставок в периоды различных фаз цикла деловой активности и кризисов на финансовых рынках (далее - исторические сценарии), также более консервативные сценарии изменения процентных ставок, в том числе сценарии изменения процентных ставок, используемые кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в рамках стресс-тестирования процентного риска по банковскому портфелю, учитывающие изменение уровня кредитного

риска, риска концентрации и риска ликвидности по активам (требованиям) и обязательствам, подверженным процентному риску по банковскому портфелю.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), размер активов которой составляет менее 500 миллиардов рублей, в целях оценки процентного риска по банковскому портфелю использует анализ величины совокупного разрыва (гэп-анализ) с применением изменения уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной приложением 1 к Указанию Банка России № 6406-У. В качестве метода оценки процентного риска по банковскому портфелю кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), размер активов которой составляет менее 500 миллиардов рублей, дополнительно может использовать метод оценки изменения экономической стоимости капитала и метод оценки изменения чистых процентных доходов (процентной маржи), с использованием сценариев, установленных кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), проводящая стресс-тестирование в соответствии с пунктом 5.1 настоящего Указания, должна проводить стресс-тестирование обратной зависимости возникновения ситуации, отражающей условия наступления экономического спада и реализацию сценариев изменения процентных ставок, которые могут оказать влияние на величину экономической стоимости капитала и величину чистых процентных доходов (процентной маржи) кредитной организации (банковской группы), приводящее к потере финансовой устойчивости кредитной организации (банковской группы) (далее – обратное стресс-тестирование), а также проводить анализ эффективности стратегии хеджирования кредитной организации (банковской группы) и используемых кредитной организацией (головной кредитной организацией

банковской группой) предположений о поведении клиентов в случае реализации определенных в результате проведения обратного стресс-тестирования сценариев изменения процентных ставок.

Методы оценки процентного риска по банковскому портфелю, используемые кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы), должны охватывать все источники процентного риска по банковскому портфелю, присущие проводимым кредитной организацией (банковской группой) операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок. В отношении номинированных в иностранной валюте или драгоценном металле открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, совокупная величина которых в отдельной иностранной валюте или драгоценном металле составляет пять и более процентов от общей величины активов (требований) и обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска по банковскому портфелю должно проводиться кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отдельно по каждой из этих иностранных валют (по каждому из этих драгоценных металлов).

Принятые в рамках методологии оценки процентного риска по банковскому портфелю допущения, в том числе используемые при определении стоимости активов (требований) и обязательств при изменении процентных ставок, сроков погашения (исполнения) активов (требований) и обязательств с учетом встроенных в заключенные кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы и (или) участником банковской группы) договоры опционов и поведения клиентов (контрагентов) (поведенческой опциональности), а также подходы к интерпретации и оценке зависимости результатов анализа величины процентного риска по банковскому портфелю от принятых допущений должны быть зафиксированы в процедурах кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), разрабатываемых в рамках ВПОДК. Используемые

кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) при оценке процентного риска по банковскому портфелю допущения должны соответствовать стратегии развития кредитной организации (банковской группы).

Методология оценки процентного риска по банковскому портфелю, применяемая дочерней кредитной организацией, должна быть согласована с головной кредитной организацией банковской группы в письменной форме. Допущения, применяемые дочерней кредитной организацией при оценке величины процентного риска по банковскому портфелю, должны быть основаны на процедурах, определяющих такие допущения на уровне банковской группы.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, дочерняя кредитная организация) должна проводить анализ чувствительности результатов оценки процентного риска по банковскому портфелю к изменению установленных допущений, а также оценку возможного влияния указанных допущений на стратегии хеджирования.

Головная кредитная организация банковской группы должна проводить анализ чувствительности результатов оценки процентного риска по банковскому портфелю к изменению установленных допущений на уровне банковской группы.

Методология оценки процентного риска по банковскому портфелю, включая используемые сценарии изменения процентных ставок и допущения, и подходы к интерпретации и оценке зависимости результатов анализа величины процентного риска по банковскому портфелю от принятых допущений должны быть описаны в процедурах управления рисками и капиталом кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации). Используемые для оценки процентного риска по банковскому портфелю сценарии изменения процентных ставок и используемые допущения, а также подходы к интерпретации и оценке зависимости результатов оценки от используемых

сценариев (допущений) должны быть отражены в процедурах управления значимыми рисками. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна пересматривать принятые ею (в банковской группе) допущения при изменении рыночных условий, в том числе в случае изменения процентных ставок (в абсолютной величине) на величину, превышающую установленное кредитной организацией пороговое значение, но не реже одного раза в год.

5.3. В кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) должны быть установлены процедуры и периодичность (не реже одного раза в год) проведения службой внутреннего аудита (иным уполномоченным подразделением кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), независимым от подразделений, осуществляющих операции (сделки), связанные с принятием процентного риска по банковскому портфелю, и подразделения, осуществляющего разработку методов количественной оценки процентного риска по банковскому портфелю) проверки эффективности процедур (в том числе надежности источников данных) количественной оценки процентного риска по банковскому портфелю.

Процедуры и периодичность проведения проверки эффективности процедур (в том числе надежности источников данных) оценки процентного риска по банковскому портфелю дочерней кредитной организацией должны быть согласованы уполномоченным органом головной кредитной организации банковской группы в письменной форме.

5.4. В целях ограничения процентного риска по банковскому портфелю кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) устанавливает:

систему лимитов по процентному риску по банковскому портфелю, ограничивающую в том числе изменение экономической стоимости капитала и изменение чистых процентных доходов (процентной маржи), обусловленные изменением рыночных процентных ставок и используемыми

стратегиями хеджирования, процентные гэпы в разрезе валют (драгоценных металлов) и основных направлений деятельности кредитной организации (банковской группы), процентный гэп, рассчитанный нарастающим итогом начиная с временного интервала «до востребования» для всех временных интервалов, долю активов (требований) и обязательств, в том числе оцениваемых по рыночной стоимости, подверженных процентному риску по банковскому портфелю и рискам, связанным с процентным риском по банковскому портфелю;

контроль за соблюдением установленных лимитов в кредитной организации (банковской группе, головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации);

процедуры представления службой управления рисками кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) совету директоров (наблюдательному совету) и исполнительным органам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) информации о нарушениях кредитной организацией (банковской группой, головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) установленных лимитов, а также о превышении объема принятого кредитной организацией (банковской группой, головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) процентного риска по банковскому портфелю над его предельной величиной, установленной кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы);

меры по снижению процентного риска по банковскому портфелю, принимаемые кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) при достижении его предельной величины, установленной кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

5.5. Отчеты о процентном риске по банковскому портфелю должны содержать следующую информацию:

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

сведения об активах, обязательствах (в том числе внебалансовых), потоках денежных средств и моделях, на основании которых кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) определяются величины показателей процентного риска по банковскому портфелю кредитной организации (банковской группы);

сведения о величинах показателей процентного риска по банковскому портфелю, рассчитанных на основе применяемого (применяемых) кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) метода (методов) оценки, по банковскому портфелю в целом по кредитной организации (банковской группе), а также по агрегированным позициям по балансовым и внебалансовым активам (требованиям) и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок;

сведения о величинах показателей процентного риска по банковскому портфелю по операциям в рублях и по операциям в иностранных валютах и драгоценных металлах (в том числе по операциям по совокупности валют и драгоценных металлов, объем активов (обязательств) в которых составляет пять и более процентов от совокупного объема активов (обязательств) кредитной организации (банковской группы) по операциям в рублях и иностранных валютах и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте, включая внебалансовые требования (обязательства);

сведения о соответствии величины позиций по балансовым и внебалансовым активам (требованиям) и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным кредитной организацией (головной кредитной организацией) лимитам, а также сведения о способах устранения нарушений лимитов (в случае выявления их нарушений);

результаты стресс-тестирования, в том числе обратного стресс-тестирования, оценки чувствительности в отношении допущений и параметров моделей;

прогнозы изменения рыночных процентных ставок и индикаторов денежного рынка;

ключевые допущения, используемые при использовании моделей (такие как допущения, связанные с поведенческими характеристиками клиентов (контрагентов), агрегированием позиций в различных иностранных валютах и драгоценных металлах);

информация о прогнозных значениях показателей по балансовым и внебалансовым активам (требованиям) и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок (в том числе прогнозные значения оттока (притока) депозитов со сроком «до востребования», досрочного частичного (полного) погашения клиентами (контрагентами) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и (или) участника банковской группы) ссуд).

Глава 6. Риск ликвидности

6.1. Процедуры по управлению риском ликвидности, должны устанавливать факторы его возникновения и включать:

описание и распределение между подразделениями кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, а также описание процедур взаимодействия указанных подразделений и 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), в том числе в разрезе направлений деятельности кредитной организации (банковской группы), подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), осуществляющих функции, связанные с принятием

рисков, филиалов (в том числе находящихся на территории иностранных государств) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и валют, а также участников банковской группы;

подходы к проведению анализа состояния ликвидности, включая прогнозирование денежных потоков по активам (требованиям), обязательствам, включая внебалансовые позиции, на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность), а также используемую для этого анализа информацию в части прогнозов поведения различных категорий клиентов (включая вкладчиков), данные о финансовых рынках в условиях текущего состояния экономической ситуации в государстве, и в периоды нестабильности, стратегических планов и (или) бизнес-планов;

подходы к проведению мониторинга концентрации ожидаемых притоков денежных средств, в том числе от юридических лиц, в целях снижения зависимости ожидаемых поступлений денежных средств от одного или ограниченного числа контрагентов;

процедуры установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, представления органам управления кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) информации о допущенных нарушениях лимитов, а также процедуры их устранения;

процедуры ежедневного управления ликвидностью, в том числе внутридневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью на временных интервалах длиннее ежедневных;

методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;

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

процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по реализации ликвидных активов, возможные и доступные способы привлечения дополнительных ресурсов, в том числе передача в залог ликвидных активов, в случае возникновения дефицита ликвидности;

процедуры проведения стресс-тестирования риска ликвидности, в том числе с использованием сценариев, учитывающих влияние факторов кредитного риска;

процедуры и периодичность (но не реже одного раза в год) проведения оценки эффективности методов оценки риска ликвидности.

Процедуры по управлению риском ликвидности в иностранной валюте должны включать:

подходы к оценке влияния на состояние краткосрочной, текущей, долгосрочной ликвидности операций в иностранной валюте, проводимых кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы);

подходы к проведению анализа состояния ликвидности в иностранной валюте с использованием возможных сценариев отрицательного развития событий для кредитной организации (банковской группы);

предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности в разрезе отдельных иностранных валют.

Процедуры по управлению 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 (головная кредитная организация банковской группы, 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, процедуры управления риском ликвидности кредитной организации (банковской группы) должны содержать описание используемых методов математического и статистического анализа и допущений. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна осуществлять анализ чувствительности применяемых процедур 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, реализующийся в виде последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) при определении плановых уровней риска;

риск рыночной ликвидности, реализующийся в виде 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. В случае признания риска фондирования значимым риском кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет методологию определения необходимого капитала для покрытия потерь от реализации данного риска.

Процедуры по управлению риском ликвидности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) должны учитывать кредитный риск, риск концентрации, а также риски, оказывающие влияние на риск ликвидности, и взаимное влияние этих рисков.

6.3. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) разрабатывает, утверждает и актуализирует не реже одного раза в год стратегию фондирования, которая обеспечивает диверсификацию источников фондирования по видам и срокам. Для этого кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) поддерживает постоянное коммерческое присутствие на финансовых рынках, выбранных ею в целях фондирования, а также устойчивые взаимоотношения с кредиторами и иными лицами, предоставляющими денежные средства.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) регулярно оценивает собственные возможности и возможности участников банковской группы (при их наличии) по своевременному привлечению денежных средств из каждого источника фондирования.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) выявляет и контролирует основные факторы, влияющие на привлечение фондирования, для обеспечения сохранения возможностей по привлечению денежных средств.

6.4. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) управляет активами (в том числе находящимися на балансах участников банковской группы), которые используются в качестве обеспечения по операциям привлечения денежных средств, при этом должно быть обеспечено разграничение обремененных и необремененных активов. В целях управления активами кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) разрабатывает процедуры идентификации и мониторинга на постоянной основе:

лиц, у которых находится (хранится) обеспечение;

фактического местонахождения активов, указанных в настоящем пункте, в том числе в разрезе депозитариев, осуществляющих учет (хранение) активов;

структуры указанных в настоящем пункте активов в разрезе валют;

возможности своевременного востребования активов, переданных в обеспечение, а также передачи в обеспечение необремененных активов для привлечения денежных средств.

Требования по управлению обеспечением распространяются также на полученное обеспечение. Управление полученным обеспечением должно позволять кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, участниками банковской группы) в том числе своевременно и в полном объеме выполнять обязательства по возврату полученного обеспечения вне зависимости от намерений контрагента, предоставившего обеспечение, по пролонгации существующих или заключению новых договоров (сделок) по привлечению денежных средств, в первую очередь в отношении активов, не относимых к высоколиквидным активам.

6.5. 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 процедуры по управлению риском ликвидности.

6.6. 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.

6.7. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) включает расходы на поддержание необходимого уровня ликвидности и оценку риска ликвидности в качестве параметров во внутреннюю систему ценообразования, в оценку эффективности деятельности кредитной организации (банковской группы), в процесс внедрения новых банковских услуг по направлениям деятельности (учитываемым как на балансовых, так и на внебалансовых счетах), учитывая таким образом подверженность кредитной организации (банковской группы) риску ликвидности, обусловленную предоставлением новых банковских услуг.

6.8. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) на регулярной основе (не реже одного раза в год) разрабатывает план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности. Данный план может являться частью ПФФУ. Основными целями такого плана является сохранение ликвидности и определение действий кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), 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 в том числе на основе результатов проведения стресс-тестирования риска ликвидности на индивидуальной основе.

6.9. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) поддерживает запас необремененных высококачественных ликвидных активов, которые могут быть использованы для привлечения денежных средств при различных стрессовых сценариях, включая события, влекущие за собой утрату доступа к источникам фондирования или снижение объемов доступных ликвидных средств,

предоставляемых кредиторами, в том числе под обеспечение, а также размещаемых вкладчиками. Указанные активы должны характеризоваться отсутствием законодательных и иных ограничений на их использование для целей привлечения денежных средств.

В кредитной организации (банковской группе) должны функционировать процедуры, обеспечивающие возможность незамедлительной реализации указанных в абзаце первом настоящего пункта активов, используемых исключительно для управления риском ликвидности кредитной организации (банковской группы), и автоматизированная информационная система, обеспечивающая доступ ко всей информации, необходимой для принятия решения о реализации указанных активов.

В целях диверсификации портфеля активов, включенных в состав высоколиквидных, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) разрабатывает и утверждает подходы к управлению портфелем (портфелями) высоколиквидных активов, в том числе путем установления соответствующих лимитов вложений в разрезе видов высоколиквидных активов, эмитентов ценных бумаг, выпусков ценных бумаг, валют номинала высоколиквидных активов, а также процедуры контроля их соблюдения.

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

контроль за соблюдением лимитов ликвидности, установленных в процедурах по управлению риском 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 (банковской группы, дочерней кредитной организации), а также оценку ликвидной позиции кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) в целом и по отдельным направлениям ее деятельности;

формирование отчета о риске ликвидности кредитной организации (банковской группы) в период стрессовых ситуаций.

Глава 7. Риск концентрации

7.1. Процедуры по управлению риском 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, по установлению лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации);

процедуры представления совету директоров (наблюдательному совету) и исполнительным органам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) информации о размере принятого кредитной организацией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также процедуры их устранения.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в кредитной организации (банковской группе), должны соответствовать бизнес-модели кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации), характеру и масштабу осуществляемых операций (сделок),

пересматриваться не реже одного раза в год, охватывать различные формы концентрации рисков, в том числе:

объем требований к одному контрагенту или группе 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 (в том числе применение видов обеспечения, схожих по характеристикам, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);

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

Проявление риска концентрации может учитываться кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) 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 (банковской группы) и связанных с кредитной организацией лиц (групп связанных с кредитной организацией лиц), секторов экономики и географических зон. В целях выявления и измерения риска концентрации кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) самостоятельно устанавливает перечень крупных контрагентов, крупных связанных требований и критерии их определения.

В целях выявления и измерения риска концентрации кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) может использовать такие показатели, как:

отношение суммарного объема требований кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) к крупным контрагентам (группам связанных контрагентов) (объем требований устанавливается кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) 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 крупных 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 (государства, географической зоны) к общему объему

аналогичных требований кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации);

отношение уровня потерь в случае дефолта к общему объему активов кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации);

показатели, полученные с применением метода ранжирования требований к контрагентам (группам связанных контрагентов);

статистические показатели, характеризующие степень диверсификации портфелей кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации), в том числе, 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 в том числе в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), 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 совокупным объемом принятого кредитной организации (банковской группы) риска концентрации.

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 по управлению 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 секторов экономики, в отношении которых в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) выявлен риск концентрации;

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

использование дополнительного обеспечения;

проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (в том числе, сделок секьюритизации (понятие «сделки секьюритизации» используется в значении, установленном пунктом 1.4.16 главы 1 Раздела II Приложения к Указанию Банка России № 4482-У);

выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Выбор мероприятий осуществляется кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) исходя из уровня принятого риска концентрации.

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

Глава 8. Риск вынужденной поддержки

8.1. Процедуры по управлению риском вынужденной поддержки должны включать:

процедуры выявления оценки риска вынужденной поддержки, включая критерии для определения организаций, в отношении которых у кредитной

организации (головной кредитной организации банковской группы) возникает риск вынужденной поддержки;

методологию определения потребности в капитале для покрытия риска вынужденной поддержки;

процедуры по ограничению риска вынужденной поддержки, установлению лимитов на объем вложений в акции (доли) нефинансовых организаций, на операции с организациями, в отношении которых кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) выявила риск вынужденной поддержки (далее – лимиты по риску вынужденной поддержки), методы контроля за соблюдением этих лимитов;

методологию стресс-тестирования риска вынужденной поддержки;

процедуры представления совету директоров (наблюдательному совету) и исполнительным органам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) информации о размере принятого кредитной организацией (банковской группой) риска вынужденной поддержки и допущенных нарушениях установленных лимитов, а также процедуры их устранения.

Процедуры по управлению риском вынужденной поддержки также должны учитывать кредитный, рыночный риски, а также риск ликвидности, связанные с риском вынужденной поддержки, и взаимное влияние этих рисков.

8.2. В целях выявления риска вынужденной поддержки кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) разрабатывает критерии для определения организаций, в отношении которых у нее возникает риск вынужденной поддержки (в том числе в случаях, когда кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) является спонсором или инвестором в сделках секьюритизации, осуществляет кредитное финансирование участников банковской группы, банковского холдинга, предоставляет контрагентам право пользования клиентской базой,

своим наименованием на рынке и связанной с ним деловой репутацией; когда организация предоставляет услуги в целях обеспечения деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы), а также критерии оценки значимости риска вынужденной поддержки в отношении данных организаций. Понятия «спонсор» и «инвестор» используются в значениях, установленных Указанием Банка России № 4482-У.

8.3. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) оценивает риск вынужденной поддержки и определяет необходимый капитал для покрытия риска вынужденной поддержки по каждой организации, в отношении которой у кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) возникает риск вынужденной поддержки.

8.4. Оценка уровня принятого риска вынужденной поддержки должна осуществляться кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в разрезе отдельных организаций, в отношении которых у кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) возникает риск вынужденной поддержки, а также на уровне кредитной организации (банковской группы).

Отчет о риске вынужденной поддержки представляется совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) ежеквартально. Совету директоров (наблюдательному совету) и исполнительным органам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) также представляется информация обо всех случаях нарушения процедур управления риском вынужденной поддержки по мере выявления указанных случаев.

8.5. В случае если кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) применяет модели количественной оценки риска вынужденной поддержки, единоличному и коллегиальному

исполнительным органам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) представляется информация об ограничениях и допущениях моделей количественной оценки риска вынужденной поддержки и о влиянии данных допущений (ограничений) на надежность результатов оценки риска вынужденной поддержки, полученных с использованием указанных моделей.

8.6. В целях ограничения риска вынужденной поддержки кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) устанавливает:

систему лимитов по риску вынужденной поддержки;

постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов в кредитной организации (банковской группе) по риску вынужденной поддержки;

порядок представления службой управления рисками кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) совету директоров (наблюдательному совету) и исполнительным органам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) информации о нарушениях кредитной организацией (головной кредитной организации банковской группы) установленных лимитов, а также о превышении объема принятого кредитной организацией (банковской группой) риска вынужденной поддержки над его предельной величиной, установленной кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы);

меры по снижению риска вынужденной поддержки, принимаемые кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) при достижении его предельной величины, определенной в процедурах кредитной организации (банковской группы), разрабатываемых в рамках ВПОДК.

8.8. В кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) должны быть установлены процедуры и периодичность

(не реже одного раза в год) проведения проверки эффективности процедур управления риском вынужденной поддержки службой внутреннего аудита (иным подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, разработкой и применением процедур управления риском вынужденной поддержки).

8.9. В отчеты о риске вынужденной поддержки должна включаться следующая информация:

перечень организаций, в отношении которых у кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) возникает риск вынужденной поддержки;

оценка риска вынужденной поддержки в отношении всех организаций, в отношении которых у кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) возникает риск вынужденной поддержки;

результаты стресс-тестирования риска вынужденной поддержки.

Приложение 2
к Указанию Банка России
от ____ 20__ года № ____ -У
«О требованиях к системе
управления рисками и капиталом
в кредитных организациях,
в банковских группах»

Информация об организации
внутренних процедур оценки достаточности капитала

Регистрационный номер банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы)	
Полное или сокращенное фирменное наименование банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы)	
Отчетный год)	

Раздел 1. Ежегодный краткий отчет о ВПОДК банка с универсальной лицензией (банковской группы)

Подраздел 1.1. Информация о бизнес-модели банка с универсальной лицензией (банковской группы), а также о взаимосвязи системы управления рисками и капиталом и бизнес-планирования

Номер строк и	Вид информации	Содержание	Наименование подтверждающих документов
1	2	3	4
1	Общая информация о деятельности банка с универсальной лицензией (банковской группы) и его (ее) бизнес-модели (в том числе характер, объем деятельности, основные направления и виды деятельности, регионы (страны) присутствия, периметр консолидации) (с распределением на головную кредитную организацию банковской группы, участников банковской группы)		
2	Состав участников банковской группы, учитываемых для целей ВПОДК группы		
3	Описание источников (сегментов) формирования финансового результата (с распределением по направлениям деятельности, регионам (странам) присутствия, участникам банковской группы)		
4	Информация о стратегии развития банка с универсальной лицензией (банковской группы), ее взаимосвязи с актуальным		

	бизнес-планом и показателями склонности к риску		
5	Информация о результатах реализации стратегии развития банка с универсальной лицензией (банковской группы)		
6	Информация об использовании результатов выполнения ВПОДК (в том числе об оценке объема значимых рисков) при принятии решений по развитию бизнеса и при оценке совокупного объема необходимого капитала		
7	Информация о финансовых показателях деятельности банка с универсальной лицензией (банковской группы), применяемых в бизнес-планировании (в том числе по направлениям (видам) деятельности, регионам (странам) присутствия, участникам банковской группы, (принимая во внимание данные, указанные в подразделе 2.1 настоящего приложения)		

Подраздел 1.2. Основные изменения, произошедшие в деятельности банка с универсальной лицензией (банковской группы) за отчетный период

Номер	Вид информации	Содержание	Наименование
-------	----------------	------------	--------------

строк и			подтверждаю щих документов
1	2	3	4
1	Информация об основных изменениях в деятельности банка с универсальной лицензией (банковской группы), произошедших в течение отчетного года (в том числе, реорганизация юридического лица, выход на новые рынки, запуск новых продуктов), а также оценка соответствия достигнутых результатов запланированным банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией) изменениям в структуре банка с универсальной лицензией (банковской группы)		
2	Описание влияния изменений, указанных в строке 1 настоящего подраздела, на уровень и сочетание принимаемых рисков, а также меры, принятые для организации процедур управления новыми видами рисков		
3	Сведения об иных изменениях в риск-профиле, бизнес-модели и операционной модели, произошедших в течение отчетного года, которые, по мнению банка		

	с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) могут оказать влияние на результаты оценки качества ВПОДК		
4	Сведения о событиях, произошедших в деятельности банка с универсальной лицензией (банковской группы) после отчетного периода и способных оказать влияние на результаты оценки качества ВПОДК и достаточности капитала		
5	Сведения о выполнении показателей бизнес-плана банка с универсальной лицензией (банковской группы) за отчетный период, отличиях показателей бизнес-плана на следующий отчетный год от показателей отчетного периода (в том числе, установление новых показателей, исключение отдельных показателей, изменение значений показателей) (принимая во внимание данные, указанные в подразделе 2.1. раздела 2 настоящего приложения)		
6	Информация о влиянии мероприятий, включенных в стратегию развития банка с универсальной лицензией (банковской группы), и изменений показателей бизнес-планирования на организацию ВПОДК (в том числе, изменения в показателях		

	склонности к риску) (принимая во внимание данные, указанные в подразделе 2.1. раздела 2 настоящего приложения)		
--	--	--	--

Подраздел 1.3. Информация об организации ВПОДК, качестве управления рисками и капиталом банка с универсальной лицензией (банковской группы)

Номер строк и	Вид информации	Содержание	Наименования подтверждающих документов
1	2	3	4
1	Структура (схема) органов управления и подразделений банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками		
2	Описание функциональных обязанностей и распределения функций, связанных с управлением рисками (включая управление операционным риском и капиталом в банке с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) между:		

	- советом директоров (наблюдательным советом), его членами (в том числе в случае, если член совета директоров курирует вопросы управления рисками и капиталом); - единоличным и коллегиальным исполнительными органами, их членами; - комитетами (в том числе, кредитный комитет, комитет по управлению активами и пассивами, комитет по управлению рисками) с описанием их перечня, персонального состава, процедур принятия решений, включая описание формы участия руководителя и работников подразделений, осуществляющих функции по управлению рисками (с правом голоса, правом совещательного голоса, правом вето), в деятельности комитетов, на которых принимаются решения об осуществлении операций (сделок), связанных с принятием рисков); - подразделениями и работниками банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы)		
3	Организация ВПОДК на уровне банковской группы (какие функции исполняются централизованно, какие дочерними кредитными организациями,		

	как организованы ВПОДК, принимая во внимание участников банковской группы, не являющихся дочерними кредитными организациями), включая описание управленческих подходов, обеспечивающих наличие интегрированных между участниками банковской группы и головной кредитной организацией банковской группы процедур и процессов управления значимыми рисками, капиталом, в том числе распределение функций между ними по управлению рисками		
4	Описание подходов, обеспечивающих независимость подразделений банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков		
5	Организация контроля со стороны органов управления банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) за выполнением ВПОДК и их эффективностью (включая периодичность осуществления контроля за соблюдением		

	процедур по управлению рисками и капиталом, плановых уровней капитала, плановой структуры капитала, планового уровня достаточности капитала, плановых уровней рисков и плановой структуры рисков, а также состав и периодичность отчетности, формируемой в рамках ВПОДК и представляемой на рассмотрение органам управления (включая сведения о нарушении установленных процедур)		
6	Порядок определения размера выплат, определенных пунктом 2.1 Инструкции Банка России № 154-И, членам органов управления и работникам подразделений банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), осуществляющих функции принятия рисков, службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита, а также система ключевых показателей эффективности их деятельности (включая процедуры учета советом директоров (наблюдательным советом) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) информации о результатах ВПОДК при определении размеров выплат)		

Подраздел 1.4. Информация об организации процедур управления рисками и принятых рисках банка с универсальной лицензией (банковской группы)

Ном ер стро ки	Наименов ание риска	Значимость риска		Уровни принятых рисков			Краткая информац ия о процедура х управлени я значимым и рисков, в том числе методах их оценки комментар ии и подтвержд ающие документ ы
		на отчетну ю дату	на предыду щую отчетную дату	Единица измерения , тыс. руб. (процент)	на отчетн ую дату	на предыду щую отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредитны й риск						

2	Кредитный риск контрагента						
3	Рыночный риск						
4	Операционный риск, в том числе:						
4.1	риск информационной безопасности						
4.2	риск информационных систем						
4.3	правовой риск						
4.X	иной значимый подвид операционного риска						

	(указать какой)						
	...						
5	Процентн ый риск по банковско му портфелю						
6	Риск ликвиднос ти						
7	Риск концентра ции						
8	Риск вынужден ной поддержк и						
9	Значимые риски, не перечисленные в строках 1-8:						
9.1... 9.X	Иной значимый риск (указать какой)						
	...						

10	Перечень значимых рисков банковской группы, принимаемых через ее участников:						
10.1 ...10 .X	Риск (указать какой и наименова ние участника банковско й группы)						
	...						

Подраздел 1.5. Информация об организации системы управления капиталом банка с универсальной лицензией (банковской группы)

Номер строки	Вид информации	Содержание	Наименование подтверждающих документов
1	2	3	4
1	Краткое описание методов и процедур управления капиталом, принятых в банке с универсальной лицензией (банковской группе), включая описание процедур определения планового уровня капитала, плановой структуры капитала, текущей		

	потребности в капитале, оценки достаточности капитала и распределения капитала по видам значимых рисков, направлениям деятельности, регионам (странам) присутствия и дочерним кредитным организациям (при наличии), а также подходов к формированию запаса капитала для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами и (или) распределение которых по подразделениям невозможно либо затруднительно, а также для реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития		
2	Подходы головной кредитной организации банковской группы к определению потребности в капитале на покрытие рисков, принимаемых банковской группой через ее участников, не являющихся дочерними кредитными организациями		
3	Описание системы лимитов по рискам и капиталу в банке с универсальной лицензией (банковской группе) (включая информацию о распределении капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям банка с универсальной лицензией (головной кредитной		

	организации банковской группы), осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, участникам банковской группы, при наличии), а также подходы к ее определению		
4	Описание перечня показателей склонности к риску банка с универсальной лицензией (банковской группы) и обоснование калибровок значений показателей склонности к риску, а также подходы к определению показателей склонности к риску		
5	Плановые уровни и плановая структура рисков (необходимого капитала) банка с универсальной лицензией (банковской группы), подходы к их определению		
6	Плановые уровни и плановая структура имеющегося в распоряжении банка с универсальной лицензией (банковской группы) капитала, подходы к их определению		
7	Плановый уровень достаточности капитала банка с универсальной лицензией (банковской группы), подходы к его определению		
8	Описание расхождений в плановых уровнях достаточности капитала банка с		

	универсальной лицензией (банковской группы), учитываемых в бизнес-планировании и ВПОДК (принимая во внимание данные, указанные в разделе 2 настоящего приложения 2, при наличии расхождений)		
--	--	--	--

Подраздел 1.6. Информация об организации процедур стресс-тестирования банка с универсальной лицензией (банковской группы)

Номер строки	Вид информации	Содержание	Наименования подтверждающих документов
1	2	3	4
1	Описание применяемых в банке с универсальной лицензией (банковской группе) процедур стресс-тестирования (в том числе типы стресс-тестов, периодичность проведения, цели и задачи, методы и модели, предпосылки, используемые в стресс-тестировании)		
2	Описание сценариев стресс-тестирования (базовый, стрессовый) банка с универсальной лицензией (банковской		

	группы), используемых в рамках ВПОДК, а также методологии их выбора		
3	Процедуры использования результатов стресс-тестирования в процедурах управления рисками и при определении потребности в капитале банка с универсальной лицензией (банковской группы), а также для при формировании показателей бизнес-плана		
4	Информация о возможных корректирующих мероприятиях, осуществляемых банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) в стрессовом сценарии, с описанием практики их осуществления		
5	Выводы по итогам стресс-тестирования, в том числе выводы и результаты, полученные по итогам стресс-тестирования отдельных видов риска (при наличии)		

Подраздел 1.7. Информация о результатах выполнения ВПОДК банком с универсальной лицензией (банковской группой) (включая оценку эффективности)

Номер строк и	Вид информации	Содержание	Наименование подтверждающих документов
1	2	3	4
1	Информация о подходах, применяемых в банке с универсальной лицензией (банковской группе) для оценки эффективности ВПОДК (в том числе оценки эффективности системы управления операционным риском)		
2	Выводы о соблюдении в банке с универсальной лицензией (банковской группе) показателей склонности к риску, системы лимитов, планового уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и плановой структуры рисков		
3	Сведения о причинах несоблюдения показателей склонности к риску, системы лимитов, планового уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и плановой структуры рисков, и мерах, принятых для устранения		

	несоблюдения с описанием эффективности указанных мер и достигнутых результатов		
4	Информация о процедурах и результатах валидации моделей количественной оценки рисков, включая перечень моделей с сигналами высокого риска		
5	Заключение службы внутреннего аудита банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) о проверке эффективности ВПОДК банка с универсальной лицензией (банковской группы) (в том числе о проверке эффективности системы управления операционным риском), выявленных недостатках и действиях банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), предпринятых для их устранения		
6	Информация о решениях совета директоров (наблюдательного совета) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), принятых по результатам рассмотрения заключения службы внутреннего аудита о проверке эффективности ВПОДК банка с универсальной лицензией (банковской		

	группы) (в том числе о проверке эффективности системы управления операционным риском)		
--	---	--	--

Подраздел 1.8. Сведения об устранении нарушений и (или) недостатков, выявленных Банком России по результатам проведения предыдущей оценки качества ВПОДК банка с универсальной лицензией (банковской группы)

Номер строки	Выявленные нарушения и недостатки	Описание принятых мер	Наименования подтверждающих документов
1	2	3	4
1...X	Нарушение/недостаток (краткое описание)		
	...		

Подраздел 1.9. Информация об организации ВПОДК, качестве управления рисками и капиталом дочерних кредитных организаций

Номер строки	Вид информации	Содержание	Наименования подтверждающих документов
1	2	3	4

X	Дочерняя кредитная организация (указать наименование)		
X.1	Общая информация о подходах дочерней кредитной организации к управлению рисками и капиталом и их соответствии подходам, установленным на уровне банковской группы		
X.2	Информация о соблюдении дочерней кредитной организацией показателей склонности к риску, системы лимитов, планового уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и плановой структуры рисков		
X.3	Сведения о причинах несоблюдения дочерней кредитной организацией показателей склонности к риску, системы лимитов, планового уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и плановой структуры рисков и мерах, предпринятых для устранения несоблюдения с описанием эффективности предпринятых мер и достигнутых результатов		
X.4	Заключение службы внутреннего аудита дочерней кредитной организации о		

	проверке эффективности ВПОДК (в том числе оценке эффективности системы управления операционным риском), выявленных недостатках и действиях дочерней кредитной организации, предпринятых для их устранения		
	...		

Подраздел 1.10. Собственное заключение банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) о соответствии ВПОДК требованиям настоящего Указания, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых операций (сделок), уровню и сочетанию принимаемых рисков

Номер строки	Вид информации	Содержание
1	2	3
1	Вывод банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) о соответствии ВПОДК требованиям настоящего Указания, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых операций (сделок), уровню и сочетанию принимаемых рисков	

2	Вывод о соответствии ВПОДК дочерних кредитных организаций требованиям настоящего Указания, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых операций (сделок), уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:	
2.1... 2.X	Дочерняя кредитная организация (указать наименование)	
	...	

Раздел 2. Количественная информация

Подраздел 2.1. Ключевые финансовые показатели деятельности банка с универсальной лицензией (банковской группы), применяемые в бизнес-планировании

Но мер стр оки	Наимен ование показат еля	Единиц а измерен ия, тыс. руб. (процен т)	Значения за отчетный год				Значения на следующий отчетный год		Показате ли склоннос ти к рisku, установл енные на основе финансов ых показател ей	Коммент арии
			01.04.20XX		...		01.04.20XX	...		
			Фактич еский объем	Планов ый объем	...	...	Плановый объем			

1	2	3	4	5	4.n ⁴⁸	5.n	6	6.n	7	8
1... X	Показатель (указать какой)									
	...									

⁴⁸ n- количество последующих граф, соответствующих количеству последующих отчетных дат (периодов) в анализируемом периоде.

Подраздел 2.2. Склонность к риску банка с универсальной лицензией (банковской группы)

Подраздел 2.2.1. Информация о показателях склонности к риску и установленных значениях лимитов банка с универсальной лицензией (банковской группы)

Номер строк и	Наименов ание показател я склоннос ти к риску / лимита	Вид показател я (показате ль склоннос ти к риску / лимит)	Едини ца измер ения, тыс. руб. (проце нт)	Учет показа теля в капита ле	Учет показа теля в бизнес - плани рован ии	Целевое значение показател я на отчетный год (при наличии)	Значения за отчетный год						Целевое значение показател я на следующ ий отчетный год (при наличии)	Значения на следующий отчетный год				Предельн ое значение показател ей, включаем ых в ПВФУ на отчетный Год (если примени мо)	Предель ное значени е индикат ора ВФУ на следую щий отчетны й год (если примен имо)	Коммента рии
							01.04.20XX			...				01.04.20XX		...				
							Факти ческое значен ие	Сигна льное значен ие	Преде льное значен ие	...	...	...		Сигнал ьное значени е	Предел ьное значени е	...	...			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	8. п 49	9. п	1 0	11	12	13	12 .п	13. п	14	15	16

⁴⁹ п- количество последующих граф, соответствующих количеству последующих отчетных дат (периодов) в анализируемом периоде.

												.							
												n							
1	Показатели, характеризующие достаточность капитала:																		
1.1.	Норматив достаточн ости собственн ых средств (капитала) (Н1.0.) (нормати в достаточн ости собственн ых средств (капитала) банковск ой группы (Н20.0)																		

1.2.	Норматив достаточн ости базового капитала (Н1.1) (нормати в достаточн ости базового капитала банковск ой группы (Н20.1)																		
1.3.	Норматив достаточн ости основног о капитала (Н1.2) (нормати в																		

	достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2)																		
1.4...1 .X	Показатель (указать какой)																		
	...																		
2	Показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков, в том числе:																		
2.1	Кредитный риск																		
2.1.1	Стоимость под риском (VaR), $\alpha\%$																		

2.1.2	Стресс VaR (Stress VaR)																		
2.1.3	Объем резервов на возможн ые потери																		
2.1.4	Ожидаем ые убытки (Expected Losses, EL)																		
2.1.5	Стоимост ь под риском (VaR), $\alpha =$ 99,99%																		
2.1.6	Ожидаем ые потери,																		

	превыша ющие VaR (Expected Shortfall), $\alpha = 95\%$																		
2.1.7	Объем невозврат ных кредитов сроком свыше 90 дней (Non- performin g loans 90+, NPL 90+)																		
2.1.8	Объем невозврат ных кредитов (Non- performin																		

	g loans, NPL)																		
2.1.9 ...2.1. X	Иной показател ь (указать какой)																		
	...																		
2.2	Кредитны й риск контраген та																		
2.2.1	Кредитны е потери при дефолте контраген та (Credit Valuation Adjustme nt, далее - CVA)																		
2.2.2	Стресс CVA																		

	(CVA stress)																		
2.2.3 ...2.2. X	Иной показатель (указать какой)																		
	...																		
2.3	Рыночный риск																		
2.3.1	Стоимость под риском (VaR), $\alpha\%$																		
2.3.2	Стресс VaR (Stress VaR)																		
2.3.3	Ожидаемые убытки (Expected																		

	Losses, EL)																		
2.3.4	Стоимост ь под риском (VaR), $\alpha =$ 99,99%																		
2.3.5	Ожидаем ые потери, превыша ющие VaR (Expected Shortfall), $\alpha = 95\%$																		
2.3.6 ...2.3. X	Иной показател ь (указать какой)																		
	...																		
2.4	Операцио нный																		

	риск, в том числе:																		
2.4.1	Правовой риск																		
2.4.1.1 ...2.4.1 .X	Иной показатель (указать какой)																		
	...																		
2.4.2	Риск информационной безопасности																		
2.4.2.1 ...2.4.2 .X	Иной показатель (указать какой)																		
	...																		
2.4.3	Риск информац																		

	ионных систем																		
2.4.3.1 ...2.4.3.X	Иной показатель (указать какой)																		
	...																		
2.4.4 ...2.4.X	Иной значимый подвид операционного риска (указать какой)																		
2.4.4.1 ...2.4.4.X	Иной показатель (указать какой)																		
	...																		
2.5	Процентный риск																		

	по банковск ому портфелю																		
2.5.1	Величина изменени я чистого процентн ого дохода (ΔЧПД)																		
2.5.2	Величина изменени я экономич еской стоимост и капитала (ΔЭСК)																		
2.5.3 ...2.5. X	Иной показател ь (указать какой)																		

	...																		
2.6	Риск ликвидно сти																		
2.6.1	Норматив текущей ликвидно сти (Н3)																		
2.6.2	Норматив краткосо рочной ликвидно сти кредитно й организац ии (Н27), рассчитан ный без включени я в его расчет безотзыв ной																		

кредитно й линии Банка России, открытой системно значимой кредитно й организац ии (нормати в краткосо рочной ликвидно сти банковск ой группы (Н26), рассчитан ный без включени я в его расчет																			
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

	безотзыв ной кредитно й линии Банка России, открытой системно значимой кредитно й организац ии)																		
2.6.3	Норматив краткосо рочной ликвидно сти кредитно й организац ии (Н27) (нормати в краткосо																		

	чной ликвидно сти банковск ой группы (Н26)																		
2.6.4	Показате ль структурн ой ликвидно сти (Net Stable Funding Ratio, NSFR)																		
2.6.5 ...2.6. X	Иной показател ь (указать какой)																		
	...																		

2.7	Риск концентрации, в том числе в отношении:																		
2.7.1	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в (Н6) (норматив в максимального размера																		

	риска на одного заемщика или группу связанн х заемщико в банковск ой группы (Н21)																		
2.7.2	Норматив максимал ьного размера крупных кредитны х рисков (Н7) (нормати в максимал ьного																		

	размера крупных кредитны х рисков банковск ой группы (Н22)																		
2.7.3	Норматив максимал ьного размера риска на связанное с банком лицо (группу связанны х с банком лиц) (Н25)																		
2.7.4	отраслей																		

2.7.5	регионов (стран)																		
2.7.6	контрагент тов/заем щиков																		
2.7.7	финансов ых инструме нтов																		
2.7.8 ...2.7. X	Иной показател ь (указать какой)																		
	...																		
2.8	Риск вынужде нной поддержк и																		
2.8.1 ...2.8. X	Показате ль																		

	(указать какой)																		
	...																		
2.10... 2.X	Иной значимый риск (указать какой)																		
2.10.1 ...2.10 .X	Показате ль (указать какой)																		
	...																		
3	Показатели, характеризующие отдельные направления деятельности (бизнес-линии), в том числе:																		
3.1	Корпорат ивное кредитова ние																		
3.2	Рознично е кредитова ние																		

3.3	Нефинансовый бизнес (в том числе, развитие экосистем)																		
3.4...3.X	Направление (указать какое)																		
	...																		
4	Показатели, не включенные в строки 1-3.X:																		
4.1...4.X	Показатель (указать какой)																		
	...																		
5	Показатели, характеризующие отдельные дочерние кредитные организации, в том числе:																		
5.1...5.Y	Дочерняя кредитна																		

	я организац ия (указать наименов ание)																		
5.1.1 ...5.1. X	Показате ль (указать какой)																		
	...																		

Подраздел 2.2.2. Информация о случаях несоблюдения банком с универсальной лицензией (банковской группой) установленных значений показателей склонности к риску и лимитов и их сигнальных значений

Номер строки	Наименование показателя склонности к рisku / лимита	Вид показателя (показатель склонности к рisku / лимит / сигнальное	Единица измерени я, тыс. руб. (процент)	Период (длительнос ть) несоблюден ия (дней)	Причина несоблюд ения	Степень воздействи я	Корректирую щие мероприятия	Эффективнос ть реализованн ых мероприятий	Комментар ии
--------------	--	---	---	---	-----------------------------	----------------------------	-----------------------------------	---	-----------------

		значение показателя склонности к рisku / сигнальное значение лимита)							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Показатели, значения которых нарушены:								
1.1	дд.мм.гггг (квартальная/внутриквартальная дата)								
1.1.1...1.1.X	Показатель (указать какой)								
	...								
1.Y	дд.мм.гггг (квартальная/внутриквартальная дата Y)								
1.Y.1...1.Y.X	Показатель (указать какой)								
	...								

2	Показатели, значения которых нарушены дочерними кредитными организациями, в том числе:								
2.1...2.Z	Дочерняя кредитная организация (указать наименование)								
2.1.1	дд.мм.гггг (квартальная/внутриквартальная дата)								
2.1.1.1...2.1.1. X	Показатель (указать какой)								
	...								
2.1.Y	дд.мм.гггг (квартальная/внутриквартальная дата Y)								
2.1.Y.1...2.1.Y. X	Показатель (указать какой)								
	...								

Подраздел 2.2.3. Информация о контрольных показателях уровня операционного риска банка с универсальной лицензией (банковской группы)

Но ме р	Показ атель	Суб ъект	В цел ом	Един ица измер	Значения за отчетный год	Плановые значения на	Подходы к расчету значений	Факты внепланово го	Нарушение сигнальных и	Комме нтари
---------------	----------------	-------------	----------------	----------------------	--------------------------	-------------------------	----------------------------------	---------------------------	---------------------------	----------------

строки			/ По на пр ав ле ни ям дея тель ности	ения, тыс. руб. (процент)							следующий отчетный год				пересмотра значений		контрольных значений		
					01.04.20XX			...			на 20XX+1 год			Обоснование различных подходов головной кредитной организации банковской группы и участников банковской					
					Фактическое значение	Сигнальное значение	Контрольное значение	...	...	...	Сигнальное значение	Контрольное значение							
													Расчет и обоснование		Дата	Обоснование	Меры, направленные на устранение превышения	Меры, направленные на повышение качества системы управления операционным риском	

														группы (при наличии)					
1	2	3	4	5	6	7	8	6. п 50	7. п	8. п	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1 ... X	Контр ольн ый показ атель уровн я опера ционн ого риска (указа ть																		

⁵⁰ п- количество последующих граф, соответствующих количеству последующих отчетных дат (периодов) в анализируемом периоде.

	какой																		
	...																		

Подраздел 2.3. Информация о распределении необходимого капитала банка с универсальной лицензией (банковской группы)

тыс. руб.

Номер строк и	Направления распределения капитала	Коэффициент учета в совокупном объеме необходимого капитала	Значения за отчетный год				Значения на следующий отчетный год		Комментарии
			01.04.20XX		...		01.04.20X X	...	
			Фактический объем	Плановый объем	...	...	Плановый объем		
1	2	3	4	5	4.n ⁵¹	5.n	6	6.n	7
1	Объем капитала, требуемого для соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала):								
1.1	Норматив Н1.0 (норматив Н20.0):								
1.1.1	без надбавок	X		X		X	X	X	

⁵¹ п- количество последующих граф, соответствующих количеству последующих отчетных дат (периодов) в анализируемом периоде.

1.1.2	с надбавками	X		X		X	X	X	
1.2	Норматив Н1.1 (норматив Н20.1):								
1.2.1	без надбавок	X		X		X	X	X	
1.2.2	с надбавками	X		X		X	X	X	
1.3	Норматив Н1.2 (норматив Н20.2):								
1.3.1	без надбавок	X		X		X	X	X	
1.3.2	с надбавками	X		X		X	X	X	
2	Совокупный объем необходимого капитала всего, в том числе:								
2.1	По направлениям деятельности:	X							
2.1.1	Направление (указать какое)	X							
...2.1. X									
	...	X							
2.2	По видам риска (указать в комментариях доверительную вероятность α там, где рассчитывался необходимый капитал):	X							
2.2.1	Кредитный риск								
2.2.2	Кредитный риск контрагента								
2.2.3	Рыночный риск								
2.2.4	Операционный риск, в том числе:								

2.2.4. 1	Правовой риск								
2.2.4. 2	Риск информационной безопасности								
2.2.4. 3	Риск информационных систем								
2.2.4. 4...2. 2.4.X	Иной значимый подвид операционного риска								
	...								
2.2.5	Процентный риск по банковскому портфелю								
2.2.6	Риск ликвидности								
2.2.7	Риск концентрации в кредитном риске								
2.2.8	Риск вынужденной поддержки								
2.2.X	Иной значимый риск (указать какой)								
	...								
2.3	Буфер капитала под стресс-тестирование	X							
2.4	Запас капитала на покрытие рисков, не оцениваемых количественными методами	X							

2.4.1 ...2.4. X	Вид риска (указать какой)	X							
2.5	Справочно: Эффект диверсификации между рисками	X							
2.6	Совокупный объем необходимого капитала по видам риска, включая эффект диверсификации, буфер капитала под стресс-тестирование и запас капитала на покрытие рисков, не оцениваемых количественными методами	X							
3	Совокупный объем необходимого капитала головной кредитной организации банковской группы	X							
4	Совокупный объем необходимого капитала участников банковской группы, в том числе:	X							
4.1... 4.X	Совокупный объем необходимого капитала участника банковской группы (указать наименование)	X							
	...	X							

Подраздел 2.4. Информация о капитале, имеющемся в распоряжении банка с универсальной лицензией (банковской группы), и его достаточности

тыс. руб.

Номер строки	Доступный капитал	Значения за отчетный год				Значения на следующий отчетный год				Комментарии
		01.04.20XX		...		01.04.20XX		...		
		для регуляторных целей	для целей ВПОДК	...	...	для регуляторных целей	для целей ВПОДК	...	...	
1	2	3	4	3.п ⁵²	4.п	5	6	5.п	6.п	7
1	Имеющийся в распоряжении капитал									
1.1	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:									
1.1.1	Базовый капитал, включая:									
1.1.1.1	Источники базового капитала:									

⁵² n- количество последующих граф, соответствующих количеству последующих отчетных дат (периодов) в анализируемом периоде.

1.1.1.1. 1...1.1. 1.1.X	Показатель (указать какой)									
	...									
1.1.1.2	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:									
1.1.1.2. 1...1.1. 1.2.X	Показатель (указать какой)									
	...									
1.1.2	Добавочный капитал основного капитала (далее – добавочный капитал), включая:									
1.1.2.1	Источники добавочного капитала:									
1.1.2.1. 1...1.1. 2.1.X	Показатель (указать какой)									
	...									

1.1.2.2	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:									
1.1.2.2. 1...1.1. 2.2.X	Показатель (указать какой)									
	...									
1.1.3	Основной капитал									
1.1.4	Дополнительный капитал, включая:									
1.1.4.1	Источники дополнительного капитала:									
1.1.4.1. 1...1.1. 4.1.X	Показатель (указать какой)									
	...									
1.1.4.2	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:									
1.1.4.2. 1...1.1. 4.2.X	Показатель (указать какой)									

	...									
1.2	Источники капитала, не включаемые в расчет собственных средств (капитала), в том числе:									
1.2.1	Нереализованные доходы									
1.2.2	Планируемые доходы									
1.2.3... 1.2.X	Другие источники (указать какие)									
	...									
2	Объем активов, взвешенных по уровню риска:									
2.1	для расчета норматива Н1.0 (норматива Н.20.0)		X		X		X		X	
2.2.	для расчета норматива Н1.1 (норматива Н.20.1)		X		X		X		X	
2.3	для расчета норматива Н1.2 (норматива Н.20.2)		X		X		X		X	
3	Нормативы достаточности собственных средств (капитала):									
3.1	норматив Н1.0 (норматив Н20.0)		X		X		X		X	
3.2	норматив Н1.1 (норматив Н20.1)		X		X		X		X	
3.3	норматив Н1.2 (норматив Н20.2)		X		X		X		X	

4	Превышение (недостаток) имеющегося в распоряжении капитала над совокупным объемом необходимого капитала									
5	Уровень достаточности имеющегося в распоряжении капитала, в процентах									

Подраздел 2.5. Ключевые показатели качества моделей количественной оценки рисков, применяемых банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) в рамках ВПОДК

Номер строки	Показатели	Единица измерения, тыс. руб. (процент)	01.04.20XX		01.07.20XX		01.10.20XX		01.01.20XX+1		Комментарии
			Фактическое значение	Предельное значение	Фактическое значение	Предельное значение	Фактическое значение	Предельное значение	Фактическое значение	Предельное значение	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Модели количественной										

	оценки кредитного риска										
1.1...1. X	Показатель качества модели (указать какой)										
	...										
2	Модели количественной оценки рыночного риска										
2.1...2. X	Показатель качества модели (указать какой)										
	...										
3	Модели количественной оценки иных значимых рисков:										
3.1...3. X	Иной значимый риск (указать какой)										
3.1.1... 3.1.X	Показатель качества модели (указать какой)										
	...										

4	Модели агрегирования уровней значимых рисков										
4.1...4. X	Показатель качества модели (указать какой)										
	...										

Подраздел 2.6. Информация о результатах прогноза в базовом сценарии и стрессовом сценарии банка с универсальной лицензией (банковской группы)

Номер строк и	Наименование показателя	Факт	Базовый сценарий			Стрессовый сценарий после применения корректирующих мероприятий		Комментарии
		01.01.20XX	01.04.20XX	...		01.04.20XX	...	
1	2	3	4	4.n ⁵³		5	5.n	6

⁵³ n- количество последующих граф, соответствующих количеству последующих отчетных дат (периодов) в анализируемом периоде.

1	Баланс банка с универсальной лицензией (банковской группы), тыс. руб.						
1.1	Активы						
1.1.1	Денежные средства и их эквиваленты						
1.1.2	Межбанковские кредиты (депозиты)						
1.1.3	Ценные бумаги						
1.1.4	Кредиты и прочие размещенные средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей						
1.1.5	Потребительские кредиты						
1.1.6	Ипотека						
1.1.7	Прочие активы						
1.2	Обязательства и источники собственных средств						
1.2.1	Средства банков						
1.2.2	Средства Банка России						
1.2.3	Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей						
1.2.4	Средства физических лиц						
1.2.5	Выпущенные долговые ценные бумаги						

1.2.6	Субординированные обязательства						
1.2.7	Прочие обязательства						
1.2.8	Источники собственных средств						
2	Отчет о финансовых результатах банка с универсальной лицензией (банковской группы), тыс. руб.						
2.1	Чистые процентные доходы						
2.1.1	Процентные доходы						
2.1.2	Процентные расходы						
2.2	Чистые комиссионные доходы						
2.3	Операционные расходы						
2.4	Основная прибыль до резервов						
2.5	Чистые расходы на формирование резервов/доходы от восстановления резервов (изменение резерва):						
2.5.1	по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей без учета корректировок по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» ⁵⁴ (далее – МСФО 9)						

⁵⁴ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н.

2.5.2	по кредитам физических лиц без учета корректировок по МСФО 9						
2.5.3	по прочим операциям без учета корректировок по МСФО 9						
2.5.4	эффект корректировок по МСФО 9						
2.6	Прочие доходы / расходы						
2.7	Налог на прибыль						
2.8	Чистая прибыль (убыток)						
2.9	Прочий совокупный доход						
2.10	Совокупный финансовый результат						
3	Капитал						
3.1	Капитал банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), тыс. руб.						
3.1.1	Базовый капитал						
3.1.2	Основной капитал						
3.1.3	Совокупный капитал						
3.2	Капитал банковской группы, тыс. руб.						
3.2.1	Базовый капитал						
3.2.2	Основной капитал						

3.2.3	Совокупный капитал						
3.3	Планируемая докапитализация банка с универсальной лицензией (банковской группы), тыс. руб.						
3.4	Планируемые выплаты дивидендов/части распределенной прибыли банком с универсальной лицензией (банковской группой), тыс. руб.						
3.5	Нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией (банковской группы), процент						
3.5.1	норматив Н1.1 (норматив Н20.1)						
3.5.2	норматив Н1.2 (норматив Н20.2)						
3.5.3	норматив Н1.0 (норматив Н20.0)						
3.6	Активы, взвешенные по уровню риска (ABP), банка с универсальной лицензией (банковской группы), тыс. руб.						
3.6.1	ABP по нормативу Н1.1 (нормативу Н20.1)						
3.6.2	ABP по нормативу Н1.2 (нормативу Н20.2)						
3.6.3	ABP по нормативу Н1.0 (нормативу Н20.0)						
3.7	Показатель внутренней достаточности капитала банка с универсальной лицензией (банковской группы), процент						
3.7.1	Плановое значение показателя						

3.7.2	Предельное значение показателя (лимит)						
4	Прочие показатели						
4.1	Нормативы концентрации банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), процент						
4.1.1	Н6						
4.1.2	Н25						
4.2	Показатель способности поглощения убытков до нормативов (Loss-Absorbing Capacity) (далее – LAC) банка с универсальной лицензией (банковской группы), тыс. руб.						
4.2.1	Показатель до норматива Н1.1 (норматива Н20.1)						
4.2.2	Показатель до норматива Н1.2 (норматива Н20.2)						
4.2.3	Показатель до норматива Н1.0 (норматива Н20.0)						
4.3	Иные лимиты/нормативы						
4.3.1 ...4.3. X	Показатель (указать какой, единицу измерения)						
	...						

4.4	Коэффициенты и структурные параметры банка с универсальной лицензией (банковской группы), процент						
4.4.1	Чистая процентная маржа (Net Interest Margin, NIM)						
4.4.2	Стоимость риска (Cost of Risk, CoR) по кредитам, а также прочим размещенным средствам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей						
4.4.3	Стоимость риска (CoR) по потребительским кредитам						
4.4.4	Стоимость риска (CoR) по ипотечным жилищным кредитам						
5	Необходимый капитал банка с универсальной лицензией (банковской группы), тыс. руб.						
5.1	Совокупный объем необходимого капитала, всего, в т.ч. для покрытия:						
5.1.1	кредитного риска						
5.1.2	кредитного риска контрагента						
5.1.3	рыночного риска						
5.1.4	операционного риска						

5.1.5	процентного риска по банковскому портфелю						
5.1.6	риска ликвидности						
5.1.7	риска концентрации в кредитном риске						
5.1.8	риска вынужденной поддержки						
5.1.9	иного значимого риска (указать какой)						
...5.1. X							
	...						
5.2	Эффект диверсификации между рисками						
5.3.	Совокупный объем необходимого капитала, включая эффект диверсификации между рисками, всего						

Подраздел 2.7. Информация о параметрах базового и стрессового сценариев банка с универсальной лицензией (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Единица измерения	Прогнозные значения	Прогнозные значения	Комментарии
--------------	-------------------------	-------------------	---------------------	---------------------	-------------

			показателей в базовом сценарии		показателей в стрессовом сценарии		
			01.04.20XX	...	01.04.20XX	...	
1	2	3	4	4.n ⁵⁵	5	5.n	6
1	Макроэкономические показатели						
1.1	Темп прироста реального ВВП	Процент					
1.2	Темп прироста индекса потребительских цен	Процент					
1.3	Курс доллара США	Рубли					
1.4	Ключевая ставка	Процент					
1.5	Цена на нефть	Доллары США					
1.6...1.X	Иной макроэкономический показатель (указать какой)						
	...						
2	Индивидуальные события сценария банка с универсальной лицензией (банковской группы)						
2.1...2.X	Событие (указать какое)						

⁵⁵ n- количество последующих граф, соответствующих количеству последующих отчетных дат (периодов) в анализируемом периоде.

	...						
--	-----	--	--	--	--	--	--

Подраздел 2.8. Информация о результатах анализа чувствительности банка с универсальной лицензией (банковской группы)

Номер строк и	Вид риск а	Показатели, характеризующие наступление события			Показатели риска		Результирующий показатель							
		Названи е	Един ица измер ения, тыс. руб. (проц ент)	Значен ие	Названи е	Значение (при наличии)		Название, ед. измерения (тыс. руб. / процент)	Лимит	Значе ние до собы тия	Знач ение посл е соб ыти я	Изменение имеющего я в распоряже нии капитала (величина потерь), тыс. руб.	Достаточ ность капитала норматив а Н1.0 (норматив а Н20.0) до стресса, процент	Достаточность капитала норматива Н1.0 (норматива Н20.0) после стресса, процент
						%	Тыс. руб.							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Событие (описание события)													

1.1	Риск 1	Показат ель 1			Показат ель 1.1			Показатель 1.1.1						
1.2								Показатель 1.1.X						
1.3					Показат ель 1.X			Показатель 1.X.1						
1.4			...		...			...						
1.5	Риск 2	Показат ель 1			Показат ель 2.1			Показатель 2.1.1						
1.6								Показатель 2.1.X						
1.7					Показат ель 2.X			Показатель 2.X.1						
1.8	...	...			...			...						
Y	Иное событие (описание события)													
Y.1	...													
Y.X														

Подраздел 2.9. Информация о результатах оценки эффективности ВПОДК банка с универсальной лицензией (банковской группы)

Номер строки	Направление оценки	Оценка эффективности ВПОДК и их отдельных элементов		Вынесение результатов оценки на рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета)	Статус устранения выявленных недостатков	Фактическая (плановая) дата их устранения
		ежегодная	ежеквартальная (при наличии)			
1	2	3	4	5	6	7
1	Внутренний аудит					
1.1...1.X	Направление проверки (указать какое)					
	...					
2	Внутренний контроль					
2.1...2.X	Направление проверки (указать какое)					
	...					
3	Внешний аудит					

3.1...3.X	Направление проверки (указать какое)					
	...					

Подраздел 2.10. Информация о применяемых банком с универсальной лицензией (банковской группой) мерах поддержки Банка России

Но ме р стр ок и	Наименов ание применяе мой меры поддержк и Банка России	Фактические значения показателей								Плановые значения показателей								Влияние мер поддержк и Банка России на финансов ую устойчив ость	Учет во ВПОД К
		01.04.20XX		01.07.20XX		01.10.20XX		01.01.20XX +1 год		01.04.20XX		01.07.20XX		01.10.20XX		01.01.20XX +1 год			
		Без при мен ения мер	С при мене ние м мер	Без при мене ния мер	С при мене ение м мер	Без при мене ения мер	С при мене ние м мер	Без при мене ения мер	С при мене ение м мер	Без при мене ния мер	С при мене ение м мер	Без при мене ения мер	С при мене ение м мер	Без при мене ения мер	С при мене ение м мер	Без при мене ения мер	С при мене ение м мер		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Совокупн ое влияние																		

	мер поддержк и Банка России на:																		
1.1	Объем активов, взвешенн ых по уровню риска																		
1.2	Объем имеющег ося в распоряж ении капитала																		
1.3	Значение норматив а Н1.0 (норматив а Н20.0)																		

1.4	Значение норматив а Н1.1 (норматив а Н20.1)																		
1.5	Значение норматив а Н1.2 (норматив а Н20.2)																		
1.6	Иной ... показател 1. ь (указать Х какой)																		
...																			
2	Влияние меры (указать какой)																		
2.1	Показател ... ь (указать какой)																		

2. X																			
...																			
Y	Влияние меры Y (указать какой)																		
Y. 1 ... Y. X	Показател ь (указать какой)																		
...																			

Раздел 3. Форма самооценки качества ВПОДК банка с универсальной лицензией (банковской группы)

Номер строки	Номер вопроса	Формулировка вопроса	Самооценка ответов на вопросы	Пояснения	Наименования подтверждающих документов
1	2	3	4	5	6

1	Показатель организационных составляющих ВПОДК (далее – ПО) 1	Участвует ли совет директоров (наблюдательный совет) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) в разработке, утверждении и реализации ВПОДК банка с универсальной лицензией (ВПОДК группы)?			
2	ПО 2	Участвуют ли исполнительные органы банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) в разработке, утверждении и реализации ВПОДК банка с универсальной лицензией (ВПОДК группы)?			
3	ПО 3	Обеспечена ли в банке с универсальной лицензией (банковской группе) независимость подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков?			
4	ПО 4	Обеспечено ли в банке с универсальной лицензией (банковской группе) соответствие			

		процедур управления рисками и капиталом, стресс-тестирования, разрабатываемых в рамках ВПОДК, требованиям, установленным настоящим Указанием?			
4	ПО 5	Формируется ли в банке с универсальной лицензией (банковской группе) информация в рамках ВПОДК банка с универсальной лицензией (ВПОДК группы)?			
5	ПО 6	Разрабатываются ли и выполняются ли ВПОДК дочерними кредитными организациями?			
7	Показатель процедур управления рисками (далее – ПУР) 1	Эффективна ли деятельность службы управления рисками банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы)?			
8	ПУР 2	Эффективна ли применяемая банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) методология определения и оценки значимых рисков?			

10	ПУР 3	Эффективна ли применяемая банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) методология агрегирования количественных оценок значимых рисков?			
12	ПУР 4	Осуществляет ли банк с универсальной лицензией (головная кредитная организация банковской группы) процедуры стресс-тестирования в целях оценки достаточности капитала банка с универсальной лицензией (банковской группы) и его подверженности значимым рискам?			
13	Показатель процедур управления капиталом (далее – ППК) 1	Определена ли в банке с универсальной лицензией (банковской группе) склонность к риску?			
14	ППК 2	Определены ли в банке с универсальной лицензией (банковской группе) плановый			

		уровень капитала, плановая структура капитала, плановый уровень достаточности капитала?			
15	ППК 3	Определен ли в банке с универсальной лицензией (банковской группе) совокупный объем необходимого капитала?			
16	ППК 4	Установлены ли в банке с универсальной лицензией (банковской группе) процедуры оценки достаточности капитала?			
19	Показатель результатов (далее – ПР) 1	Интегрированы ли ВПОДК в систему стратегического планирования банка с универсальной лицензией (банковской группы, дочерних кредитных организаций)?			
20	ПР 2	Осуществляется ли в банке с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) своевременное информирование органов управления о нарушениях показателей склонности к риску?			

21	ПР 3	Соблюдает ли банк с универсальной лицензией (банковская группа, дочерние кредитные организации) плановые уровни рисков и плановую структуру рисков, плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, плановый уровень достаточности капитала?			
22	ПР 4	Применяются ли банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) меры реагирования при нарушении контрольных показателей склонности к риску?			

Раздел 4. Процедуры и информация банка с универсальной лицензией (банковской группы), разрабатываемые в рамках ВПОДК

Код	Вид	Наименование	Дата утверждения	Орган, утвердивший процедуры/информацию	Наименование файла	Ключевые изменения и их причины
1	2	3	4	5	6	7
1	Стратегия развития банка с универсальной лицензией (банковской группы)					
2	Стратегия управления рисками и капиталом банка с универсальной лицензией (банковской группы)					
3	Методология определения значимых рисков					
4	Методология управления значимыми рисками					
5	Методология агрегирования рисков и оценки достаточности капитала, включая методологию определения необходимого капитала					

6	Методология стресс-тестирования					
7	Процедуры банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), применяющего модели количественной оценки риска:					
7.1	Перечень моделей, применяемых в рамках ВПОДК					
7.2.	Методологические процедуры по разработке моделей, используемых для оценки необходимого капитала (в том числе рейтинговые модели, VaR модели, модели переоценки финансовых инструментов, портфельные модели.)					
7.3	Методология оценки и управления модельным риском, включая методики валидации моделей количественной оценки рисков					
7.4	Информация о валидации моделей количественной оценки рисков,					

	используемых для оценки необходимого капитала					
7.5	Методика оценки качества данных и управления ими					
8	Отчет службы внутреннего аудита банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) об эффективности ВПОДК					
9	Информация банка с универсальной лицензией (банковской группы), формируемая в рамках ВПОДК:					
9.1	Информация о результатах выполнения ВПОДК					
9.2	Информация о результатах стресс- тестирования, в том числе отдельных видов риска					
9.3	Информация о соблюдении установленной склонности к риску					
9.4	Информация об агрегированном объеме значимых рисков					

9.5	Информация об управлении значимыми рисками					
9.6	Информация о выполнении обязательных нормативов					
9.7	Информация об оценке достаточности капитала					
9.8	Информация о достижении установленных сигнальных значений и нарушении лимитов					
9.9	Информация о выполнении бизнес-плана, стратегии развития, а также бизнес-план на плановый период					
9.10	Информация о размерах выплат, определенных пунктом 2.1 Инструкции Банка России № 154-И, членам органов управления банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), работникам					

	подразделений, осуществляющих функции принятия рисков, службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита, о выполнении ключевых показателей эффективности их деятельности (в том числе по подразделениям, осуществляющим функции управления отдельными видами рисков)					
10	Подходы к управлению операционным риском					
10.1	Требования к организационной структуре системы управления операционным риском, включая обязанности совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов банка с					

	универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), функции и задачи подразделений в рамках системы управления операционным риском					
10.2	Полномочия руководителей подразделений, участвующих в системе управления операционным риском					
10.3	Процедуры управления операционным риском					
10.4	Классификация событий операционного риска					
10.5	Требования к элементам системы управления операционным риском					
10.6	Требования к информационной системе, обеспечивающей управление операционным риском					

10.7	Требования к управлению модельным риском					
10.8	Требования к управлению операционным риском, возникающим при внесении изменений в критически важные процессы банка с универсальной лицензией (банковской группы) и (или) информационные системы, используемые при выполнении критически важных процессов. Понятие «критически важные процессы» используется в значении, установленном подпунктом 4.1.1 пункта 4.1 Указания № 716-П.					
10.9	Показатели уровня операционного риска					
10.10	Подходы к ведению базы событий					

10.11	Требования к контрольным показателям уровня операционного риска					
10.12	Требования к управлению риском информационной безопасности					
10.13	Требования к управлению риском информационных систем					
10.14	Требования к оценке эффективности процедур управления операционным риском					
10.15	Информация об управлении операционным риском, формируемая в соответствии с подпунктами 4.2.2 и 4.2.3 пункта 4.2 Положения Банка России № 716-П					
10.16	Информация уполномоченного подразделения банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской					

	группы) о проверке эффективности системы управления операционным риском					
11	Подходы к управлению риском ликвидности					
11.1	Стратегия фондирования					
11.2	Процедуры идентификации и мониторинга активов, используемых банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) в качестве обеспечения					
11.3	Подходы к управлению портфелем активов банка с универсальной лицензией (банковской группы)					
11.4	План финансирования деятельности банка с универсальной лицензией (банковской группы) в случае					

	непрогнозируемого снижения ликвидности					
12	Процедуры дочерней кредитной организации, формируемые в рамках ВПОДК					
12.1	Заключение службы внутреннего аудита дочерней кредитной организации о проверке эффективности ВПОДК (оценке эффективности системы управления операционным риском), выявленных недостатках и документы, подтверждающие действия, предпринятые для их устранения					
12.2	Сведения о процедурах дочерней кредитной организации, не поименованных в п. 12.1 (при наличии)					

13	Сведения о процедурах банка с универсальной лицензией (банковской группы), не поименованных в п. 1-11.4 (при наличии)					
----	---	--	--	--	--	--

Руководитель (фамилия, имя, отчество (при наличии))

Исполнитель (фамилия, имя, отчество (при наличии))

Телефон:

" " _____ Г.

Подходы к
заполнению информации об организации внутренних процедур
оценки достаточности капитала и их результатах

1. Информация об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и их результатах содержит сведения об организации ВПОДК, о системах управления рисками и капиталом, об информации, формируемой в рамках ВПОДК.

2. Информация, указанная в разделе 1 настоящего приложения, представляется банками с универсальной лицензией (головными кредитными организациями банковских групп) в Банк России за отчетный год, принимая во внимание следующее.

2.1. В разделе 1 приводится общая (краткая) текстовая информация о подходах банка с универсальной лицензией (банковской группы) к организации ВПОДК с указанием наименований документов банка с универсальной лицензией (банковской группы), содержащих детализированные данные.

Дополнительная информация, которая по мнению банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) должна быть принята во внимание Банком России при проведении оценки качества ВПОДК, оформляется в виде отдельного документа банка с универсальной лицензией (банковской группы) (в произвольной форме).

2.2. В подразделе 1.1 раздела 1:

в графе 2 приводится информация о бизнес-модели и основных направлениях деятельности (сегментах) банка с универсальной лицензией (банковской группы) с описанием количественных показателей, отражающих достигнутые результаты, а также о взаимосвязи системы управления рисками и капиталом и бизнес-планирования.

в строке 2 информация представляется только головными кредитными организациями банковских групп;

в строке 6 граф 3 и 4 приводится информация о решениях, принятых органами управления банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), в том числе на основе результатов ВПОДК, с помощью которых можно оценить интегрированность ВПОДК в систему стратегического планирования банка с универсальной лицензией (банковской группы), а также то, как и в каком объеме результаты выполнения ВПОДК используются при принятии управленческих решений в качестве основы для оценки капитала, необходимого для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков.

2.3. В графе 3 подразделов 1.1 – 1.3, 1.5 – 1.7, 1.9 и 1.10 раздела 1 приводятся наименования документов банка с универсальной лицензией (банковской группы), подтверждающих информацию, приведенную в графе 3 указанных подразделов.

2.4. В подразделе 1.3 раздела 1:

в строке 3 информация представляется только головными кредитными организациями банковских групп;

в строке 4 приводится информация о подразделениях банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, службе управления рисками, с указанием выполняемых ими функций, связанных с управлением рисками и капиталом. В отношении службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) приводится информация о выполняемых ими функциях, связанных с контролем за выполнением ВПОДК и их эффективностью.

2.5. В подразделе 1.4 раздела 1 приводится информация об организации процедур управления рисками банка с универсальной лицензией (банковской группы), а также о значимых рисках (в разрезе их подвидов, принимая во внимание таксономию рисков, применяемую в банке с универсальной лицензией (банковской группе) в рамках ВПОДК). Дополнительно может

приводиться информация о рисках, присущих деятельности банка с универсальной лицензией (банковской группы), но не признанных банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) значимыми рисками.

В графах 3 и 4 указывается тип значимости риска («значимый», «незначимый»).

В графах 3 и 6 указывается информация по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

В графах 4 и 7 указывается информация по состоянию на 1 января отчетного года.

В графе 5 по каждому виду риска указываются единицы его измерения («тыс. руб.», «процент»). Информация в графе 5 может не заполняться в отношении рисков, уровни которых оцениваются качественными методами (в том числе, высокий, средний, низкий).

В графах 6 и 7 приводится информация о показателях, используемых для оценки уровня принятых рисков, установленных банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы). Показатели, используемые для оценки уровня принятого риска, определяются банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) самостоятельно.

В графе 8 приводится краткая информация о процедурах управления значимыми рисками, в том числе методах их оценки с указанием внутренних документов банка с универсальной лицензией (банковской группы), содержащих описание процедур управления значимыми рисками (в том числе особенностей методологии выявления значимых рисков, методологии определения потребности в капитале для покрытия рисков, методов, применяемых для агрегирования рисков, а также планов и мероприятий банка с универсальной лицензией (банковской группы), направленных на снижение рисков), а также иные комментарии (при необходимости).

в строке 4.X графы 2 указываются иные подвиды операционного риска, признанные банком с универсальной лицензией (банковской группой) значимыми, не поименованные в строках 4.1 – 4.2, где X - порядковый номер риска;

в строке 9.1...9.X графы 2 указываются иные виды риска, признанные банком с универсальной лицензией (банковской группой) значимыми, не отраженные по строкам 1 - 8, где X - порядковый номер риска;

в строке 10.1...10.X графы 2 указываются виды значимых рисков, принимаемые банковской группой через ее участников, где X - порядковый номер риска. Информация по строке «10.1...10.X» представляется только головными кредитными организациями банковских групп.

В строке 4 графы 8 дополнительно приводится ссылка на внутренние документы банка с универсальной лицензией (банковской группы), содержащие подходы к ведению базы событий операционного риска, в том числе процедуры сбора и регистрации информации о событиях операционного риска в базе событий, определения потерь и возмещений потерь от реализации событий операционного риска, а также процедуры включения событий отдельных видов операционного риска, нефинансовых рисков, не являющихся подвидами операционного риска, с прямыми потерями, связанными с реализацией операционного риска, в состав базы событий (в случае раздельного ведения баз событий).

2.6. В строке 2 подраздела 1.5 раздела 1 информация представляется только головными кредитными организациями банковских групп.

2.7. В строке 5 подраздела 1.6. раздела 1 информация о результатах стресс-тестирования отдельных видов риска приводится банками с универсальной лицензией (головными кредитными организациями банковских групп) в случаях, когда сценарный анализ не охватывает все значимые риски, присущие банку с универсальной лицензией (банковской группе).

2.8. В подразделе 1.7 раздела 1 количественные данные представляются по формам, составляемым банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) самостоятельно, с указанием в графе 4 наименования документа, содержащего соответствующие данные.

2.9. В подразделе 1.8 раздела 1:

в графе 3 приводится информация о мерах, принятых для устранения выявленных нарушений и/или недостатков, а также об их влиянии на показатели деятельности банка с универсальной лицензией (банковской группы), в том числе уровни остаточных рисков;

в строке 1...X графы 2 приводится краткое описание нарушений и/или недостатков, выявленных Банком России по результатам предыдущей оценки качества ВПОДК, где X – порядковый номер нарушения или недостатка.

2.10. Подраздел 1.9 раздела 1 заполняется только головными кредитными организациями банковских групп, в состав которых входят дочерние кредитные организации. Информация заполняется в отношении каждой дочерней кредитной организации, принимая во внимание, следующее:

в строке X графы 2 указываются фирменные наименования дочерних кредитных организаций, где X – порядковый номер дочерней кредитной организации.

2.12. В подразделе 1.10 раздела 1:

в строках 2 и 2.1...2.X информация представляется только головными кредитными организациями банковских групп, в состав которых входят дочерние кредитные организации:

в строке 2.1...2.X графы 2 указываются наименования дочерних кредитных организаций, где X – порядковый номер дочерней кредитной организации.

3. Информация, указанная в разделе 2 настоящего приложения, представляется банками с универсальной лицензией (головными кредитными организациями банковских групп) в Банк России, принимая во внимание следующее.

3.1. В подразделах 2.1, 2.2.1, 2.2.3, 2.3, 2.4 раздела 2 графы «Значения за четыре предыдущих отчетных квартала» заполняются в отношении указанных в подразделах показателей по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября отчетного года, а также на 1 января года, следующего за отчетным.

3.2. В подразделах 2.1, 2.2.1, 2.3, 2.4 раздела 2 графы «Значения на следующий отчетный период» заполняются в отношении указанных в подразделах показателей по состоянию на 1 апреля, 1 июля года, 1 октября года, следующего за отчетным, а также на 1 января второго года, следующего за отчетным.

3.3. В подразделе 2.1 раздела 2 приводится информация о показателях, включаемых в внутреннюю управленческую отчетность банка с универсальной лицензией (банковской группы) для целей бизнес-планирования (в том числе, в разрезе показателей, приведенных в подразделе 2.6 раздела 2 настоящего приложения).

Перечень ключевых финансовых показателей деятельности банка с универсальной лицензией (банковской группы) определяется банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) самостоятельно.

В строке 1...X графы 2 указываются наименования показателей, где X – порядковый номер показателя.

3.4. В подразделе 2.2 раздела 2 головной кредитной организацией банковской группы приводится информация по банковской группе в целом и по каждой дочерней кредитной организации, являющейся участником банковской группы, данные которого включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и открытых валютных позиций согласно требованиям Положения Банка России № 729-П (при их наличии).

3.5. В подразделе 2.2.1 раздела 2:

информация не заполняется по указанным в таблице подраздела 2.2.1 показателям склонности к риску, отсутствующим в банке с универсальной лицензией (банковской группе);

методология расчета показателей, указанных в графе 2, определяется банком с универсальной лицензией (банковской группой) самостоятельно;

в графе 3 по каждому заполненному показателю указывается вид показателя («показатель склонности к риску», «лимит»);

в графе 4 по каждому заполненному показателю указывается единица его измерения («тыс. руб.», «процент»);

в графе 5 по каждому заполненному показателю указывается, учитывается ли соответствующий показатель в расчете необходимого капитала («да», «нет»);

в графе 6 по каждому заполненному показателю указывается, учитывается ли соответствующий показатель при принятии решений по развитию бизнеса и (или) осуществлении стратегического планирования («да», «нет»);

в графах 7 и 11 приводится информация (при наличии) о последних актуальных значениях целевых показателей, установленных на отчетный год и следующий отчетный годом соответственно;

в графе 16 приводятся при необходимости отдельные пояснения банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) по показателям склонности к риску и лимитам, в том числе информация о фактах внепланового пересмотра установленных значений показателей склонности к риску и значений лимитов с указанием дат пересмотра и обоснования.

в строках 1.4...1.X, 2.1.9...2.1.X, 2.2.3...2.2.X, 2.3.6...2.3.X, 2.4.1.1...2.4.1.X, 2.4.2.1...2.4.2.X, 2.4.3.1...2.4.3.X, 2.5.3...2.5.X, 2.6.5...2.6.X, 2.7.8...2.7.X, 2.8.1...2.8.X, 2.9.1...2.9.X, 2.10.1...2.10.X, 4.1...4.X и 5.1.1...5.1.X в графе 2 указываются наименования показателей, где X – порядковый номер показателя;

в строках 2.1.1 и 2.3.1 приводятся значения показателя «Стоимость под риском (VaR)», характеризующего оценку квантиля распределения потерь по сегментам кредитного портфеля или торгового портфеля, значения которого не превысят потери с вероятностью $\alpha\%$ (показатель «Стоимость под риском (VaR)» рассчитывается исходя из принятой в банке с универсальной лицензией (банковской группе) доверительной вероятности для выбранного банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) типа моделей);

в строках 2.1.2 и 2.3.2 приводятся значения показателя «Стресс VaR (Stress VaR)», характеризующего оценку квантиля распределения потерь по сегментам кредитного портфеля или торгового портфеля, значения которого не превысят потери с вероятностью $\alpha\%$ при условии реализации стрессового сценария или стрессового периода, определенного банком с универсальной лицензией (банковской группой) самостоятельно. Информация по показателю «Стресс VaR (Stress VaR)» приводится в случаях, когда он не учитывается в буфере капитала под стресс-тестирование;

в строке 2.1.3 указывается объем резервов на возможные потери по ссудам, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П;

в строках 2.1.4 и 2.3.3 приводятся значения показателя «Ожидаемые убытки (Expected Losses, EL)», характеризующего математическое ожидание потерь по сегментам кредитного портфеля или торгового портфеля соответственно;

в строках 2.1.5 и 2.3.4 приводятся значения показателя «Стоимость под риском (VaR), 99,99%», характеризующего оценку квантиля распределения потерь по сегментам кредитного портфеля или торгового портфеля соответственно, значение которого не превысят потери с вероятностью 99,99%;

в строках 2.1.6 и 2.3.5 приводятся значения показателя «Ожидаемые потери, превышающие VaR (Expected Shortfall), $\alpha = 95\%$ », характеризующего

математическое ожидание потерь по сегментам кредитного портфеля или торгового портфеля соответственно при условии, что потери превышают значение квантиля распределения, соответствующего доверительной вероятности 95%;

в строке 2.1.7 приводятся значения показателя «Объем невозвратных кредитов сроком свыше 90 дней (Non-performing loans 90+, NPL 90+)», характеризующего величину непогашенных ссуд, по которым выплата основного долга и процентов просрочена на 90 календарных дней и более;

в строке 2.1.8 приводятся значения показателя «Объем невозвратных кредитов (Non-performing loans, NPL)», характеризующего величину непогашенных ссуд, признанных безнадежными

в строке 2.2.1 приводятся значения показателя «Кредитные потери при дефолте контрагента (Credit Valuation Adjustment)», характеризующего оценку стоимости под риском/квантиля распределения потерь по портфелю ПФИ, полученную на основе принятых в банке с универсальной лицензией (банковской группе) предположений, ожидаемых в результате реализации вероятности дефолта контрагентов по сделкам с ПФИ;

в строке 2.2.2 приводятся значения показателя «Стресс CVA (CVA stress)», характеризующего оценку стоимости под риском/квантиля распределения потерь по портфелю ПФИ банка с универсальной лицензией (банковской группы), ожидаемых в результате реализации вероятности дефолта контрагентов по сделкам с ПФИ. Такая оценка рассчитывается при условии реализации стрессового сценария или стрессового периода, определенного банком с универсальной лицензией (банковской группой) самостоятельно. Информация по показателю «Стресс CVA (CVA stress)» приводится в случаях, когда данный показатель не учитывается в буфере капитала под стресс-тестирование;

в строке 2.4.3...2.4.X графы 2 указываются иные подвиды операционного риска, признанные банком с универсальной лицензией

(банковской группой) значимыми, не поименованные в строках 2.4.1 и 2.4.2, где X - порядковый номер риска;

в строке 2.5.1 приводятся значения показателя «Величина изменения чистого процентного дохода (ΔЧПД), характеризующего оценку чувствительности чистых процентных доходов (процентной маржи) к изменению рыночных ставок;

в строке 2.5.2 приводятся значения показателя «Величина изменения экономической стоимости капитала (ΔЭСК)», характеризующего оценку изменения экономической стоимости капитала;

в строке 2.6.4 показатель структурной ликвидности (чистого стабильного фондирования) рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России № 596-П;

в строке 2.10...2.X графы 2 указываются иные виды риска, признанные банком с универсальной лицензией (банковской группой) значимыми, не отраженные по строкам 2.1 – 2.9, где X - порядковый номер риска;

в строке 3.4...3.X графы 2 указываются наименования иных направлений деятельности банка с универсальной лицензией (банковской группы), не отраженные по строкам 3.1 – 3.3, где X - порядковый номер направления деятельности;

в строке 5 информация представляется только головными кредитными организациями банковских групп, в состав которых входят дочерние кредитные организации;

в строке 5.1...5.Y графы 2 указываются наименования дочерних кредитных организаций, где Y – порядковый номер дочерней кредитной организации.

3.6. В подразделе 2.2.2 раздела 2:

в строках 1.1.1...1.1.X, 1.Y.1...1.Y.X, 2.1.1.1...2.1.1.X и 2.1.Y.1...2.1.Y.X графы 2 указываются наименования показателей, где X – порядковый номер показателя;

в строках 1.1, 1.Y, 2.1.1 и 2.1.Y графы 2 указываются даты несоблюдения показателей склонности к риску и (или) лимита и (или) их сигнальных значений, где Y – порядковый номер даты несоблюдения. Сведения о дате указываются в формате «дд.мм.гггг», где «дд» - день, «мм» - месяц, «гггг» - год;

в строке 2 информация представляется только головными кредитными организациями банковских групп, в состав которых входят дочерние кредитные организации;

в строке 2.1...2.Z графы 2 указываются наименования дочерних кредитных организаций, где Z – порядковый номер дочерней кредитной организации;

в графе 3 по каждому заполненному показателю указывается вид показателя («показатель склонности к риску», «лимит», «сигнальное значение показателя склонности к риску», «сигнальное значение лимита»);

в графе 4 по каждому заполненному показателю указывается единица его измерения («тыс. руб.», «процент»);

в графе 5 по каждому заполненному показателю указывается количество календарных дней периода, в течение которого длилось несоблюдение показателя;

в графе 7 приводится текстовая информация о влиянии фактов несоблюдения показателей склонности к риску и (или) лимитов на деятельность банка с универсальной лицензией (банковской группы) (качественная оценка).

3.7. В подразделе 2.2.3 раздела 2:

в строке 1...X графы 2 указываются наименования контрольных показателей уровня операционного риска, где X – порядковый номер показателя. Понятие «контрольные показатели уровня операционного риска» используется в значении, в котором оно используется в Положении Банка России № 716-П;

в графе 3 указывается сокращенное обозначение субъекта, для которого установлен контрольный показатель уровня операционного риска («БУЛ» - для банка с универсальной лицензией, «ГКО» - для головной кредитной организации банковской группы, «ДКО» - для дочерней кредитной организации);

в графе 4 указывается текстовая информация об установлении контрольного показателя уровня операционного риска как в целом по банку с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), так и в разрезе направлений деятельности банка с универсальной лицензией (банковской группы), дочерних кредитных организаций (если применимо);

в графе 5 указывается единица измерения («тыс. руб.», «процент»);

в графах 9 и 10 указываются установленные банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) плановые значения показателей на год, следующий за отчетным;

графа 12 заполняется только в случае различий в подходах к расчету контрольных показателей уровня операционного риска, применяемых головной кредитной организацией банковской группы и дочерними кредитными организациями;

в графе 13 приводится дата внепланового утверждения в отчетном периоде новых значений показателей в формате «дд.мм.гггг», где «дд» - день, «мм» - месяц, «гггг» - год;

в графе 17 приводится текстовая информация в том числе об учете влияния нарушения сигнальных и контрольных значений контрольного показателя уровня операционного риска на величину объема капитала, выделяемого на покрытие потерь от реализации операционного риска.

3.8. В подразделе 2.3 раздела 2:

в строках 1-1.3.2 указывается информация о фактических значениях показателей объема капитала, требуемого для соблюдения нормативов

достаточности собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией (банковской группы) без и с минимально допустимыми числовыми значениями надбавок к достаточности капитала, установленных Инструкцией Банка России № 220-И;

в строках 1.1.1, 1.1.2, 1.2.1, 1.2.2, 1.3.1 и 1.3.2 графы 7 приводятся при необходимости пояснения банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), в том числе в случае, если объем капитала, требуемого для соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала), превышает совокупный объем необходимого капитала, рассчитанный в рамках ВПОДК;

в строке 2.1 указывается сумма строк «2.1.1...2.1.X»;

в строке 2.1.1...2.1.X графы 2 указываются направления деятельности банка с универсальной лицензией (банковской группы), по которым распределен необходимый капитал, где X – порядковый номер направления деятельности;

в строке 2.2 указывается сумма строк 2.2.1 – «2.2.X»;

в строке 2.2.4.3...2.2.4.X графы 2 указываются иные подвиды операционного риска, признанные банком с универсальной лицензией (банковской группой) значимыми, не поименованные в строках 2.2.4.1 и 2.2.4.2, где X - порядковый номер риска;

в строке 2.2.X графы 2 указываются иные виды риска, признанные банком с универсальной лицензией (банковской группой) значимыми, не отраженные по строкам 2.2.1 – 2.2.8, где X - порядковый номер риска;

в строках 2.2.1 – 2.2.X графы 3 приводится информация о коэффициенте учета показателя в оценке совокупного объема необходимого капитала (если применимо). Значение коэффициента определяется от 0 до 1 с точностью до одной десятой. В случае если показатель не учитывается в расчете совокупного объема необходимого капитала, то коэффициент равен 0. В случае если банк с универсальной лицензией (банковская группа) в оценке совокупного объема необходимого капитала учитывает диверсификацию

рисков, то коэффициент отражает эффект такого учета, в соответствии с методологией агрегирования рисков банка с универсальной лицензией (банковской группы). При применении метода простого суммирования в агрегированной оценке значение коэффициента указывается равным 1;

в строках 2.2.1 – 2.2.X графы 7 приводится текстовая информация, в том числе по видам риска, по которым рассчитывался необходимый капитал, с указанием доверительной вероятности α ;

в строке 2.2.4 указывается сумма строк 2.2.4.1 – 2.2.4.X;

в строке 2.3 приводится общее (совокупное) значение буфера капитала, покрывающего результаты стресс-тестирования. Показатели буфера капитала под стресс по отдельным видам рисков могут быть приведены в графе 7 по строке 2.3;

в строке 2.4 указывается сумма строк 2.4.1...2.4.X или совокупный объем запаса капитала на покрытие рисков, не оцениваемых количественными методами, при применении банком с универсальной лицензией (банковской группой) агрегированного подхода для определения размера такого запаса;

в строке 2.4.1...2.4.X графы 2 указывается вид риска, не оцениваемый количественным методом, запас на покрытие которого рассчитывается банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) отдельно, где X – порядковый номер вида риска;

в строке 2.6 указывается сумма строк 2.2, 2.3 и 2.4;

в строках 3 и 4 информация представляется только головными кредитными организациями банковских групп;

в строке 4.1...4.X графы 2 указываются наименования участников банковской группы, по которым определен совокупный объем необходимого капитала, выделенный на покрытие их рисков, где X – порядковый номер участника банковской группы;

в строке 4 указывается сумма строк 4.1...4.X.

3.9. В подразделе 2.4 раздела 2:

в графах 4, 4.n, 6 и 6.n приводится информация в случаях, если данные отличаются от значений, указанных в графах 3, 3.n, 5 и 5.n (в том числе, рассчитаны по МСФО);

в строках 1.1.1.1.1...1.1.1.1.X, 1.1.1.2.1...1.1.1.2.X, 1.1.2.1.1...1.1.2.1.X, 1.1.2.2.1...1.1.2.2.X, 1.1.4.1.1...1.1.4.1.X и 1.1.4.2.1...1.1.4.2.X графы 2 указываются наименования показателей, где X – порядковый номер показателя;

в строке 1 указывается сумма строк 1.1 и 1.2;

в строке 1.1 указывается сумма строк 1.1.3 и 1.1.4;

в строке 1.1.1 указывается сумма строк 1.1.1.1 и 1.1.1.2;

в строке 1.1.1.1 указывается сумма строк 1.1.1.1.1...1.1.1.1.X;

в строке 1.1.1.2 указывается сумма строк 1.1.1.2.1...1.1.1.2.X;

в строке 1.1.2 указывается сумма строк 1.1.2.1 и 1.1.2.2;

в строке 1.1.2.1 указывается сумма строк 1.1.2.1.1...1.1.2.1.X;

в строке 1.1.2.2 указывается сумма строк 1.1.2.2.1...1.1.2.2.X;

в строке 1.1.4 указывается сумма строк 1.1.4.1 и 1.1.4.2;

в строке 1.1.4.1 указывается сумма строк 1.1.4.1.1...1.1.4.1.X;

в строке 1.1.4.2 указывается сумма строк 1.1.4.2.1...1.1.4.2.X;

в строке 1.2 указывается сумма строк 1.2.1, 1.2.2 и 1.2.3...1.2.X;

в строке 1.2.3...1.2.X указываются наименования источников доступного капитала, не поименованные в строках 1.2.1 и 1.2.2, где X – порядковый номер другого источника;

в строке 5 показатель «Уровень достаточности имеющегося в распоряжении капитала» определяется как отношение доступного капитала к совокупному объему необходимого капитала, значение показателя указывается в процентах с точностью до одной сотой.

3.10. В подразделе 2.5 раздела 2 приводится информация банками с универсальной лицензией (головными кредитными организациями банковской группы), применяющими методы оценки рисков, основанные на моделях количественной оценки рисков, принимая во внимание следующее:

информация указывается по всем моделям, по которым проводится валидация и расчет специфических для данной модели тестов. В случае если валидация по модели не осуществлялась, но модель используется, то приводятся показатели качества модели, рассчитанные на момент ее разработки. Информация об оценочных подходах может не указываться. Под показателями качества моделей понимаются показатели, полученные по результатам валидации моделей (в том числе, для класса регрессионных моделей в качестве показателей могут быть использованы коэффициент R^2 (для непрерывных целевых переменных), индекс Джини (для бинарных), для класса VaR-моделей – показатель числа пробитий модельного квантиля при тестировании на основе исторических данных). Перечень показателей качества модели определяется банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) самостоятельно;

в графе 3 по каждому заполненному показателю указываются единицы его измерения («тыс. руб.», «процент»);

графы 4 – 11 заполняются по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября отчетного года, а также на 1 января года, следующего за отчетным. На каждую отчетную дату приводятся значения показателей по результатам наиболее актуальных валидации модели или ее мониторинга;

в графах 5, 7, 9 и 11 в качестве предельного значения рассматривается установленный банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) порог значений для тестов и статистик, который определяет неудовлетворительную оценку качества для модели (красная зона);

в строках 1.1...1.X, 2.1...2.X, 3.1.1...3.1.X и 4.1...4.X графы 2 указываются наименования показателей, где X – порядковый номер показателя;

в строке 3.1...3.X графы 2 указываются иные виды риска, признанные банком с универсальной лицензией (банковской группой) значимыми,

отличные от кредитного риска и рыночного риска, где X - порядковый номер риска.

3.11. В подразделе 2.6 раздела 2 приводятся количественные данные о результатах сценарного анализа, принимая во внимание следующее:

в графе 3 указывается информация по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным;

в графах 4 и 4.n указывается информация о прогнозных значениях показателей базового сценария на 2 года, следующих за отчетным, в поквартальной разбивке (при наличии соответствующей информации);

в графах 5 и 5.n указывается информация о прогнозных значениях показателей стрессового сценария после применения корректирующих мероприятий на 2 года, следующих за отчетным, в поквартальной разбивке (при наличии соответствующей информации);

в строке 1.1 указывается сумма строк 1.1.1 - 1.1.7;

в строке 1.1 значения показателей «Активы» указываются на нетто-основе за вычетом резервов без отдельного отражения корректировок;

в строке 1.2 указывается сумма строк 1.2.1 - 1.2.8;

в строке 2.1 указывается сумма строк 2.1.1 и 2.1.2;

в строках 2.1 – 2.10 банками с универсальной лицензией указываются значения показателей в соответствии с порядком составления и представления отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах», предусмотренной приложением 1 к Указанию Банка России № 6406-У (нарастающим итогом с начала календарного года), головными кредитными организациями банковской группы – по форме 0409803 «Консолидированный отчет о финансовых результатах», предусмотренной приложением 1 к Указанию Банка России № 6406-У (нарастающим итогом с начала календарного года);

в строке 2.4 указывается сумма строк 2.1, 2.2 и 2.3;

в строке 2.5 указывается сумма строк 2.5.1 – 2.5.4;

в строке 2.8 указывается сумма строк 2.4 – 2.7;

в строке 2.10 указывается сумма строк 2.8 и 2.9;

в строках 3.2.1 – 3.2.3 информация представляется только головными кредитными организациями банковских групп;

в строках 3.7.1 и 3.7.2 приводятся, соответственно, плановые и предельные значения показателя внутренней достаточности капитала, характеризующего оценку достаточности имеющегося в распоряжении банка с универсальной лицензией (банковской группы) капитала для покрытия рисков (в том числе, соотношение необходимого капитала и имеющегося в распоряжении капитала);

в строке 4.2 приводятся значения показателей способности поглощения убытков до нормативов (LAC), который характеризует способность банка с универсальной лицензией (банковской группы) нести убытки без падения ниже минимально допустимых значений обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией (банковской группы), установленных Инструкцией Банка России № 220-И, Положением Банка России № 729-П, и рассчитывается по следующей формуле:

$$LAC = \frac{(НДК_{\text{факт}} - НДК_{\text{мин}}) \times АВР_{\text{ндк}}}{1 - НДК_{\text{мин}}},$$

где:

LAC – показатель способности поглощения убытков до нормативов;

НДК_{факт} – фактическое значение нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 (нормативов Н20.0, Н.20.1. Н20.2), рассчитанное банком с универсальной лицензией (банковской группой) в соответствии с Инструкцией Банка России № 220-И, Положением Банка России № 729-П, в процентах;

НДК_{мин} – минимальное значение нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 (нормативов Н20.0, Н.20.1. Н20.2), установленное на дату расчета показателя LAC Инструкцией Банка России № 220-И, Положением Банка России № 729-П, в процентах;

$ABP_{ндк}$ – фактическое значение активов, взвешенных по уровню риска, используемое при расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 220-И, Положением Банка России № 729-П, в тыс. руб.

Расчет показателя ЛАС осуществляется при условии, что фактическое значение нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией (банковской группы) превышает их минимально допустимые значения.

Если банк с универсальной лицензией (головная кредитная организация банковской группы) в целях расчета показателя ЛАС применяет собственную методику расчета, соответствующая информация отражается по строкам 4.2.1 – 4.2.3 в графе 6;

в строке 4.3.1...4.3.X графы 2 указываются наименования показателей и единица измерения («тыс. руб.», «процент»), где X – порядковый номер показателя;

в строке 4.4.1 приводятся значения показателя чистой процентной маржи (Net Interest Margin, NIM), который характеризует эффективность проведения активных операций за определенный период времени, и рассчитывается по следующей формуле:

$$NIM = \frac{(\text{Процентные доходы}_t - \text{Процентные расходы}_t)}{\text{Среднее значение процентных активов}_t} \times 100\%,$$

где:

NIM – Чистая процентная маржа (Net Interest Margin);

Процентные доходы_t – доходы по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, включая средства, размещенные на корреспондентских счетах, полученные за период времени t , и рассчитываемые в соответствии с порядком составления и представления отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах»,

предусмотренной приложением 1 к Указанию Банка России № 6406-У (нарастающим итогом с начала календарного года), головными кредитными организациями банковской группы – по форме 0409803 «Консолидированный отчет о финансовых результатах», предусмотренной приложением 1 к Указанию Банка России № 6406-У (нарастающим итогом с начала календарного года);

Процентные расходы_{*t*} – выплаченные проценты по долговым обязательствам (вкладам(депозитам), выпущенным долговым ценным бумагам, прочим привлеченным средствам) за период времени *t*, и рассчитываемые в соответствии с порядком составления и представления отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах», предусмотренной приложением 1 к Указанию Банка России № 6406-У (нарастающим итогом с начала календарного года), головными кредитными организациями банковской группы – по форме 0409803 «Консолидированный отчет о финансовых результатах», предусмотренной приложением 1 к Указанию Банка России № 6406-У (нарастающим итогом с начала календарного года);

Среднее значение процентных активов – среднее значение величины активов, приносящих процентные доходы, рассчитанное за период времени *t*.

t – период времени, за который рассчитывается показатель (3, 6, 9, 12 месяцев).

Если банк с универсальной лицензией (головная кредитная организация банковской группы) в целях расчета показателя «NIM» применяет собственную методику расчета, соответствующая информация отражается по строке 4.4.1 графы 6;

В строках 4.4.2 – 4.4.4 приводятся значения показателя «Стоимость риска (Cost of Risk, CoR)» по соответствующим направлениям кредитования банка с универсальной лицензией (банковской группы), отражающего затраты банка с универсальной лицензией (банковской группы) на создание резервов на возможные потери за определенный период времени по отношению к

размеру кредитного портфеля, который рассчитывается по следующей формуле:

$$CoR = \frac{\text{Резервы}_t}{\text{Среднее значение кредитного портфеля}_t} \times 100\% ,$$

где:

CoR – стоимость риска (Cost of Risk);

Резервы_t – сумма сформированных резервов на возможные потери по кредитам, в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, за период времени *t*;

Среднее значение кредитного портфеля_t – среднее значение остатка задолженности по выданным кредитам, рассчитанное за период времени *t*;

t – период времени, за который рассчитывается показатель (3, 6, 9, 12 месяцев).

Если банк с универсальной лицензией (головная кредитная организация банковской группы) в целях расчета показателя «CoR» применяет собственную методику расчета, соответствующая информация отражается по строкам 4.4.2 – 4.4.4 графы 6;

в строке 5.1 указывается сумма строк 5.1.1 – «5.1.9...5.1.X»;

в строке «5.1.9...5.1.X» графы 2 указываются иные виды риска, признанные банком с универсальной лицензией (банковской группой) значимыми, не отраженные по строкам 5.1.1 – 5.1.8, где X - порядковый номер риска;

в строке 5.3 указывается сумма строк 5.1 и 5.2;

Если банк с универсальной лицензией (головная кредитная организация банковской группы) разрабатывает и применяет больше одного стрессового сценария по ним допускается заполнение информации в аналогичном формате.

3.12. В подразделе 2.7 раздела 2 приводится информация о макроэкономических показателях и индивидуальных событиях, учитываемых в сценариях, применяемых банком с универсальной лицензией (банковской группой) при проведении стресс-тестирования:

в графе 3 указывается единица измерения показателя;

в графах 4 и 4.n указывается информация о прогнозных значениях показателей в базовом сценарии на 2 календарных года, следующих за отчетным периодом, в поквартальной разбивке (при наличии соответствующей информации);

в графах 5 и 5.n указывается информация о прогнозных значениях показателей в стрессовом сценарии на 2 года, следующих за отчетным, в поквартальной разбивке (при наличии соответствующей информации);

в строке «1.6...1.X графы 2 указываются наименования макроэкономических показателей, применяемых при проведении стресс-тестирования, где X – порядковый номер макроэкономического показателя;

в строке 2.1...2.X графы 2 указываются наименования событий сценария стресс-тестирования, где X – порядковый номер события.

3.13. В подразделе 2.8 раздела 2 приводится информация о рисках и показателях, по которым стресс-тестирование проводится с применением анализа чувствительности, принимая во внимание следующее:

в случае представления банком с универсальной лицензией (банковской группой) результатов стресс-тестирования в рамках сценарного анализа в таблице подраздела 2.6 представление информации о результатах анализа чувствительности не является обязательным;

в графах 3 и 6 указываются наименования показателей, где X – порядковый номер показателя;

в графе 4 указывается единица измерения показателя («тыс. руб.», «процент»);

в графе 9 указываются наименования показателей и единица измерения («тыс. руб.», «процент»), где X – порядковый номер показателя.

в графе 10 указывается предельное значение показателя, превышение которого будет являться основанием для начала применения мер по снижению отрицательного воздействия от наступления стрессового события;

в графе 11 указывается плановое значение показателей без учета влияния факторов стресс-тестирования;

в графе 12 указывается плановое значение показателей после воздействия факторов стресс-тестирования;

по строкам 1.1 – 1.8, Y-Y.X графы 2 указываются наименования рисков, по которым проведен анализ чувствительности, где Y – порядковый номер риска;

по строке Y в графе 2 приводится описание иных событий анализа чувствительности, где Y – порядковый номер события;

3.14. В подразделе 2.9 раздела 2 приводится информация о результатах оценки эффективности ВПОДК банка с универсальной лицензией (банковской группы), проведенной в отчетном периоде, принимая во внимание следующее:

в графах 3 и 4 приводится информация о том, кем проведена оценка (наименование подразделения банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), внешней организации), о сроках и результатах ее проведения;

в графе 5 приводится день направления на рассмотрение советом директоров (наблюдательным советом) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) результатов оценки эффективности ВПОДК и их отдельных элементов, а также итоги рассмотрения данных результатов оценки.

3.15. В подразделе 2.10 раздела 2 приводится информация о применяемых банком с универсальной лицензией (банковской группой) мерах поддержки банковского сектора и их влиянии на показатели деятельности банка с универсальной лицензией (банковской группы) в отчетном периоде.

в графах 3 – 18 указываются фактические и плановые значения показателей по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября отчетного года, а также 1 января года, следующего за отчетным.

В графе 19 приводится информация о том, какое влияние меры поддержки Банка России оказывают на финансовую устойчивость банка с универсальной лицензией (банковской группы) (в том числе, какое влияние оказывают на соблюдение нормативы достаточности собственных средств (капитала), а также о том, реализуются ли мероприятия по прекращению использования послаблений).

В графе 20 приводится информация о том, учитываются ли меры поддержки Банка России при разработке и реализации ВПОДК (в том числе, показатели склонности к риску установлены с применением/без применения мер поддержки Банка России; информация о ходе реализации мер по выходу из режима применения послаблений регулярно рассматривается коллегиальным органом управления банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) и представляется на рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы).

по строкам 1.1-1.X, 2.1-2.X, Y-Y.X указываются наименования показателей, на которые меры поддержки Банка России оказывают влияние, где X – порядковый номер показателя, Y – порядковый номер применяемой меры Банка России;

4. Информация, указанная в разделе 3 настоящего приложения, представляется банками с универсальной лицензией (головными кредитными организациями банковских групп) в Банк России, принимая во внимание следующее:

в графе 4 в отношении вопросов, содержащихся в графе 3, приводится ответ на поставленный вопрос с использованием следующих оценок:

«да» («постоянно», «всегда», «в полном объеме»);

«в основном» («как правило», «достаточно полно»);

«частично» («отчасти да», «в некоторых случаях», «недостаточно полно»);

«нет» («никогда», «ни в каких случаях»);

в графе 5 приводятся пояснения банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), подтверждающие ответы, отраженные в графе 4;

в графе 6 приводятся наименования документов банка с универсальной лицензией (банковской группы), содержащих подтверждение оценки и пояснений, отраженных в графах 4 и 5;

в строке 5 информация представляется только головными кредитными организациями банковских групп, в состав которых входят дочерние кредитные организации.

5. При ответе на вопросы, перечисленные в разделе 3 настоящего приложения, банку с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) необходимо учитывать следующее.

5.1. При ответе на вопрос «ПО 1» присваивается:

«да» («постоянно», «всегда», «в полном объеме») - если одновременно соблюдаются следующие условия:

совет директоров (наблюдательный совет) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) ежегодно осуществляет контроль за выполнением ВПОДК в банке с универсальной лицензией (банковской группе) и их эффективностью и рассматривает информацию о результатах стресс-тестирования, значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала, результатах оценки достаточности капитала банка с универсальной лицензией (банковской группы), о достижении сигнальных значений показателей склонности к риску и несоблюдении контрольных значений показателей склонности к риску, о достижении сигнальных значений лимитов и несоблюдении лимитов, установленных в банке с универсальной лицензией (банковской группе) в

соответствии с пунктами 4.13 – 4.14 настоящего Указания, с периодичностью и в сроки, установленные пунктом 6.4 настоящего Указания;

советом директоров (наблюдательным советом) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) не принимались решения о способах восстановления фактических значений показателей склонности к риску до их контрольных значений, включая решение о необходимости (отсутствии необходимости) реализации мер ПУФС, объемах, инструментах и плановых сроках реализации таких мер ввиду отсутствия фактов нарушений контрольных значений показателей склонности к риску либо совет директоров (наблюдательный совет) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) в течение 5 рабочих дней с даты выявления нарушения контрольных значений показателей склонности к риску рассматривает информацию об указанных нарушениях и их причинах и принимает решение о способах восстановления фактических значений показателей склонности к риску до их контрольных значений, в том числе о необходимости (отсутствии необходимости) реализации мер ПУФС, и принятые решения, в том числе о реализации мер ПУФС, привели к восстановлению фактических значений показателей склонности к риску до их контрольных значений;

результаты рассмотрения советом директоров (наблюдательным советом) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) информации о результатах стресс-тестирования, значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала, результатах оценки достаточности капитала банка с универсальной лицензией (банковской группы), о достижении сигнальных значений показателей склонности к риску и несоблюдении контрольных значений показателей склонности к риску, о достижении сигнальных значений лимитов и несоблюдении лимитов учитываются советом директоров (наблюдательным советом) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) при принятии решений по осуществлению операций

(сделок), связанных с принятием рисков, по развитию бизнеса банка с универсальной лицензией (банковской группы), стратегическому планированию и распределению капитала, а также при определении размеров выплат, определенных абзацами вторым и седьмым пункта 2.1 Инструкции Банка России № 154-И, единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), и целевые показатели вознаграждений единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) и работникам подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, включают информацию о выполнении (невыполнении) обязательных показателей склонности к риску;

заседания совета директоров (наблюдательного совета) по вопросам, связанным с управлением рисками и капиталом, включая определение планового размера капитала и планового уровня достаточности капитала, утверждение и пересмотр показателей склонности к риску, их контрольных и сигнальных значений, оценку эффективности ВПОДК, оценку необходимости реализации мер ПУФС, проводятся в очном формате, протоколы заседаний совета директоров (наблюдательного совета) содержат информацию о поручениях исполнительным органам банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) и принятых решениях по вопросам управления рисками и капиталом, рассматриваемым на заседаниях;

в банке с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), размер активов которого составляет 500 миллиардов

рублей и более, созданы и функционируют комитеты для рассмотрения вопросов, связанных с управлением рисками и капиталом (для банков с универсальной лицензией (головных кредитных организаций банковских групп), размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей – в случае их формирования), которые находятся в непосредственном подчинении совета директоров (наблюдательного совета) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), и вопросы, связанные с управлением рисками и капиталом, перед их вынесением на рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) рассматриваются указанными комитетами;

«в основном» («как правило», «достаточно полно») - если одновременно соблюдаются следующие условия:

совет директоров (наблюдательный совет) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) ежегодно осуществляет контроль за выполнением ВПОДК в банке с универсальной лицензией (банковской группе) и их эффективностью и рассматривает информацию о результатах стресс-тестирования, о кредитном риске, кредитном риске контрагента, рыночном риске, операционном риске, процентном риске по банковскому портфелю, риске ликвидности и риске концентрации (при признании их значимыми), но не рассматривает информацию об иных рисках, признанных значимыми, о выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала банка с универсальной лицензией (банковской группы), а также рассматривают информацию о достижении установленных сигнальных значений показателей склонности к риску и несоблюдении контрольных значений показателей склонности к риску, о достижении установленных сигнальных значений лимитов и несоблюдении лимитов, установленных в банке с универсальной лицензией (банковской группе) в

соответствии с пунктами 4.13 – 4.14 настоящего Указания, с периодичностью и в сроки, установленные пунктом 6.4 настоящего Указания;

советом директоров (наблюдательным советом) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) не принимались решения о способах восстановления фактических значений показателей склонности к риску до их контрольных значений, включая решение о необходимости (отсутствии необходимости) реализации мер ПУФС, объемах, инструментах и плановых сроках реализации таких мер ввиду отсутствия фактов нарушений контрольных значений показателей склонности к риску либо совет директоров (наблюдательный совет) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) в течение пяти рабочих дней с даты выявления нарушения контрольных значений показателей склонности к риску рассматривает информацию об указанных нарушениях и их причинах и принимает решение о способах восстановления фактических значений показателей склонности к риску до их контрольных значений, в том числе о необходимости (отсутствии необходимости) реализации мер ПУФС, и принятые решения, в том числе о реализации мер ПУФС, привели к восстановлению фактических значений показателей склонности к риску до их контрольных значений;

результаты рассмотрения советом директоров (наблюдательным советом) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) информации о результатах стресс-тестирования, значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала, результатах оценки достаточности капитала банка с универсальной лицензией (банковской группы), о достижении сигнальных значений показателей склонности к риску и несоблюдении контрольных значений показателей склонности к риску, о достижении сигнальных значений лимитов и несоблюдении лимитов учитываются при принятии решений по осуществлению операций (сделок), связанных с принятием рисков, по развитию бизнеса банка с универсальной лицензией (банковской группы),

стратегическому планированию и распределению капитала а также при определении размеров выплат, определенных пунктом 2.1 Инструкции Банка России № 154-И, единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) и целевые показатели вознаграждений единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) и работникам подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, включают информацию о выполнении (невыполнении) обязательных показателей склонности к риску, характеризующих достаточность капитала;

заседания совета директоров (наблюдательного совета) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) по вопросам, связанным с управлением рисками и капиталом, включая определение планового размера капитала и планового уровня достаточности капитала, утверждение и пересмотр перечня показателей склонности к риску, их контрольных и сигнальных значений, оценку эффективности ВПОДК, оценку необходимости реализации мер ПУФС, проводятся преимущественно (более половины заседаний, проведенных в отчетном году) в очном формате, протоколы заседаний содержат информацию о поручениях исполнительным органам банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) и (или) принятых решениях по вопросам управления рисками и капиталом, рассматриваемым на заседаниях;

в банке с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), размер активов которого составляет 500 миллиардов рублей и более, созданы и функционируют комитеты для рассмотрения вопросов, связанных с управлением рисками и капиталом (для банков с универсальной лицензией (головных кредитных организаций банковских групп), размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей – в случае их формирования), которые находятся в непосредственном подчинении совета директоров (наблюдательного совета) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), и вопросы, связанные с управлением рисками и капиталом, перед их вынесением на рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) рассматриваются указанными комитетами или выявлен единичный случай не рассмотрения вопросов указанными комитетами;

«частично» («отчасти да», «в некоторых случаях», «недостаточно полно») - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

совет директоров (наблюдательный совет) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) ежегодно осуществляет контроль за выполнением ВПОДК в банке с универсальной лицензией (банковской группе) и их эффективностью и рассматривает информацию о результатах стресс-тестирования, но при этом не соблюдаются периодичность и (или) сроки рассмотрения информации, установленные пунктом 6.4 настоящего Указания, хотя бы по одному из рисков (кредитному риску, кредитному риску контрагента, рыночному риску, операционному риску, процентному риску по банковскому портфелю, риску ликвидности, риску концентрации) (при признании их значимыми), или выявлен один случай несоблюдения указанных периодичности и сроков рассмотрения информации о выполнении обязательных нормативов, или о размере капитала, или о результатах оценки достаточности капитала банка с универсальной лицензией (банковской группы);

совет директоров (наблюдательный совет) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) рассматривает информацию о нарушениях контрольных значений показателей склонности к риску в срок, превышающий пять рабочих дней с даты их выявления, и (или) принимает решение о способах восстановления фактических значений показателей склонности к риску до их контрольных значений, включая решение о необходимости (отсутствии необходимости) реализации мер ПУФС, но принятые решения не приводят к восстановлению фактических значений показателей склонности к риску до их контрольных значений, и (или) принимает решение о об изменении методики установления контрольных значений показателей склонности к риску, направленное на ее смягчение, и (или) пересматривает контрольные значения показателей склонности к риску с целью их смягчения и (или) по результатам рассмотрения информации о нарушении контрольных значений показателей склонности к риску в большинстве случаев (более половины случаев, рассмотренных в отчетном году) принимает решение об отсутствии необходимости реализации мер ПУФС для восстановления контрольных значений показателей склонности к риску без указания причин такого решения;

результаты рассмотрения советом директоров (наблюдательным советом) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) информации о результатах стресс-тестирования, значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала, результатах оценки достаточности собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией (банковской группы) и информацию о достижении сигнальных значений показателей склонности к риску и несоблюдении контрольных значений показателей склонности к риску не учитываются советом директоров (наблюдательным советом) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) при определении размеров выплат, определенных абзацами вторым и седьмым пункта 2.1 Инструкции Банка России № 154-И, единоличному

исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) и (или) целевые показатели вознаграждений единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), работников подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, не включают информацию о выполнении (невыполнении) обязательных показателей склонности к риску, характеризующих достаточность собственных средств (капитала);

заседания совета директоров (наблюдательного совета) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) по вопросам, связанным с управлением рисками и капиталом, включая определение планового размера капитала и планового уровня достаточности капитала, утверждение и пересмотр перечня и показателей склонности к риску и их контрольных и сигнальных значений, оценку эффективности ВПОДК, необходимость реализации мер ПУФС проводятся преимущественно (более половины заседаний, проведенных в отчетном году) в заочном формате, информация о поручениях исполнительным органам банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) и (или) принятых решениях по вопросам управления рисками и капиталом, рассматриваемым на заседаниях, включается в протоколы заседаний не по результатам каждого заседания;

в банке с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), размер активов которого составляет 500 миллиардов рублей и более, созданы и функционируют комитеты для рассмотрения вопросов, связанных с управлением рисками и капиталом, (для банков с

универсальной лицензией (головных кредитных организаций банковских групп), размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей – в случае их формирования), однако выявлено более одного случая не рассмотрения указанными комитетами вопросов, связанных с управлением рисками и капиталом, перед их вынесением на рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы);

«нет» («никогда», «ни в каких случаях») - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

совет директоров (наблюдательный совет) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) не осуществляет ежегодный контроль за выполнением ВПОДК в банке с универсальной лицензией (банковской группе) и их эффективностью, не рассматривает информацию о результатах стресс-тестирования и (или) не соблюдает периодичность и (или) сроки рассмотрения информации по двум и более рискам (кредитному риску, кредитному риску контрагента, рыночному риску, операционному риску, процентному риску по банковскому портфелю, риску ликвидности, риску концентрации) (при признании их значимыми), и (или) выявлено два и более случая несоблюдения указанных периодичности и сроков рассмотрения информации о выполнении обязательных нормативов и (или) о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала банка с универсальной лицензией (банковской группы);

совет директоров (наблюдательный совет) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) не рассматривает информацию о выявленных нарушениях контрольных значений показателей склонности к риску и о способах восстановления фактических значений показателей склонности к риску до их контрольных значений, в том числе необходимости (отсутствии необходимости) реализации мер ПУФС;

заседания совета директоров (наблюдательного совета) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) по вопросам, связанным с управлением рисками и капиталом, включая определение планового размера капитала и планового уровня достаточности капитала, утверждение и пересмотр перечня показателей склонности к риску и их контрольных и сигнальных значений, оценку эффективности ВПОДК, необходимости реализации мер ПУФС проводятся только в заочном формате (все заседания, проведенные в отчетном году);

в банке с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), размер активов которой составляет 500 миллиардов рублей и более, не созданы комитеты для рассмотрения вопросов, связанных с управлением рисками и капиталом, и (или) вопросы, связанные с управлением рисками и капиталом, не рассматриваются указанными комитетами перед их вынесением на рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы).

5.2. При ответе на вопрос «ПО 2» присваивается:

«да» («постоянно», «всегда», «в полном объеме») – если одновременно соблюдаются следующие условия:

исполнительные органы банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) ежегодно осуществляют контроль за выполнением ВПОДК в банке с универсальной лицензией (банковской группе) и их эффективностью и рассматривают информацию о результатах стресс-тестирования, о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала, о достижении сигнальных значений показателей склонности к риску и несоблюдении показателей склонности к риску, о достижении сигнальных значений лимитов и несоблюдении лимитов, установленных в банке с универсальной лицензией (банковской группе) с периодичностью и в сроки, установленные пунктом 6.4 настоящего Указания;

исполнительные органы банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) не принимали решения о способах восстановления фактических значений показателей склонности к риску до их контрольных значений, включая решение о необходимости (отсутствии необходимости) реализации мер ПУФС, объемах, инструментах и плановых сроках реализации таких мер ввиду отсутствия фактов нарушений контрольных значений показателей склонности к риску либо исполнительные органы банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) в течение пяти рабочих дней с даты выявления нарушения контрольных значений показателей склонности к риску рассматривают информацию о нарушении контрольных значений показателей склонности к риску, причинах нарушений и принимают решение о способах восстановления фактических значений показателей склонности к риску до их контрольных значений, включая решение о необходимости (отсутствии необходимости) реализации мер ПУФС, которое представляется совету директоров (наблюдательному совету) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) для утверждения, и принятые решения, в том числе о реализации мер ПУФС, привели к восстановлению фактических значений показателей склонности к риску до их контрольных значений;

результаты выполнения ВПОДК учитываются исполнительными органами банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) при определении размеров выплат, определенных абзацами вторым и седьмым пункта 2.1 Инструкции Банка России № 154-И, единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля и

работникам подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков ;

заседания исполнительных органов банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) по вопросам, связанным с управлением рисками и капиталом, включая оценку эффективности ВПОДК, необходимости реализации мер ПУФС, проводятся в очном формате, протоколы заседаний содержат информацию о поручениях руководителям подразделений банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) и (или) принятых решениях по вопросам управления рисками и капиталом, рассматриваемым на заседаниях;

«в основном» («как правило», «достаточно полно») – если одновременно соблюдаются следующие условия:

исполнительные органы банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) ежегодно осуществляют контроль за выполнением ВПОДК в банке с универсальной лицензией (банковской группе) и их эффективностью и рассматривают информацию о результатах стресс-тестирования, о кредитном риске, кредитном риске контрагента, рыночном риске, операционном риске, процентном риске по банковскому портфелю, риске ликвидности и риске концентрации (при признании их значимыми), но не рассматривают информацию об иных рисках, признанных значимыми, а также рассматривает информацию о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала, о достижении сигнальных значений показателей склонности к риску и несоблюдении показателей склонности к риску, о достижении сигнальных значений лимитов и несоблюдении лимитов, установленных в банке с универсальной лицензией (банковской группе), с периодичностью и в сроки, установленные пунктом 6.4 настоящего Указания;

исполнительные органы банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) не принимали решения о способах восстановления фактических значений показателей склонности к

рisku до их контрольных значений, включая решение о необходимости (отсутствии необходимости) реализации мер ПУФС, объемах, инструментах и плановых сроках реализации таких мер ввиду отсутствия фактов нарушений контрольных значений показателей склонности к риску либо исполнительные органы банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) в течение пяти рабочих дней с даты выявления нарушения контрольных значений показателей склонности к риску рассматривают информацию о нарушениях контрольных значений показателей склонности к риску, причинах нарушений и принимают решение о способах восстановления фактических значений показателей склонности к риску до их контрольных значений, включая решение о необходимости (отсутствии необходимости) реализации мер ПУФС, которое представляется совету директоров (наблюдательному совету) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) для утверждения, и принятые решения, в том числе о реализации мер ПУФС, привели к восстановлению фактических значений показателей склонности к риску до их контрольных значений;

результаты выполнения ВПОДК учитываются исполнительными органами банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) при определении размеров выплат, определенных абзацами вторым и седьмым пункта 2.1 Инструкции Банка России № 154-И, единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля и работникам подразделений, осуществляющих функции принятия рисков;

заседания исполнительных органов банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) по вопросам, связанным с управлением рисками и капиталом, включая оценку

эффективности ВПОДК, необходимости реализации мер ПУФС, проводятся преимущественно (более половины заседаний, проведенных в отчетном году) в очном формате, протоколы заседаний содержат информацию о поручениях руководителям подразделений банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) и (или) принятых решениях по вопросам управления рисками капиталом, рассматриваемым на заседаниях;

«частично» («отчасти да», «в некоторых случаях», «недостаточно полно») – если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

исполнительные органы банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) ежегодно осуществляют контроль за выполнением ВПОДК в банке с универсальной лицензией (банковской группе) и их эффективностью и рассматривают информацию о результатах стресс-тестирования, но при этом не соблюдается периодичность и (или) срок рассмотрения информации, установленные пунктом 6.4 настоящего Указания, хотя бы по одному из рисков (кредитному риску, кредитному риску контрагента, рыночному риску, операционному риску, процентному риску по банковскому портфелю, риску ликвидности, риску концентрации) (при признании их значимыми), или выявлен один случай несоблюдения указанных периодичности и сроков при рассмотрении информации о выполнении обязательных нормативов или о размере капитала или о результатах оценки достаточности капитала;

исполнительные органы банка с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) в срок, превышающий пять рабочих дней с даты выявления нарушения контрольных значений показателей склонности к риску, рассматривают информацию о нарушениях контрольных значений показателей склонности к риску, причинах нарушений, принимают решение о способах восстановления фактических значений показателей склонности к риску до их контрольных значений, включая решение о необходимости (отсутствии необходимости) реализации мер ПУФС, которое представляется совету директоров (наблюдательному совету)

банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) для утверждения и (или) принятые исполнительными органами банка с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) решения, в том числе о реализации меры ПУФС, не привели к восстановлению фактических значений показателей склонности к риску до их контрольных значений;

результаты выполнения ВПОДК не учитываются исполнительными органами банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) при определении размеров выплат, определенных абзацами вторым и седьмым пункта 2.1 Инструкции Банка России № 154-И, единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля и работникам подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков;

заседания исполнительных органов банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) по вопросам, связанным с управлением рисками и капиталом, включая оценку эффективности ВПОДК, необходимости реализации мер ПУФС, проводятся преимущественно (более половины заседаний, проведенных в отчетном году) в заочном формате, информация о поручениях руководителям подразделений банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) и (или) принятых решениях по вопросам управления рисками капиталом, рассматриваемым на заседаниях, включается в протоколы заседаний не по результатам каждого заседания;

«нет» («никогда», «ни в каких случаях») - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

исполнительные органы банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) не осуществляют ежегодный контроль за выполнением ВПОДК в банке с универсальной лицензией (банковской группе) и их эффективностью, не рассматривают результаты стресс-тестирования и (или) не соблюдается периодичность и (или) срок рассмотрения информации, установленные пунктом 6.4 настоящего Указания, по двум и более рискам (кредитному риску, кредитному риску контрагента, рыночному риску, операционному риску, процентному риску по банковскому портфелю, риску ликвидности, риску концентрации) (при признании их значимыми), и (или) выявлено два и более случая несоблюдения указанных периодичности и сроков рассмотрения информации о выполнении обязательных нормативов и (или) о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала;

исполнительные органы банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) не рассматривают информацию о нарушениях контрольных значений показателей склонности к риску и (или) не доводят до сведения совета директоров (наблюдательного совета) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) информацию о принятых решениях по устранению нарушений контрольных значений показателей склонности к риску;

заседания исполнительных органов банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) по вопросам, связанным с управлением рисками и капиталом, включая оценку эффективности ВПОДК, необходимости реализации мер ПУФС, проводятся в только заочном формате (все заседания, проведенные в отчетном году).

5.3. При ответе на вопрос «ПО 3» присваивается:

«да» («постоянно», «всегда», «в полном объеме») - если в банке с универсальной лицензией (банковской группе) осуществляется контроль за распределением полномочий подразделений банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы),

осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками, позволяющий исключить конфликт интересов и условия его возникновения, и в банке с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), размер активов которой составляет 500 миллиардов рублей и более, в деятельности созданных комитетов для рассмотрения вопросов, связанных с управлением рисками и капиталом, отсутствует конфликт интересов и условия его возникновения (для банков с универсальной лицензией (головных кредитных организаций банковских групп), размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей – в случае формирования указанных комитетов);

«в основном» («как правило», «достаточно полно») - если в банке с универсальной лицензией (банковской группе) осуществляется контроль за распределением полномочий подразделений банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками, а имеющиеся недостатки при осуществлении контроля не приводят к возникновению конфликта интересов при осуществлении операций (сделок) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), и в банке с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), размер активов которой составляет 500 миллиардов рублей и более, в деятельности созданных комитетов для рассмотрения вопросов, связанных с управлением рисками и капиталом, отсутствует конфликт интересов и условия его возникновения (для банков с универсальной лицензией (головных кредитных организаций банковских групп), размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей – в случае формирования указанных комитетов);

«частично» («отчасти да», «в некоторых случаях», «недостаточно полно») - если имеющиеся недостатки в организации контроля за распределением полномочий подразделений банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы),

осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками, не позволяют избежать конфликта интересов при осуществлении операций (сделок) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), и (или) в банке с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), размер активов которого составляет 500 миллиардов рублей и более, созданы комитеты для рассмотрения вопросов, связанных с управлением рисками и капиталом, но в документах банка с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы), регламентирующих деятельность указанных комитетов, содержатся положения, создающие условия для возникновения конфликта интересов, но банк с универсальной лицензией (головная кредитная организация банковской группы) принимает меры по его устранению (для банков с универсальной лицензией (головных кредитных организаций банковских групп), размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей – в случае формирования указанных комитетов;

«нет» («никогда», «ни в каких случаях») - если банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) не осуществляется контроль за распределением полномочий подразделений банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками, при совершении операций (сделок), и (или) в банке с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы), размер активов которого составляет 500 миллиардов рублей и более, в деятельности комитетов для рассмотрения вопросов, связанных с управлением рисками и капиталом, выявлено наличие конфликта интересов и банк с универсальной лицензией (головная кредитная организация банковской группы) не принимает меры по его устранению (для банков с универсальной лицензией (головных кредитных организаций банковских групп), размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей – в случае формирования указанных комитетов).

5.4. При ответе на вопрос «ПО 4» присваивается:

балл 1 – если одновременно соблюдаются следующие условия:

стратегия управления рисками и капиталом, процедуры управления рисками, процедуры управления капиталом, процедуры стресс-тестирования, разработанные банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) в рамках ВПОДК, соответствуют требованиям настоящего Указания, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых банком с универсальной лицензией (в банковской группе) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков (условиям разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска по ходатайству банка, выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России № 7005-У, требованиям раздела III Положения Банка России № 845-П - для кредитных организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала);

совет директоров (наблюдательный совет) и исполнительные органы банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), в том числе на основе заключения службы внутреннего аудита (иного подразделения банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), независимого от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска, разработкой методов оценки риска, об эффективности ВПОДК не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом и процедуры управления рисками, процедуры управления капиталом, процедуры стресс-тестирования;

балл 2 – если одновременно соблюдаются следующие условия:

стратегия управления рисками и капиталом, процедуры управления рисками, процедуры управления капиталом, процедуры стресс-тестирования, разработанные банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) в рамках ВПОДК, соответствуют

требованиям настоящего Указания, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых банком с универсальной лицензией (в банковской группе) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков (условиям разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска по ходатайству банка, выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России № 7005-У, требованиям раздела III Положения Банка России № 845-П - для кредитных организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), а имеющиеся в них недостатки не позволяют признать их несоответствующими указанным требованиям и условиям;

совет директоров (наблюдательный совет) и исполнительные органы банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом и процедуры управления рисками, процедуры управления капиталом, процедуры стресс-тестирования, и принимаемые решения о внесении указанных изменений более, чем в половине случаев основываются на заключении службы внутреннего аудита (иного подразделения банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), независимого от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска, разработкой методов оценки риска) об эффективности ВПОДК;

балл 3 – если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

имеющиеся недостатки в стратегии управления рисками и капиталом, процедурах управления рисками, процедурах управления капиталом, процедурах стресс-тестирования, разработанных банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) в рамках ВПОДК, не позволяют признать стратегию управления рисками и капиталом и указанные процедуры соответствующими требованиям настоящего

Указания, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых банком с универсальной лицензией (в банковской группе) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков (условиям разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска по ходатайству банка, выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России № 7005-У, требованиям раздела III Положения Банка России № 845-П – для кредитных организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала);

совет директоров (наблюдательный совет) и исполнительные органы банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), в том числе на основе заключения службы внутреннего аудита (иного подразделения банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), независимого от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска, разработкой методов оценки риска) об эффективности ВПОДК рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом и процедуры управления рисками, процедуры управления капиталом, процедуры стресс-тестирования реже одного раза в год;

балл 4 - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

стратегия управления рисками и капиталом, процедуры управления рисками, процедуры управления капиталом, процедуры стресс-тестирования, разработанные банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) в рамках ВПОДК, не соответствуют требованиям настоящего Указания, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (в банковской группе) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков (условиям разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска по ходатайству банка, выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России № 7005-У,

требованиям раздела III Положения Банка России № 845-П – для кредитных организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала);

совет директоров (наблюдательный совет) и исполнительные органы банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) не рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом и процедуры управления рисками, процедуры управления капиталом, процедуры стресс-тестирования, и (или) решения совета директоров (наблюдательного совета) и (или) исполнительных органов банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом и указанные процедуры не основываются на заключении службы внутреннего аудита (иного подразделения банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), независимого от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска, разработкой методов оценки риска) об эффективности ВПОДК.

5.5. При ответе на вопрос «ПО 5» присваивается:

«да» («постоянно», «всегда», «в полном объеме») - если информация, формируемая в рамках ВПОДК, соответствует требованиям главы 6 настоящего Указания, в том числе содержит исчерпывающую информацию о всех значимых рисках банка с универсальной лицензией (банковской группы), фактических значениях показателей склонности к риску, мерах поддержки банковского сектора в значении, установленном пунктом 1.2 настоящего Указания (в случае их использования банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы), запасе капитала, результатах стресс-тестирования и позволяет совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органам банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и

членам комитетов банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), в компетенцию которых входит управление рисками, с периодичностью и в сроки, установленные пунктом 6.4 настоящего Указания, получать информацию, необходимую для оценки объема всех значимых рисков и достаточности капитала банка с универсальной лицензией (банковской группы);

«в основном» («как правило», «достаточно полно») - если имеется однократное нарушение периодичности формирования банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) информации, формируемой в рамках ВПОДК, и (или) сроков ее представления (или) ее состава, установленных пунктом 6.4 настоящего Указания, и это нарушение не препятствует получению советом директоров (наблюдательным советом), исполнительными органами банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), руководителем службы управления рисками, руководителями подразделений и членам комитетов банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), в компетенцию которых входит управление рисками, информации обо всех значимых рисках банка с универсальной лицензией (банковской группы), фактических значениях показателей склонности к риску, о достаточности капитала, мерах поддержки банковского сектора (в случае их использования банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы));

«частично» («отчасти да», «в некоторых случаях», «недостаточно полно») - если состав информации, формируемой в рамках ВПОДК, не соответствует требованиям главы 6 настоящего Указания и не позволяет совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органам банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов банка с универсальной лицензией

(головной кредитной организации банковской группы), в компетенцию которых входит управление рисками, с периодичностью и в сроки, установленные пунктом 6.4 настоящего Указания, получать информацию об объеме хотя бы одного из значимых рисков и достаточности капитала и (или) фактических значениях показателей склонности к риску хотя бы по одному значимому риску и (или) мерах поддержки банковского сектора (в случае их использования банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы));

«нет» («никогда», «ни в каких случаях») - если информация, формируемая в рамках ВПОДК, не соответствует требованиям главы 6 настоящего Указания и не позволяет совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органам банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), в компетенцию которых входит управление рисками, с периодичностью и в сроки, установленные пунктом 6.4 настоящего Указания, получать информацию об объеме двух и более значимых рисков и достаточности капитала и (или) фактических значениях показателей склонности к риску по двум и более значимым рисками либо если банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) информация по ВПОДК не формируется.

5.6. При ответе на вопрос «ПО 6» присваивается:

«да» («постоянно», «всегда», «в полном объеме») - если головная кредитная организация банковской группы не реже одного раза в год проводит оценку соответствия разработанных дочерними кредитными организациями ВПОДК на индивидуальной основе подходам, установленным во ВПОДК группы, требованиям настоящего Указания, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых дочерними кредитными организациями операций (сделок), уровню и сочетанию принимаемых рисков,

и случаев несоответствия головной кредитной организацией банковской группы не выявлено;

«в основном» («как правило», «достаточно полно») - если головная кредитная организация банковской группы не реже одного раза в год проводит оценку соответствия разработанных дочерними кредитными организациями ВПОДК на индивидуальной основе подходам, установленным во ВПОДК группы, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых дочерними кредитными организациями операций (сделок), уровню и сочетанию принимаемых рисков, а выявленные отдельные случаи несоответствия (имеющиеся в разработанных дочерними кредитными организациями ВПОДК на индивидуальной основе недостатки) не позволяют признать их несоответствующими требованиям настоящего Указания;

«частично» («отчасти да», «в некоторых случаях», «недостаточно полно») - если выявленные недостатки в разработанных дочерними кредитными организациями ВПОДК на индивидуальной основе не позволяют признать их соответствующими требованиям настоящего Указания, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых дочерними кредитными организациями операций (сделок), уровню и сочетанию принимаемых рисков и (или) оценка ВПОДК дочерних кредитных организаций проводится головной кредитной организацией банковской группы реже одного раза в год;

«нет» («никогда», «ни в каких случаях») - если ВПОДК на индивидуальной основе, разработанные дочерней кредитной организации, не соответствуют подходам, установленным во ВПОДК группы, и (или) оценка ВПОДК на индивидуальной основе дочерних кредитных организаций головной кредитной организацией банковской группы не проводится.

5.7. При ответе на вопрос «ПУР 1» присваивается:

«да» («постоянно», «всегда», «в полном объеме») - если одновременно соблюдаются следующие условия:

руководитель службы управления рисками банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) состоит в

штате банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), соответствует квалификационным требованиям, и требованиям к деловой репутации;

банк с универсальной лицензией (головная кредитная организация банковской группы) устанавливает численный состав службы управления рисками исходя из характера и масштаба осуществляемых операций (сделок), уровня и сочетания принимаемых рисков, необходимости обеспечения своевременной подготовки информации, формируемой в рамках ВПОДК, для направления на рассмотрение совету директоров (наблюдательному совету) и исполнительным органам банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) (не менее двух работников, включая ее руководителя), а также обеспечивает замещение руководителя службы управления рисками в случае его постоянного или временного отсутствия;

руководитель службы управления рисками банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) подчиняется непосредственно совету директоров (наблюдательному совету) или единоличному исполнительному органу банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) либо его заместителю, являющемуся членом коллегиального исполнительного органа, в деятельности руководителя службы управления рисками банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) отсутствует конфликт интересов и условия его возникновения;

руководитель (сотрудники) службы управления рисками банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) принимает (принимают) участие в деятельности коллегиальных органов, на которых принимаются решения об осуществлении банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) операций (сделок), связанных с принятием риска, с правом совещательного голоса или правом вето на совершение операций (если

участие руководителя (работников) службы управления рисками в деятельности указанных коллегиальных органов предусмотрено в банке с универсальной лицензией (банковской группе);

руководитель службы управления рисками, руководители подразделений и члены комитетов банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), в компетенцию которых входит управление рисками, осуществляют контроль за объемами значимых рисков и соблюдением лимитов с периодичностью и в сроки, установленные пунктом 6.4 настоящего Указания.

информация, формируемая в рамках ВПОДК службой управления рисками (иным подразделением банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков), соответствует требованиям главы 6 настоящего Указания, в том числе содержит информацию о всех значимых рисках банка с универсальной лицензией (банковской группы), фактических значениях показателей склонности к риску, запасе капитала;

информация о достижении сигнальных значений показателей склонности к риску, о нарушениях контрольных значений показателей склонности к риску, причинах нарушений и предложения по мерам восстановления фактических значений показателей склонности к риску до их контрольных значений в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты выявления указанных фактов, доводятся службой управления рисками (иным подразделением банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков) до сведения совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы);

информация о достижении установленных банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) сигнальных значений лимитов, о несоблюдении лимитов, причинах несоблюдения и предложения по мерам восстановления значений установленных лимитов в срок не превышающий три рабочих дня с даты выявления указанных фактов, доводятся службой управления рисками (иным подразделением банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков) до сведения исполнительных органов банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы);

ежегодное заключение службы внутреннего аудита (иного подразделения банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), независимого от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска, разработкой методов оценки риска) об эффективности ВПОДК содержит исчерпывающие сведения, предусмотренные пунктом 6.3 настоящего Указания;

«в основном» («как правило», «достаточно полно») - если одновременно соблюдаются следующие условия:

руководитель службы управления рисками банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) состоит в штате банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), соответствует квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации;

банк с универсальной лицензией (головная кредитная организация банковской группы) устанавливает численный состав службы управления рисками исходя из характера и масштаба осуществляемых операций (сделок), уровня и сочетания принимаемых рисков, но не учитывает необходимость обеспечения своевременной подготовки информации, формируемой в рамках ВПОДК, для направления на рассмотрение совету директоров

(наблюдательному совету) и исполнительным органам банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) (не менее двух работников, включая ее руководителя), и обеспечивает замещение руководителя службы управления рисками в случае его постоянного или временного отсутствия;

руководитель службы управления рисками банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) подчиняется непосредственно совету директоров (наблюдательному совету) или единоличному исполнительному органу банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) либо его заместителю, являющемуся членом коллегиального исполнительного органа, в деятельности руководителя службы управления рисками банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) отсутствует конфликт интересов и условия его возникновения;

руководитель службы управления рисками, руководители подразделений и члены комитетов банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), в компетенцию которых входит управление рисками, осуществляют контроль за объемами значимых рисков и соблюдением лимитов с периодичностью и в сроки, установленные пунктом 6.4 настоящего Указания.

информация, формируемая в рамках ВПОДК службой управления рисками (иным подразделением банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков), соответствует требованиям главы 6 настоящего Указания, в том числе содержит информацию о всех значимых рисках банка с универсальной лицензией (банковской группы), фактических значениях показателей склонности к риску, запасе капитала;

информация о достижении сигнальных значений показателей склонности к риску, о нарушениях контрольных значений показателей

склонности к риску, причинах нарушений и предложения по мерам восстановления фактических значений показателей склонности к риску до их контрольных значений в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты выявления указанных фактов, доводятся службой управления рисками (иным подразделением банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков) до сведения совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы);

информация о достижении установленных банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) сигнальных значений лимитов, о несоблюдении лимитов, причинах несоблюдения и предложения по мерам восстановления значений установленных лимитов доводятся службой управления рисками (иным подразделением банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков) до сведения исполнительных органов банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) в срок, превышающий три рабочих дня с даты выявления указанных фактов;

ежегодное заключение службы внутреннего аудита (иного подразделения банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), независимого от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска, разработкой методов оценки риска) об эффективности ВПОДК содержит исчерпывающие сведения, предусмотренные пунктом 6.3 настоящего Указания;

«частично» («отчасти да», «в некоторых случаях», «недостаточно полно») - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

руководитель службы управления рисками банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) состоит в штате банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), но не соответствует квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации;

численный состав службы управления рисками не соответствует характеру и масштабу осуществляемых операций (сделок), уровню и сочетанию принимаемых рисков, необходимости обеспечения своевременной подготовки информации, формируемой в рамках ВПОДК, для направления на рассмотрение совету директоров (наблюдательному совету) и исполнительным органам банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) (в том числе состоит менее, чем из двух сотрудников) или в банке с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) не обеспечено замещение руководителя службы управления рисками в случае его постоянного или временного отсутствия;

руководитель службы управления рисками банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) не подчиняется непосредственно совету директоров (наблюдательному совету) или единоличному исполнительному органу банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) либо его заместителю, являющемуся членом коллегиального исполнительного органа либо в деятельности руководителя службы управления рисками банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) выявлены факты возникновения конфликта интересов;

руководитель службы управления рисками, руководители подразделений и члены комитетов банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), в компетенцию которых входит управление рисками, не осуществляют контроль за объемами

значимых рисков и соблюдением лимитов с периодичностью и в сроки, установленные пунктом 6.4 настоящего Указания.

информация, формируемая в рамках ВПОДК службой управления рисками (иным подразделением банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков), соответствует требованиям главы 6 настоящего Указания, но не содержит информацию о всех значимых для банка с универсальной лицензией (банковской группы) рисках, и (или) фактических значениях показателей склонности к риску, и (или) запасе капитала;

информация о достижении сигнальных значений показателей склонности к риску, о нарушениях контрольных значений показателей склонности к риску доводится службой управления рисками (иным подразделением банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков) до сведения совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) в срок, превышающий три рабочих дня с даты выявления указанных фактов;

ежегодное заключение службы внутреннего аудита (иного подразделения банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), независимого от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска, разработкой методов оценки риска) об эффективности ВПОДК соответствует требованиям пункта 6.3 настоящего Указания, но сведения, содержащиеся в заключении, нельзя признать исчерпывающими для формирования советом директоров (наблюдательным советом) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) мнения об эффективности ВПОДК;

«нет» («никогда», «ни в каких случаях») - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

руководитель службы управления рисками банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) не состоит в штате банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) и не соответствует квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации;

численный состав службы управления рисками не соответствует характеру и масштабу осуществляемых операций (сделок), уровню и сочетанию принимаемых рисков, необходимости обеспечения своевременной подготовки информации, формируемой в рамках ВПОДК, для направления на рассмотрение совету директоров (наблюдательному совету) и исполнительным органам банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) (в том числе состоит менее, чем из двух сотрудников) и в банке с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) не обеспечивается замещение руководителя службы управления рисками в случае его постоянного или временного отсутствия;

руководитель службы управления рисками, руководители подразделений и члены комитетов банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), в компетенцию которых входит управление рисками, не осуществляют контроль за объемами значимых рисков и соблюдением лимитов.

информация, формируемая в рамках ВПОДК службой управления рисками (иным подразделением банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков), не соответствует требованиям главы 6 настоящего Указания;

ежегодное заключение службы внутреннего аудита (иного подразделения банка с универсальной лицензией (головной кредитной

организации банковской группы), независимого от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска, разработкой методов оценки риска) об эффективности ВПОДК не соответствует требованиям пункта 6.3 настоящего Указания;

руководитель (сотрудники) службы управления рисками банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) участвуют в деятельности коллегиальных органов, на которых принимаются решения об осуществлении банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) операций (сделок), связанных с принятием риска, с правом голоса.

5.8. При ответе на вопрос «ПУР 2» присваивается:

«да» («постоянно», «всегда», «в полном объеме») - если одновременно соблюдаются следующие условия:

методология определения и оценки значимых рисков утверждена единоличным (коллегиальным) исполнительным органом банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), основана на системе показателей, характеризующих уровень риска по операциям (сделкам), осуществляемым банком с универсальной лицензией (банковской группой), характер и масштаб осуществляемых операций (сделок), начало осуществления новых видов операций (сделок) и (или) выход на новые рынки;

применение методологии определения и оценки значимых рисков позволяет банку с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) выявлять значимые риски, а пересмотр рисков на предмет оценки их значимости осуществляется банком с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) не реже одного раза в год;

банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) выполняются требования к организации процедур управления отдельными видами рисков, установленные главами 2 - 8

приложения 1 к настоящему Указанию, в случае признания их банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) значимыми рисками;

Банк России в ходе осуществления текущего банковского надзора не выявил факты недооценки банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) значимых рисков;

Банк России не выявил значимые риски банка с универсальной лицензией (банковской группы), не отнесенные банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) к значимым рискам;

«в основном» («как правило», «достаточно полно») - если одновременно соблюдаются следующие условия:

методология определения и оценки значимых рисков утверждена единоличным (коллегиальным) исполнительным органом банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), но основана на системе показателей, которые не характеризуют уровень риска по операциям (сделкам), осуществляемым банком с универсальной лицензией (банковской группой), характер и масштаб осуществляемых операций (сделок), начало осуществления новых видов операций (сделок) и (или) выход на новые рынки хотя бы по одному значимому риску;

пересмотр рисков на предмет оценки их значимости осуществляется банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) не реже одного раза в год;

в процедурах управления рисками банка с универсальной лицензией (банковской группы) имеются отдельные факты несоблюдения требований к организации процедур управления отдельными видами рисков, установленных главами 2 – 8 приложения 1 к настоящему Указанию, но они не приводят к недооценке рисков;

выявленные Банком России в ходе осуществления текущего банковского надзора факты недооценки значимых рисков не приводят к нарушению обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) с минимально допустимыми значениями надбавок, установленными Инструкцией Банка России № 220-И и Положением Банка России № 729-П, и (или) нарушению норматива Н6 (Н21) и (или) норматива Н7 (Н22) и (или) норматива Н25 и (или) снижению размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) более чем на 5 процентов;

Банк России не выявил значимые риски банка с универсальной лицензией (банковской группы), не отнесенные банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) к значимым рискам;

«частично» («отчасти да», «в некоторых случаях», «недостаточно полно») - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

методология определения и оценки значимых рисков не утверждена единоличным (коллегиальным) исполнительным органом банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) и основана на системе показателей, которые не характеризуют уровень риска по операциям (сделкам), осуществляемым банком с универсальной лицензией (банковской группой), характер и масштаб осуществляемых операций (сделок), начало осуществления новых видов операций (сделок) и (или) выход на новые рынки по двум и более значимым рискам;

пересмотр рисков на предмет оценки их значимости осуществляется банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) нерегулярно (реже одного раза в год);

требования к организации процедур управления отдельными видами рисков, установленные главами 2 – 8 приложения 1 к настоящему Указанию,

банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) не выполняются в отношении одного значимого риска;

выявленные Банком России в ходе осуществления текущего банковского надзора факты недооценки значимых рисков приводят к нарушению хотя бы одного из обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) с минимально допустимыми значениями надбавок, установленными Инструкцией Банка России № 220-И и Положением Банка России № 729-П, и (или) нарушению норматива Н6 (Н21) и (или) норматива Н7 (Н22) и (или) норматива Н25 и (или) снижению размера собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией (банковской группы) более чем на 5 процентов;

Банк России выявил один значимый риск банка с универсальной лицензией (банковской группы), не отнесенный банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) значимым рискам;

«нет» («никогда», «ни в каких случаях») - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

в банке с универсальной лицензией (банковской группе) не установлена методология определения и оценки значимых рисков;

требования к организации процедур управления отдельными видами рисков, установленные главами 2 – 8 приложения 1 к настоящему Указанию, банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) не выполняются в отношении двух и более значимых рисков;

выявленные Банком России в ходе осуществления текущего банковского надзора факты недооценки значимых рисков приводят к нарушению хотя бы одного из обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) без учета минимально допустимых значений надбавок, установленных Инструкцией Банка России № 220-И и Положением Банка России № 729-П, и (или) снижению размера собственных средств

(капитала) банка с универсальной лицензией (банковской группы) более чем на 30 процентов;

Банк России выявил два и более значимых риска банка с универсальной лицензией (банковской группы), не отнесенных банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) к значимым рискам.

5.9. При ответе на вопрос «ПУР 3» присваивается:

«да» («постоянно», «всегда», «в полном объеме») - если одновременно соблюдаются следующие условия:

в банке с универсальной лицензией (банковской группе) имеется методология агрегирования количественных оценок значимых рисков, установленная в процедурах, разрабатываемых в рамках ВПОДК, соответствующая требованиям настоящего Указания и (или) методам оценки рисков, применяемым в международной практике, и она соблюдается в полном объеме и на постоянной основе;

проводимая оценка эффективности методологии агрегирования количественных оценок значимых рисков доказывает корректность полученного с ее помощью результата оценки совокупного объема риска, принятого банком с универсальной лицензией (банковской группой), разработка корректирующих мероприятий не требуется;

«в основном» («как правило», «достаточно полно») - если одновременно соблюдаются следующие условия:

в банке с универсальной лицензией (банковской группе) имеется методология агрегирования количественных оценок значимых рисков, установленная в процедурах, разрабатываемых в рамках ВПОДК, и при этом отдельные имеющиеся в ней недостатки не позволяют признать ее несоответствующей требованиям настоящего Указания и (или) методам оценки рисков, применяемым в международной практике, а выявленные отдельные факты ее несоблюдения не приводят к недооценке совокупного объема риска и несоблюдению обязательных нормативов, включая нормативы

достаточности собственных средств (капитала), в том числе с минимально допустимыми значениями надбавок, установленными Инструкцией Банка России № 220-И и Положением Банка России № 729-П;

проводимая оценка эффективности методологии агрегирования количественных оценок значимых рисков доказывает корректность полученного с ее помощью результата оценки совокупного объема риска, принятого банком с универсальной лицензией (банковской группой), и Банком России не выявлены факты недооценки совокупного объема риска, принятого банком с универсальной лицензией (банковской группой);

в банке с универсальной лицензией (банковской группе) разработаны и применяются корректирующие мероприятия в случае, если результаты оценки эффективности методологии свидетельствуют о некорректности полученных с ее помощью результатов;

«частично» («отчасти да», «в некоторых случаях», «недостаточно полно») - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

имеющиеся в банке с универсальной лицензией (банковской группе) недостатки в методологии агрегирования количественных оценок значимых рисков не позволяют признать данную методологию соответствующей требованиям настоящего Указания и (или) методам оценки рисков, применяемым в международной практике либо указанная методология не соблюдается;

проводимая оценка эффективности методологии агрегирования количественных оценок значимых рисков свидетельствует о некорректности полученного с ее помощью результата оценки совокупного объема риска, принятого банком с универсальной лицензией (банковской группой), либо такая оценка не проводится;

в банке с универсальной лицензией (банковской группе) не разработаны либо не применяются корректирующие мероприятия в случае, если результаты оценки эффективности методологии свидетельствуют о некорректности полученных с ее помощью результатов;

Банком России выявлены факты недооценки совокупного объема риска, принятого банком с универсальной лицензией (банковской группой, участниками банковской группы), приводящие к нарушению банком с универсальной лицензией (банковской группой) хотя бы одного из обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) с минимально допустимыми значениями надбавок, установленными Инструкцией Банка России № 220-И и Положением Банка России № 729-П;

«нет» («никогда», «ни в каких случаях») - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

в банке с универсальной лицензией (банковской группе) отсутствует методология агрегирования количественных оценок значимых рисков либо имеющиеся в ней недостатки приводят к нарушению банком с универсальной лицензией (банковской группой) хотя бы одного из обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) без учета минимально допустимых значений надбавок, установленных Инструкцией Банка России № 220-И и Положением Банка России № 729-П.

5.10. При ответе на вопрос «ПУР 4» присваивается:

«да» («постоянно», «всегда», «в полном объеме») - если одновременно соблюдаются следующие условия:

банк с универсальной лицензией (головная кредитная организация банковской группы) на регулярной основе (не реже одного раза в год) проводит стресс-тестирование, процедуры стресс-тестирования пересматриваются банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов ее деятельности;

стресс-тестирование охватывает все значимые риски банка с универсальной лицензией (банковской группы);

сценарии стресс-тестирования банка с универсальной лицензией (банковской группы) учитывают ориентиры развития бизнеса, охватывают все

значимые риски и направления деятельности, исключительные, но вероятные события, приводящие к реализации значимых рисков;

результаты стресс-тестирования учитываются банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) при установлении показателей склонности к риску банка с универсальной лицензией (банковской группы), планового уровня капитала, планового уровня достаточности капитала и по результатам стресс-тестирования превышения необходимого капитала над имеющимся в распоряжении банка с универсальной лицензией (банковской группы) капиталом, нарушения установленных показателей склонности к риску не выявлено;

результаты стресс-тестирования используются в процессе принятия решений советом директоров (наблюдательным советом), исполнительными органами банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), а также руководителем службы управления рисками, руководителями подразделений и членами комитетов банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), в компетенцию которых входит управление рисками, в том числе при определении совокупного объема необходимого капитала, определении плановых уровней рисков, достаточности капитала и запаса капитала;

«в основном» («как правило», «достаточно полно») - если одновременно соблюдаются следующие условия:

банк с универсальной лицензией (головная кредитная организация банковской группы) на регулярной основе (не реже одного раза в год) проводит стресс-тестирование, процедуры стресс-тестирования пересматриваются банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов ее деятельности;

стресс-тестирование охватывает все значимые риски банка с универсальной лицензией (банковской группы);

сценарии стресс-тестирования банка с универсальной лицензией (банковской группы) не учитывают ориентиры развития бизнеса, но охватывают все значимые риски и направления деятельности, исключительные, но вероятные события, приводящие к реализации значимых рисков, а полученные результаты стресс-тестирования не могут быть использованы при рассмотрении вопросов о внесении изменений в стратегию развития банка с универсальной лицензией (банковской группы);

результаты стресс-тестирования учитываются банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) при установлении показателей склонности к риску банка с универсальной лицензией (банковской группы), планового уровня капитала, планового уровня достаточности капитала и по результатам стресс-тестирования не выявлено превышения необходимого капитала над имеющимся в распоряжении банка с универсальной лицензией (банковской группы) капиталом, а также нарушения установленных показателей склонности к риску;

результаты стресс-тестирования используются в процессе принятия решений советом директоров (наблюдательным советом), исполнительными органами банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), а также руководителем службы управления рисками, руководителями подразделений и членами комитетов банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), в компетенцию которых входит управление рисками, в том числе при определении совокупного объема необходимого капитала, определении плановых уровней рисков, достаточности капитала и запаса капитала;

«частично» («отчасти да», «в некоторых случаях», «недостаточно полно») - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

банк с универсальной лицензией (головная кредитная организация банковской группы) проводит стресс-тестирование на нерегулярной основе (реже одного раза в год), и (или) процедуры стресс-тестирования не

пересматриваются банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов ее деятельности.

стресс-тестирование не охватывает по крайней мере один значимый риск банка с универсальной лицензией (банковской группы);

сценарии стресс-тестирования банка с универсальной лицензией (банковской группы) не учитывают ориентиры развития бизнеса, не охватывают все значимые риски и направления деятельности, жесткие, но реалистичные (вероятные) события, приводящие к реализации значимых рисков, а полученные результаты стресс-тестирования не могут быть использованы при рассмотрении вопросов о внесении изменений в стратегию развития банка с универсальной лицензией (банковской группы);

результаты стресс-тестирования не учитываются банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) при установлении показателей склонности к риску банка с универсальной лицензией (банковской группы), планового уровня капитала, планового уровня достаточности капитала;

по результатам стресс-тестирования выявлено превышение необходимого капитала над имеющимся в распоряжении банка с универсальной лицензией (банковской группы) капиталом, и (или) нарушения установленных показателей склонности к риску, и банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) разработаны корректирующие мероприятия и оценка их влияния на достаточность капитала;

результаты стресс-тестирования не используются в процессе принятия решений советом директоров (наблюдательным советом), или исполнительными органами банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы), или руководителем службы управления рисками, руководителями подразделений и членами комитетов банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации

банковской группы), в компетенцию которых входит управление рисками, в том числе при определении совокупного объема необходимого капитала определении плановых уровней рисков, достаточности капитала;

«нет» («никогда», «ни в каких случаях») - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

стресс-тестирование не охватывает два и более значимых риска банка с универсальной лицензией (банковской группы);

по результатам стресс-тестирования выявлено превышение необходимого капитала над имеющимся в распоряжении банка с универсальной лицензией (банковской группы) капиталом и нарушения установленных показателей склонности к риску, и банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) не разработаны корректирующие мероприятия и (или) оценка их влияния на достаточность капитала.

5.11. При ответе на вопрос «ППК 1» присваивается:

«да» («постоянно», «всегда», «в полном объеме») - если одновременно соблюдаются следующие условия:

стратегией управления рисками и капиталом банка с универсальной лицензией (банковской группы) определены все показатели склонности к риску, характеризующие достаточность собственных средств (капитала), их значения соответствуют требованиям главы 4 настоящего Указания и учитывают результаты стресс-тестирования;

стратегией управления рисками и капиталом банка с универсальной лицензией (банковской группы) определены все обязательные и самостоятельно определяемые показатели склонности к риску, характеризующие значимые риски, их значения соответствуют требованиям главы 4 настоящего Указания и учитывают результаты стресс-тестирования каждого из значимых рисков;

в отношении каждого показателя склонности к риску установлены контрольные и сигнальные значения и перечень корректирующих

мероприятий, банком с универсальной лицензией (банковской группой) осуществляется контроль за соблюдением контрольных и сигнальных значений показателей склонности к риску;

факты достижения сигнальных значений и несоблюдения контрольных значений показателей склонности к риску отсутствуют;

факты пересмотра контрольных и сигнальных значений показателей склонности к риску в сторону смягчения относительно значений, установленных в стратегии управления рисками и капиталом (иных внутренних документах) банка с универсальной лицензией (банковской группы), отсутствуют

«в основном» («как правило», «достаточно полно») - если одновременно соблюдаются следующие условия:

стратегией управления рисками и капиталом банка с универсальной лицензией (банковской группы) определены все показатели склонности к риску, характеризующие достаточность собственных средств (капитала), их значения соответствуют требованиям главы 4 настоящего Указания и учитывают результаты стресс-тестирования;

стратегией управления рисками и капиталом банка с универсальной лицензией (банковской группы) определены все обязательные показатели склонности к риску, характеризующие значимые риски, а самостоятельно определяемые показатели склонности к риску установлены в отношении значимых рисков, оцениваемых количественными методами, их значения соответствуют требованиям главы 4 настоящего Указания и учитывают результаты стресс-тестирования каждого из значимых рисков;

в отношении каждого показателя склонности к риску установлены контрольные и сигнальные значения и перечень корректирующих мероприятий, банком с универсальной лицензией (банковской группой) осуществляется контроль за соблюдением контрольных и сигнальных значений показателей склонности к риску;

при нарушении контрольных значений показателей склонности к риску и их сигнальных значений банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) не осуществлялся пересмотр контрольных значений показателей склонности к риску в сторону их смягчения относительно значений, установленных в стратегии управления рисками и капиталом (иных внутренних документах) банка с универсальной лицензией (банковской группы).

«частично» («отчасти да», «в некоторых случаях», «недостаточно полно») - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

не определен один из обязательных показателей склонности к риску, характеризующих достаточность собственных средств (капитала) или значимые риски, и (или) самостоятельно определяемые показатели склонности к риску не установлены в отношении хотя бы одного значимого риска, оцениваемого количественными методами, и (или) значения показателей склонности к риску не соответствуют требованиям главы 4 настоящего Указания и (или) не учитывают результаты стресс-тестирования;

контрольные и сигнальные значения и (или) корректирующие мероприятия не установлены в отношении двух и более показателей склонности к риску либо имеются факты нарушений контрольных и сигнальных значений показателей склонности к риску, а применение корректирующих мероприятий не привело к соблюдению контрольных и сигнальных значения показателей склонности к риску (корректирующие мероприятия не эффективны);

при нарушении контрольных и сигнальных значений показателей склонности к риску банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) осуществлялся их пересмотр в сторону смягчения относительно значений, установленных в стратегии управления рисками и капиталом (иных внутренних документах) банка с универсальной лицензией (банковской группы).«нет» («никогда», «ни в каких случаях») - если не определены два и более обязательных показателя склонности к риску,

характеризующих достаточность собственных средств (капитала) или значимые риски, и (или) самостоятельно определяемые показатели склонности к риску в отношении двух и более значимых рисков, оцениваемых количественными методами.

5.12. При ответе на вопрос «ППК 2» присваивается:

«да» («постоянно», «всегда», «в полном объеме») - если в стратегии управления рисками и капиталом банка с универсальной лицензией (банковской группой) определены плановый уровень капитала, плановая структура капитала, плановый уровень достаточности капитала на основе фазы цикла деловой активности и показателей склонности к риску банка с универсальной лицензией (банковской группы), определенных в отношении значимых рисков, и указанные плановые уровни соблюдаются;

«в основном» («как правило», «достаточно полно») - если в стратегии управления рисками и капиталом банка с универсальной лицензией (банковской группой) определены плановый уровень капитала, плановая структура капитала, плановый уровень достаточности капитала на основе фазы цикла деловой активности и показателей склонности к риску банка с универсальной лицензией (банковской группы), хотя бы в отношении рисков, оцениваемых количественными методами, и при этом указанные плановые уровни соблюдаются;

«частично» («отчасти да», «в некоторых случаях», «недостаточно полно») - если в стратегии управления рисками и капиталом банка с универсальной лицензией (банковской группой) определены плановый уровень капитала, плановая структура капитала, плановый уровень достаточности капитала на основе фазы цикла деловой активности и показателей склонности к риску, не полностью покрывающих значимые риски банка с универсальной лицензией (банковской группы), оцениваемые количественными методами, и (или) установлены два и более факта несоблюдения указанных плановых уровней;

«нет» («никогда», «ни в каких случаях») - если плановый уровень капитала, плановая структура капитала, плановый уровень достаточности капитала банка с универсальной лицензией (банковской группой) не определены.

5.13. При ответе на вопрос «ППК 3» присваивается:

«да» («постоянно», «всегда», «в полном объеме») - если одновременно соблюдаются следующие условия:

совокупный объем необходимого капитала банка с универсальной лицензией (банковской группы) охватывает все значимые риски банка с универсальной лицензией (банковской группы);

совокупный объем необходимого капитала определяется банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков и обеспечивает наличие запаса капитала банка с универсальной лицензией (банковской группы) сверх минимального размера собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией (банковской группы), требуемого банку с универсальной лицензией (банковской группе) для выполнения обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) с минимально допустимыми значениями надбавок, установленными Инструкцией Банка России № 220-И, Положением Банка России № 729-П, запас капитала соответствует требованиям пункта 4.11.3 настоящего Указания;

стратегия управления рисками и капиталом банка с универсальной лицензией (банковской группы) содержит исчерпывающую информацию о величине запаса капитала, обеспечивающего выполнение нормативов достаточности капитала с минимально допустимыми значениями надбавок, установленными Инструкцией Банка России № 220-И и Положением Банка России № 729-П, в том числе для покрытия всех значимых рисков и потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных бизнес-планом и стратегией развития;

определенные стратегией управления рисками и капиталом банка с универсальной лицензией (банковской группы) плановый уровень капитала, плановый уровень достаточности капитала, плановая структура капитала, обеспечивают выполнение нормативов достаточности капитала с минимально допустимыми значениями надбавок, установленными Инструкцией Банка России № 220-И и Положением Банка России № 729-П;

«в основном» («как правило», «достаточно полно») - если одновременно соблюдаются следующие условия:

совокупный объем необходимого капитала банка с универсальной лицензией (банковской группы) охватывает все значимые риски банка с универсальной лицензией (банковской группы);

совокупный объем необходимого капитала определяется банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков и обеспечивает наличие запаса капитала банка с универсальной лицензией (банковской группы) сверх минимального размера собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией (банковской группы), требуемого банку с универсальной лицензией (банковской группе) для выполнения обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) с минимально допустимыми значениями надбавок, установленными Инструкцией Банка России № 220-И, Положением Банка России № 729-П, запас капитала соответствует требованиям п. 4.11.3 настоящего Указания;

стратегия управления рисками и капиталом банка с универсальной лицензией (банковской группы) содержит информацию о величине запаса капитала, обеспечивающего выполнение нормативов достаточности капитала с минимально допустимыми значениями надбавок, установленными Инструкцией Банка России № 220-И и Положением Банка России № 729-П, но информация о запасе капитала не позволяет оценить его достаточность на

покрытие потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных бизнес-планом и стратегией развития;

определенные стратегией управления рисками и капиталом банка с универсальной лицензией (банковской группы) плановый уровень капитала, плановый уровень достаточности капитала, плановая структура капитала, обеспечивают выполнение нормативов достаточности капитала с минимально допустимыми значениями надбавок, установленными Инструкцией Банка России № 220-И и Положением Банка России № 729-П;

«частично» («отчасти да», «в некоторых случаях», «недостаточно полно») - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

совокупный объем необходимого капитала определяется банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков, при этом не охватывает хотя бы один значимый риск и (или) не обеспечивает наличие запаса капитала банка с универсальной лицензией (банковской группы) сверх минимального размера собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией (банковской группы), требуемого для выполнения обязательных нормативов достаточности капитала с минимально допустимыми значениями надбавок, установленными Инструкцией Банка России № 220-И, Положением Банка России № 729-П и (или) запас капитала не соответствует требованиям п. 4.11.3 настоящего Указания;

определенные стратегией управления рисками и капиталом банка с универсальной лицензией (банковской группы) плановый уровень капитала, плановый уровень достаточности капитала, плановая структура капитала, не обеспечивают выполнение нормативов достаточности капитала с минимально допустимыми значениями надбавок, установленными Инструкцией Банка России № 220-И и Положением Банка России № 729-П;

«нет» («никогда», «ни в каких случаях») - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

совокупный объем необходимого капитала определяется банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков, при этом не охватывает два и более значимых риска и (или) не обеспечивает наличие запаса капитала банка с универсальной лицензией (банковской группы) сверх минимального размера собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией (банковской группы), требуемого для выполнения обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала);

в стратегии управления рисками и капиталом банка с универсальной лицензией (банковской группы) отсутствует информация о величине запаса капитала, обеспечивающего выполнение нормативов достаточности капитала;

определенные стратегией управления рисками и капиталом банка с универсальной лицензией (банковской группы) плановый уровень капитала, плановый уровень достаточности капитала, плановая структура капитала, не обеспечивают выполнение нормативов достаточности капитала без минимально допустимых значений надбавок, установленных Инструкцией Банка России № 220-И и Положением Банка России № 729-П.

5.14. При ответе на вопрос «ППК 4» присваивается:

«да» («постоянно», «всегда», «в полном объеме») - если одновременно соблюдаются следующие условия:

в банке с универсальной лицензией (банковской группе) имеются утвержденные единоличным (коллегиальным) исполнительным органом банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении банка с универсальной лицензией (банковской группы) капитала, методика оценки доступности дополнительных источников капитала;

Банком России в ходе осуществления текущего банковского надзора не выявлялась недооценка значимых рисков;

банк с универсальной лицензией (головная кредитная организация банковской группы) осуществляет управление достаточностью капитала, обеспечивающее наличие запаса капитала банка с универсальной лицензией (банковской группы) сверх минимального размера собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией (банковской группы), требуемого для выполнения обязательных нормативов достаточности капитала с минимально допустимыми значениями надбавок, установленных Инструкцией Банка России № 220-И и Положением Банка России № 729-П;

«в основном» («как правило», «достаточно полно») - если одновременно соблюдаются следующие условия:

в банке с универсальной лицензией (банковской группе) имеются утвержденные единоличным (коллегиальным) исполнительным органом банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении банка с универсальной лицензией (банковской группы) капитала, методика оценки доступности дополнительных источников капитала;

процедуры оценки достаточности капитала учитывают потребность банка с универсальной лицензией (банковской группы) в капитале на покрытие рисков, недооценка которых была выявлена Банком России в ходе осуществления текущего банковского надзора;

банк с универсальной лицензией (головная кредитная организация банковской группы) осуществляет управление достаточностью капитала, обеспечивающее наличие запаса капитала банка с универсальной лицензией (банковской группы) сверх минимального размера собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией (банковской группы), требуемого для выполнения обязательных нормативов достаточности капитала с минимально допустимыми значениями надбавок, установленных Инструкцией Банка России № 220-И и Положением Банка России № 729-П;

«частично» («отчасти да», «в некоторых случаях», «недостаточно полно») - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

в банке с универсальной лицензией (банковской группе) имеются утвержденные единоличным (коллегиальным) исполнительным органом банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении банка с универсальной лицензией (банковской группы) капитала, методика оценки доступности дополнительных источников капитала, но оценка достаточности капитала осуществляется с нарушением периодичности, установленной банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы);

процедуры оценки достаточности капитала не учитывают потребность банка с универсальной лицензией (банковской группы) в капитале на покрытие рисков, недооценка которых была выявлена Банком России в ходе осуществления текущего банковского надзора;

банк с универсальной лицензией (головная кредитная организация банковской группы) осуществляет управление достаточностью капитала, не обеспечивающее наличие запаса капитала банка с универсальной лицензией (банковской группы) сверх минимального размера собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией (банковской группы), требуемого для выполнения обязательных нормативов достаточности капитала с минимально допустимых значений надбавок, установленных Инструкцией Банка России № 220-И и Положением Банка России № 729-П;

«нет» («никогда», «ни в каких случаях») - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

в банке с универсальной лицензией (банковской группе) отсутствуют утвержденные единоличным (коллегиальным) исполнительным органом банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) процедуры соотнесения совокупного объема

необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении банка с универсальной лицензией (банковской группы) капитала, методика оценки доступности дополнительных источников капитала;

банк с универсальной лицензией (головная кредитная организация банковской группы) не осуществляет управление достаточностью капитала, обеспечивающее наличие запаса капитала банка с универсальной лицензией (банковской группы) сверх минимального размера собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией (банковской группы), требуемого для выполнения обязательных нормативов достаточности капитала;

5.15. При ответе на вопрос «ПР 1» присваивается:

«да» («постоянно», «всегда», «в полном объеме») - если одновременно соблюдаются следующие условия:

результаты выполнения ВПОДК используются банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) банка с универсальной лицензией (банковской группы, дочерних кредитных организаций) в качестве основы для оценки необходимого банку с универсальной лицензией (банковской группе, дочерней кредитной организации) капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков, в отношении которых банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) определяются требования к капиталу, либо выделяется запас по капиталу;

при определении размеров выплат, определенных пунктом 2.1 Инструкции Банка России № 154-И, единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля банка с универсальной лицензией (головной кредитной

организации банковской группы, дочерней кредитной организации) используются обязательные показатели склонности к риску, характеризующие достаточность капитала и значимые риски;

«в основном» («как правило», «достаточно полно») - если одновременно соблюдаются следующие условия:

результаты выполнения ВПОДК используются банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) банка с универсальной лицензией (банковской группы, дочерних кредитных организаций) в качестве основы для оценки необходимого банку с универсальной лицензией (банковской группе, дочерней кредитной организации) капитала для покрытия кредитного риска, кредитного риска контрагента, рыночного риска, операционного риска, процентного риска по банковскому портфелю, риска концентрации;

при определении размеров выплат, определенных пунктом 2.1 Инструкции Банка России № 154-И, единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) используются обязательные показатели склонности к риску, характеризующие достаточность капитала;

«частично» («отчасти да», «в некоторых случаях», «недостаточно полно») - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

мероприятия по развитию бизнеса (по формированию стратегии развития) банка с универсальной лицензией (банковской группы, дочерних кредитных организаций) не используются при определении необходимого банку с универсальной лицензией (банковской группе, дочерней кредитной

организации) капитала для покрытия хотя бы одного из рисков - кредитного риска, кредитного риска контрагента, рыночного риска, операционного риска, процентного риска по банковскому портфелю, риска концентрации;

при определении размеров выплат, определенных пунктом 2.1 Инструкции Банка России № 154-И, единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) не используются обязательные показатели склонности к риску, характеризующие достаточность капитала;

«нет» («никогда», «ни в каких случаях») – если мероприятия по развитию бизнеса (по формированию стратегии развития) банка с универсальной лицензией (банковской группы, дочерних кредитных организаций) не используются при определении необходимого банку с универсальной лицензией (банковской группе, дочерней кредитной организации) капитала для покрытия двух и более следующих видов рисков - кредитного риска, кредитного риска контрагента, рыночного риска, операционного риска, процентного риска по банковскому портфелю, риска концентрации.

5.16. При ответе на вопрос «ПР 2» присваивается:

«да» («постоянно», «всегда», «в полном объеме») - если информирование совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов о достижении сигнальных значений и несоблюдении контрольных значений показателей склонности к риску не осуществлялось поскольку показатели склонности к риску соблюдаются в полном объеме и нарушения контрольных и сигнальных значений указанных показателей склонности к риску отсутствуют;

«в основном» («как правило», «достаточно полно») - если одновременно соблюдаются следующие условия:

информация о достижении сигнальных значений и несоблюдении контрольных значений показателей склонности к риску в срок, не превышающий три рабочих дня с даты выявления указанных фактов, доводится до сведения совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы);

совет директоров (наблюдательный совет) банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) и исполнительные органы рассматривают информацию о достижении сигнальных значений и несоблюдении контрольных значений показателей склонности к риску, причинах нарушений и принимают решение о способах восстановления фактических значений показателей склонности к риску до их контрольных значений, в том числе о необходимости (отсутствии необходимости) реализации мер ПУФС в срок, не превышающий пять рабочих дней с даты выявления указанных фактов, и принятые меры привели к восстановлению значений показателей склонности к риску до их контрольных значений;

«частично» («отчасти да», «в некоторых случаях», «недостаточно полно») - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

информация о достижении сигнальных значений и несоблюдении контрольных значений показателей склонности к риску доводится до сведения совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) в срок, превышающий три рабочих дня с даты выявления указанных фактов;

совет директоров (наблюдательный совет) и (или) исполнительные органы банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) рассматривают информацию о достижении сигнальных

значений и несоблюдении контрольных значений показателей склонности к риску, причинах нарушений в срок, превышающий пять рабочих дней с даты выявления нарушений;

совет директоров (наблюдательный совет) и исполнительные органы банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) принимают решение о способах восстановления фактических значений показателей склонности к риску до их контрольных значений, в том числе о необходимости (отсутствии необходимости) реализации мер ПУФС, но принятые меры не привели к восстановлению значений показателей склонности к риску до их контрольных значений, и (или) принимает решение об изменении методики установления сигнальных и контрольных значений показателей склонности к риску, направленное на смягчение показателей склонности к риску относительно значений, установленных в стратегии управления рисками и капиталом (иных внутренних документах) банка с универсальной лицензией (банковской группы), и (или) пересматривает сигнальные и контрольные значения показателей склонности к риску с целью их смягчения относительно значений, установленных в стратегии управления рисками и капиталом (иных внутренних документах) банка с универсальной лицензией (банковской группы);

«нет» («никогда», «ни в каких случаях») - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

информация о достижении сигнальных значений и несоблюдении контрольных значений показателей склонности к риску не доводится до сведения совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы);

совет директоров (наблюдательный совет) и исполнительные органы банка с универсальной лицензией (головной кредитной организации банковской группы) не рассматривают информацию о достижении

сигнальных значений и несоблюдении контрольных значений показателей склонности к риску и (или) решения по восстановлению показателей склонности к риску до их контрольных значений не принимаются;

5.17. При ответе на вопрос «ПР 3» присваивается:

«да» («постоянно», «всегда», «в полном объеме») если одновременно соблюдаются следующие условия:

определенные стратегией управления рисками и капиталом банка с универсальной лицензией (банковской группы, дочерней кредитной организации) плановые уровни рисков и плановая структура рисков соблюдаются по всем значимым рискам;

определенные стратегией управления рисками и капиталом банка с универсальной лицензией (банковской группы, дочерней кредитной организации) плановый уровень капитала, плановая структура капитала, плановый уровень достаточности капитала соблюдаются и объем имеющегося в распоряжении банка с универсальной лицензией (банковской группы, дочерней кредитной организации) капитала превышает совокупный объем необходимого капитала;

факты достижения сигнальных значений обязательных и самостоятельно определяемых показателей склонности к риску и лимитов и несоблюдения контрольных значений обязательных и самостоятельно определяемых показателей склонности к риску и лимитов банка с универсальной лицензией (банковской группы, дочерней кредитной организации) отсутствуют;

«в основном» («как правило», «достаточно полно») если одновременно соблюдаются следующие условия:

определенные стратегией управления рисками и капиталом банка с универсальной лицензией (банковской группы, дочерней кредитной организации) плановые уровни рисков и плановая структура рисков соблюдаются по всем значимым рискам;

определенные стратегией управления рисками и капиталом банка с универсальной лицензией (банковской группы, дочерней кредитной организации) плановый уровень капитала, плановая структура капитала, плановый уровень достаточности капитала соблюдаются и объем имеющегося в распоряжении банка с универсальной лицензией (банковской группы, дочерней кредитной организации) капитала превышает совокупный объем необходимого капитала;

в банке с универсальной лицензией (банковской группе, дочерней кредитной организации) выявлены факты достижения сигнальных значений обязательных и (или) самостоятельно определяемых показателей склонности к риску и (или) лимитов и (или) факты несоблюдения контрольных значений лимитов и (или) самостоятельно определяемых показателей склонности к риску в отношении рисков, не оцениваемых количественными методами;

«частично» («отчасти да», «в некоторых случаях», «недостаточно полно») если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

определенные стратегией управления рисками и капиталом банка с универсальной лицензией (банковской группы, дочерней кредитной организации) плановые уровни рисков и плановая структура рисков не соблюдаются в отношении хотя бы одного вида риска, оцениваемого количественными методами, и (или) рисков, не оцениваемых количественными методами;

хотя бы один из показателей - плановый уровень капитала, плановая структура капитала, плановый уровень достаточности капитала - банком с универсальной лицензией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) не соблюдается, но совокупный объем необходимого капитала не превышает объем имеющегося в распоряжении банка с универсальной лицензией (банковской группы, дочерней кредитной организации) капитала;

банк с универсальной лицензией (головная кредитная организация банковской группы, дочерняя кредитная организация) не соблюдает один из обязательных показателей склонности к риску, характеризующих

достаточность собственных средств (капитала) или значимые риски, и (или) самостоятельно определяемые банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) показатели склонности к риску в отношении хотя бы одного из значимых рисков, оцениваемых количественными методами;

«нет» («никогда», «ни в каких случаях») если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

плановые уровни рисков и плановая структура рисков не соблюдаются банком с универсальной лицензией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) в отношении двух и более видов рисков, оцениваемых количественными методами.

плановый уровень капитала, и (или) плановая структура капитала, и (или) плановый уровень достаточности капитала - банком с универсальной лицензией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) не соблюдаются, и совокупный объем необходимого капитала превышает объем имеющегося в распоряжении банка с универсальной лицензией (банковской группы, дочерней кредитной организации) капитала.

банк с универсальной лицензией (головная кредитная организация банковской группы, дочерняя кредитная организация) не соблюдает два и более обязательных показателя склонности к риску, характеризующих достаточность собственных средств (капитала) или значимые риски, и (или) самостоятельно определяемые банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) показатели склонности к риску в отношении двух и более значимых рисков, оцениваемых количественными методами;

5.18. При ответе на вопрос «ПР 4» присваивается:

«да» («постоянно», «всегда», «в полном объеме») - банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группой) разработан порядок реагирования и меры ПУФС в случае нарушения контрольных значений для всех установленных показателей склонности к

рisku, меры ПУФС учитывают мероприятия, содержащиеся в разработанном банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группой) ПВФУ;

«в основном» («как правило», «достаточно полно») - банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группой) разработаны порядок реагирования и меры ПУФС на случаи нарушения контрольных значений обязательных показателей склонности к риску, меры ПУФС учитывают мероприятия, содержащиеся в разработанном - банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группой) ПВФУ;

«частично» («отчасти да», «в некоторых случаях», «недостаточно полно») - банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группой) не разработаны порядок реагирования и меры ПУФС на случаи нарушения контрольного значения по крайней мере в отношении одного обязательного показателя склонности к риску или меры ПУФС не учитывают мероприятия, содержащиеся в разработанном банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группой) ПВФУ;

«нет» («никогда», «ни в каких случаях») - если два и более из показателей - банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группой) не разработаны порядок реагирования и меры ПУФС.

6. Информация, указанная в разделе 4 настоящего приложения, представляется банками с универсальной лицензией (головными кредитными организациями банковских групп) в Банк России, принимая во внимание следующее.

В разделе 4 представляется информация о последней актуальной версии документа, действующей по состоянию на 1 января календарного года, следующего за отчетным годом. Банк с универсальной лицензией (головная кредитная организация банковской группы) может дополнительно

представить информацию о документах, утвержденных после отчетного года, в случае если они касаются событий отчетного года.

По каждому коду процедур или информации, указанному в графе 1, банком с универсальной лицензией (головной кредитной организацией банковской группы) может быть представлено несколько документов.

Банк с универсальной лицензией (головная кредитная организация банковской группы) по своему усмотрению распределяют свои документы, разработанные в рамках ВПОДК, по видам процедур или информации, указанным в графе 2.

В графе 3 приводится наименование документа банка с универсальной лицензией (банковской группы) по строке, соответствующей виду процедур или информации, отраженным в графе 2.

В графе 4 приводится дата утверждения документов в формате «ДД.ММ.ГГГГ», где «ДД» - день, «ММ» - месяц, «ГГГГ» - год.

В графе 5 приводится орган, утвердивший документ.

В графе 6 приводятся наименования файлов, содержащих указанные в графе 3 документы банка с универсальной лицензией (банковской группы).

В графе 7 приводится информация о ключевых изменениях, произошедших в документах, и причины произошедших изменений. Банк с универсальной лицензией (головная кредитная организация банковской группы) самостоятельно определяет, какие изменения в документах относятся к ключевым.

Указанные в разделе 4 документы представляются банками с универсальной лицензией (головными кредитными организациями банковских групп) в Банк России в виде файлов в форматах *.doc, *.docx, *.xls, *.xlsx, *.pdf, *.tif, *.zip.

Процедуры и информация, формируемые в рамках ВПОДК, и информация о ключевых изменениях представляются за отчетный год.