

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «О требованиях к системе управления рисками и капиталом в кредитных организациях, в банковских группах»

Банк России разработал проект указания Банка России «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Проект). Проект учитывает результаты оценки фактического воздействия регулирования ВПОДК, а также назревшую потребность в обновлении нормативного акта с учетом накопленной практики его применения.

1. Проблема: Накопленный надзорный опыт, анализ международных подходов, а также анализ практики применения 3624-У¹ с учетом наиболее часто поступающих вопросов о порядке его применения свидетельствуют о недостаточном объеме требований к отдельным направлениям деятельности службы управления рисками (далее – СУР).

Решение: Уточняются организационные аспекты деятельности СУР:

- уточняется возможность участия сотрудников СУР в деятельности коллегиальных органов только с правом вето или совещательного голоса;
- дополняется возможным подчинением руководителя СУР совету директоров;
- закрепляется практика формирования банками при совете директоров комитетов по рискам;
- фиксируются сроки рассмотрения органами управления отчетности по рискам и капиталу;
- усиливаются требования к ежегодной оценке эффективности ВПОДК, проводимой СВА.

2. Проблема: Процедуры стресс-тестирования отдельных банков носят формальный характер, применяемые сценарии не соответствуют ожиданиям регулятора.

Решение: Детализируются процедуры стресс-тестирования:

- вводятся требования к проведению сценарного анализа в базовом и стрессовом сценариях, а также определяются требования к самим сценариям;
- вводятся новые факторы, которые необходимо учитывать (ориентиры развития бизнеса, все значимые направления деятельности кредитных организаций (далее – КО), события, для которых вероятна совместная реализация);

¹ Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

- вносятся иные точечные процедурные правки.

3. Проблема: Надзорная практика свидетельствует о применении отдельными банками неэффективных подходов к установлению показателей риск-аппетита.

Решение: Усиливаются требования к риск-аппетиту:

- устанавливается минимальный обязательный перечень показателей риск-аппетита для отдельных рисков;
- риск-аппетит не может быть на уровне минимальных значений нормативов достаточности капитала с учетом надбавок;
- фиксируется необходимость установления сигнальных значений показателей склонности к риску;
- расширяются примеры показателей по отдельным видам риска;
- закрепляются требования запускать меры предупреждения ухудшения финансового состояния (ПУФС) при пробитии установленных риск-аппетитов.

4. Проблема: Процедуры риск-менеджмента не всегда тесно взаимосвязаны с бизнес-планированием, границы риск-индикаторов зачастую пересматриваются формально.

Решение: Устанавливаются требования к пересмотру показателей риск-аппетита, их контрольных и сигнальных значений и информированию Банка России о реализации ВПОДК внутри года:

- факты нарушения установленных показателей склонности к риску не могут являться основанием для пересмотра методики расчета и значений показателей риск-аппетитов в сторону их смягчения;
- информация о нарушениях / пересмотрах риск-аппетита включается в ежеквартальную управленческую отчетность по рискам и представляется в Банк России.

5. Проблема: Требования к системе риск-менеджмента банков не учитывают актуальные международные стандарты.

Решение: Вводятся новые требования к риску вынужденной поддержки:

- от КО требуется разрабатывать критерии выявления организаций, подверженных данному риску (банк – спонсор или инвестор, осуществляет кредитное финансирование участников группы и т.д.);
- вводятся процедуры оценки значимости риска, а также включения организаций, в отношении которых у КО возникает данный риск, в периметр ВПОДК банковской группы.

Уточняются требования к управлению процентным риском по банковскому портфелю (ПРБП) и риском ликвидности:

- трансформируются отдельные рекомендации 8-МР (включая виды применяемых методов оценки ПРБП²) в обязательные требования;
- в соответствии с принципом пропорциональности распространяется обязательное применение данных методов на банки с активами более 500 млрд руб.;
- предусматривается необходимость процедуры управления риском ликвидности в иностранной валюте, учет в риске ликвидности иных рисков, оказывающих на него влияние (кредитных рисков, рисков концентрации и иных).

6. Проблема: Действующий шаблон сбора информации о ВПОДК не отвечает требованиям рынка и не соответствует планируемым подходам к надзорной оценке, поскольку ориентирован на документарную составляющую и содержит избыточное количество детальных вопросов самооценки.

Решение: Внедряется новый шаблон сбора информации о ВПОДК банков (банковских групп), который содержит:

- существенно сокращенное количество вопросов самооценки (до 18 верхнеуровневых, без детализации на отдельные этапы процедур управления рисками и капиталом);
- формы для сбора количественных данных (фокус на риск-индикаторах, системе лимитов, экономическом капитале);
- краткий содержательный отчет о подходах, применяемых в процедурах управления рисками и капиталом, а также об основных изменениях, произошедших в отчетном периоде;
- упрощенную процедуру сбора ключевых документов в рамках ВПОДК с акцентом на ключевых изменениях.

Планируемый срок вступления Проекта в силу – 1 октября 2026 года.

Предложения и замечания по Проекту, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются с 27 октября по 9 ноября 2025 года (включительно) по адресам MargaryanAK@cbr.ru, mazninaev@cbr.ru.

Ответственное структурное подразделение Банка России – Департамент банковского регулирования и аналитики.

² Метод оценки изменения экономической стоимости капитала и метод оценки чувствительности чистых процентных доходов (процентной маржи) к изменению рыночных ставок.