

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

У К А З А Н И Е

«___» _____ 2025 г.

№ _____-У

г. Москва

**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 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**

Настоящее Указание на основании части первой статьи 57² Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и части первой статьи 11¹⁻² Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) устанавливает порядок 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 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.

Глава 1. Оценка качества системы управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы)

1.1. Оценка качества системы управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) осуществляется Банком России посредством оценки качества внутренних процедур оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее – ВПОДК) кредитной организации (ВПОДК группы) в отношении кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп), которые представляют в структурное подразделение Банка России, осуществляющее сбор и обработку отчетности, информацию об организации ВПОДК в соответствии с требованиями пункта 1.7. Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России № 3624-У)¹.

В случае получения головной кредитной организацией банковской группы возможности осуществлять контроль (определяется в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая

¹ Зарегистрировано

отчетность»²⁾ или оказывать значительное влияние (определяется в соответствии с положениями МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»³⁾ на деятельность кредитной организации – участника банковской группы во втором полугодии календарного года, за который проводится оценка, информация об организации ВПОДК указанной кредитной организации включается в оценку качества ВПОДК группы и достаточности собственных средств (капитала) банковской группы в следующем отчетном периоде, составляющем календарный год (далее – отчетный год)..

Оценка качества ВПОДК группы, входящей в состав иной банковской группы, осуществляется в порядке, установленном настоящим Указанием для оценки качества ВПОДК группы, при условии, что головная кредитная организация банковской группы не включает в консолидированную отчетность банковской группы в значении, установленном пунктом 1.1 Положения Банка России от 3 мая 2023 года № 815-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковской группы и правилах составления

² 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.

³ 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).

отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе», отчетные данные головной кредитной организации и участников группы, входящей в состав иной банковской группы, и не учитывает информацию об организации ВПОДК группы, входящей в состав иной банковской группы, при разработке ВПОДК группы.

Оценка качества ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы) проводится в целях оценки соответствия ВПОДК требованиям, установленным Указанием Банка России № 3624-У, характеру и масштабу совершаемых кредитной организацией (в банковской группе) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков и оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) для покрытия всех значимых для кредитной организации (банковской группы) рисков.

1.2. Оценка качества ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы) осуществляется по результатам оценок организационных составляющих ВПОДК, процедур управления рисками, процедур управления капиталом, а также результатов выполнения ВПОДК кредитной организацией (банковской группой).

1.3. Оценка организационных составляющих ВПОДК, процедур управления рисками, процедур управления капиталом, а также результатов выполнения ВПОДК кредитной организацией (банковской группой) осуществляется в соответствии с главой 3 настоящего Указания.

1.4. Оценка качества ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы) осуществляется структурными подразделениями Банка России, осуществляющими надзор за деятельностью кредитной организации (банковской группы), путем отнесения кредитной организации (банковской группы) к одной из оценочных категорий качества ВПОДК, определенных в соответствии с главой 2 настоящего Указания.

Оценка качества ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы) осуществляется структурными подразделениями Банка России, осуществляющими надзор за деятельностью кредитной организации (банковской группы), на основе информации об организации ВПОДК, представляемой кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в структурное подразделение Банка России, осуществляющее сбор и обработку отчетности, в соответствии с пунктом 1.7 Указания Банка России № _____, информации о значимых рисках, ежеквартально представляемой в Банк России в соответствии с пунктом 6.6 Указания Банка России № _____, а также на основе имеющейся в Банке России информации, полученной в ходе осуществления надзорной деятельности, включая проверки кредитных организаций (в том числе их промежуточные результаты). При оценке качества ВПОДК учитывается наличие действующих в отношении кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) мер, примененных в соответствии с частью первой статьи 57², частями первой, третьей, шестой, седьмой статьи 74, статьей 74¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), статьей 189.9 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также наличие оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций в соответствии со статьей 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ).

1.5. Ежегодная оценка качества ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы) осуществляется структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью кредитной организации (банковской группы), в срок не позднее 1 сентября текущего года.

1.6. При выявлении по результатам оценки качества ВПОДК несоответствия ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы) требованиям, установленным Указанием Банка России № ____-У, характеру и масштабу совершаемых кредитной организацией (в банковской группе) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков Банк России направляет в кредитную организацию (головную кредитную организацию банковской группы) предписание с требованием о приведении системы управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) в соответствие с требованиями Указания Банка России № ____-У, характером и масштабом совершаемых кредитной организацией (в банковской группе) операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков с указанием выявленных несоответствий.

Глава 2. Характеристика оценочных категорий качества ВПОДК

2.1. По результатам оценки качества ВПОДК кредитные организации (банковские группы) относятся к следующим оценочным категориям качества ВПОДК.

К категории 1 относятся кредитные организации (банковские группы), организационные составляющие ВПОДК, процедуры управления рисками, процедуры управления капиталом и результаты выполнения ВПОДК которых в соответствии с главой 3 настоящего Указания оцениваются как «хорошие».

К категории 1 не могут быть отнесены кредитные организации (банковские группы) при наличии хотя бы одного из оснований для отнесения их к категориям 2 - 4.

2.2. К категории 2 относятся кредитные организации (банковские группы), организационные составляющие ВПОДК и (или) процедуры управления рисками и (или) процедуры управления капиталом и (или)

результаты выполнения ВПОДК которых в соответствии с главой 3 настоящего Указания оцениваются как «удовлетворительные».

К категории 2 не могут быть отнесены кредитные организации (банковские группы) при наличии хотя бы одного из оснований для отнесения их к категориям 3 и 4.

2.3. К категории 3 относятся кредитные организации (банковские группы), организационные составляющие ВПОДК и (или) процедуры управления рисками и (или) процедуры управления капиталом и (или) результаты выполнения ВПОДК которых в соответствии с главой 3 настоящего Указания оцениваются как «сомнительные».

К категории 3 не могут быть отнесены кредитные организации (банковские группы) при наличии хотя бы одного из оснований для отнесения их к категории 4.

2.4. К категории 4 относятся кредитные организации (банковские группы), организационные составляющие ВПОДК и (или) процедуры управления рисками и (или) процедуры управления капиталом и (или) результаты выполнения ВПОДК которых в соответствии с главой 3 настоящего Указания оцениваются как «неудовлетворительные».

Глава 3. Оценка организационных составляющих ВПОДК, процедур управления рисками, процедур управления капиталом и результатов выполнения ВПОДК кредитной организации (банковской группы)

3.1. Оценка организационных составляющих ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы) осуществляется по результатам оценки показателя организации ВПОДК (далее - ПО) на основании оценки ответов на вопросы, приведенные в приложении 1 к настоящему Указанию.

3.2. Оценка процедур управления рисками кредитной организации (банковской группы) осуществляется по результатам оценки показателя

организации процедур управления рисками (далее - ПУР) на основании оценки ответов на вопросы, приведенные в приложении 2 к настоящему Указанию.

3.3. Оценка процедур управления капиталом кредитной организации (банковской группы) осуществляется по результатам оценки показателя организации процедур управления капиталом (далее - ППК) на основании оценки ответов на вопросы, приведенные в приложении 3 к настоящему Указанию.

3.4. Оценка результатов выполнения ВПОДК кредитной организацией (банковской группой) осуществляется по результатам оценки показателя результатов выполнения ВПОДК (далее - ПР) на основании оценки ответов на вопросы, приведенные в приложении 4 к настоящему Указанию.

3.5. Оценка ответов на вопросы, приведенные в приложениях 1 - 4 к настоящему Указанию, производится путем присвоения им значений по четырехбалльной шкале:

равное 1 – «да» («постоянно», «всегда», «в полном объеме»);

равное 2 – «в основном» («как правило», «достаточно полно»);

равное 3 – «частично» («отчасти да», «в некоторых случаях», «недостаточно полно»);

равное 4 – «нет» («никогда», «ни в каких случаях»).

3.6. Показатели ПО, ПУР, ППК, ПР представляют собой средние взвешенные значения оценок ответов на вопросы, приведенные в приложениях 1 - 4 к настоящему Указанию, и рассчитываются по следующей формуле:

$$\text{ПО, ПУР, ППК, ПР} = \frac{\sum_{i=1}^n (\text{балл}_i \times \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^n \text{вес}_i},$$

где:

балл_i - оценка от 1 до 4 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложениях 1 - 4 к настоящему Указанию (балльная оценка);

вес_i - оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложениях 1 - 4 к настоящему Указанию (весовая оценка);

n - количество вопросов в приложениях 1 - 4 к настоящему Указанию.

Весовая оценка ответов на вопросы для определения ПО, ПУР, ППК, ПР приведена в приложениях 1 - 4 к настоящему Указанию.

3.7. Значения ПО, ПУР, ППК, ПР являются целыми числами. В случае если дробная часть показателя имеет значение меньше 0,35, ему присваивается значение, равное его целой части. В иных случаях показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

3.8. Полученный результат характеризует ПО, ПУР, ППК, ПР следующим образом:

равный 1 – «хорошее»;

равный 2 – «удовлетворительное»;

равный 3 – «сомнительное»;

равный 4 – «неудовлетворительное».

Глава 4. Порядок определения группы оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и индивидуальных предельных значений обязательных нормативов

4.1. Оценка достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации, представляющей в Банк России информацию об организации ВПОДК на индивидуальной основе в соответствии с пунктом 1.7. Указания Банка России № 3624-У, осуществляется по результатам оценки качества ВПОДК кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) с учетом результатов оценки ее экономического положения в соответствии с Указанием Банка России от 3 апреля 2017 года

№ 4336-У «Об оценке экономического положения банков»⁴ (далее – Указание Банка России № 4336-У), посредством отнесения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) к одной из групп оценки достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с таблицей «Определение группы оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации» настоящего пункта.

Определение группы оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации

1	2	3	4	5	6	7
1	Классификационная группа, определенная в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У \ Оценочная категория качества ВПОДК, определенная в соответствии с главой 2 настоящего Указания	1	2	3	4	5
2	1	1	2	3	4	5
3	2	2	2	3	4	5
4	3	3	3	3	4	5
5	4	4	4	4	4	5

4.2. Оценка достаточности собственных средств (капитала) банковской группы, головная кредитная организация которой представляет в Банк России информацию об организации ВПОДК на консолидированной основе в соответствии с пунктом 1.7. Указания Банка России № 3624-У ,

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 19 мая 2017 года, регистрационный № 46771, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 декабря 2017 года № 4667-У (зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50380), от 3 мая 2018 года № 4789-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2018 года, регистрационный № 51155), от 27 ноября 2018 года № 4976-У (зарегистрировано Минюстом России 22 февраля 2019 года, регистрационный № 53872).

осуществляется по результатам оценки качества ВПОДК группы с учетом результатов оценки экономического положения головной кредитной организации банковской группы и дочерних кредитных организаций, сведения о которых включены в состав информации об организации ВПОДК, направляемой головной кредитной организацией банковской группы в Банк России на консолидированной основе, в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У, а также с учетом соблюдения головной кредитной организации банковской группы норматива достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1) (далее - норматив Н20.1), норматива достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2) (далее - норматив Н20.2) и норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н20.0) (далее - норматив Н20.0) посредством отнесения банковской группы к одной из групп оценки достаточности капитала.

4.3. К группе 1 оценки достаточности капитала банковской группы относятся банковские группы при наличии следующих оснований:

банковская группа по результатам оценки качества ВПОДК отнесена к оценочной категории 1;

головная кредитная организация банковской группы по результатам оценки ее экономического положения в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У отнесена к классификационной группе 1;

дочерние кредитные организации (при их наличии) по результатам оценки их экономического положения в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У отнесены к классификационной группе 1;

на дату оценки достаточности капитала банковской группы нормативы Н20.1, Н20.2 и Н20.0 соблюдаются с минимально допустимыми числовыми значениями надбавок к нормативам достаточности капитала банковской группы, установленных на дату оценки 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»⁵ (далее – Положение Банка России № 729-П).

К группе 1 оценки достаточности капитала банковской группы не могут быть отнесены банковские группы, имеющие хотя бы одно из оснований для их отнесения к группам 2-5 оценки достаточности капитала.

4.4. К группе 2 оценки достаточности капитала банковской группы относятся банковские группы при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

банковская группа по результатам оценки качества ВПОДК отнесена к оценочной категории 2;

головная кредитная организация банковской группы или хотя бы одна дочерняя кредитная организация по результатам оценки ее экономического положения в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У отнесена к классификационной группе 2;

на дату оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской группы фактическое значение нормативов Н20.1, Н20.2 и Н20.0 позволяют головной кредитной организации банковской группы и дочерним кредитными организациями распределять часть прибыли в соответствии с пунктом 3.14 Положения Банка России № 729-П.

К группе 2 оценки достаточности капитала банковской группы не могут быть отнесены банковские группы, имеющие хотя бы одно из оснований для отнесения их к группам 3 - 5 оценки достаточности капитала.

4.5. К группе 3 оценки достаточности капитала банковской группы относятся банковские группы при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

⁵ 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).

банковская группа по результатам оценки качества ВПОДК отнесена к оценочной категории 3;

головная кредитная организация банковской группы или хотя бы одна дочерняя кредитная организация по результатам оценки ее экономического положения в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У отнесена к классификационной группе 3;

на дату оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской группы нормативы Н20.1, Н20.2 и Н20.0 соблюдаются без минимально допустимых числовых значений надбавок к нормативам достаточности капитала банковской группы, установленных на дату оценки Положением Банка России № 729-П.

К группе 3 оценки достаточности капитала банковской группы не могут быть отнесены банковские группы, имеющие хотя бы одно из оснований для отнесения их к группам 4 и 5 оценки достаточности капитала.

4.6. К группе 4 оценки достаточности капитала банковской группы относятся банковские группы при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

банковская группа по результатам оценки качества ВПОДК отнесена к оценочной категории 4;

головная кредитная организация банковской группы или хотя бы одна дочерняя кредитная организация по результатам оценки ее экономического положения в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У отнесена к классификационной группе 4;

на дату оценки достаточности собственных средств (капитала) один из нормативов Н20.1, Н20.2, Н20.0 не соблюдается без минимально допустимых числовых значений надбавок к нормативам достаточности капитала банковской группы, установленных на дату оценки Положением Банка России № 729-П.

К группе 4 оценки достаточности капитала банковской группы не могут быть отнесены банковские группы, имеющие хотя бы одно из оснований для отнесения их к группе 5 оценки достаточности капитала.

4.7. К группе 5 оценки достаточности капитала банковской группы относятся банковские группы, отнесенные по результатам оценки качества ВПОДК к оценочной категории 4, при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

головная кредитная организация банковской группы или хотя бы одна дочерняя кредитная организация по результатам оценки ее экономического положения в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У отнесена к классификационной группе 5;

на дату оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской группы два и более норматива Н20.1, Н20.2, Н20.0 не соблюдаются без минимально допустимых числовых значений надбавок к нормативам достаточности капитала банковской группы, установленных на дату оценки Положением Банка России № 729-П.

4.8. В случаях, установленных статьей 189.9 главы IX Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», в оценке достаточности капитала банковской группы не учитывается оценка экономического положения в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У дочерней кредитной организации, в отношении которой осуществляются меры по финансовому оздоровлению, в случае соблюдения ею плана мер по финансовому оздоровлению.

4.9. Оценка достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) производится структурными подразделениями Банка России, осуществляющими надзор за деятельностью кредитной организации (банковской группы), один раз в квартал по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

4.10. В случае если по результатам оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитная организация (банковская группа) отнесена к 3 – 5 группе оценки достаточности капитала, структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (банковской группы), вправе принять решение об установлении для кредитной организации индивидуального предельного значения норматива достаточности базового капитала (Н1.1) (далее - норматив Н1.1), норматива достаточности основного капитала (Н1.2) (далее - норматив Н1.2), норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) (далее - норматив Н1.0), для банковской группы - индивидуального предельного значения нормативов Н20.1, Н20.2, Н20.0 путем установления дополнительных требований к минимально допустимым числовым значениям нормативов, установленным Инструкцией 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»⁶ (далее – Инструкция Банка России № 220-И) и Положением Банка России № 729-П на дату оценки. Индивидуальные предельные значения нормативов устанавливаются в соответствии с таблицей «Таблица расчета индивидуальных предельных значений нормативов» настоящего пункта на период до одного года включительно.

Кредитная организация (банковская группа) обязана соблюдать числовые значения индивидуальных предельных значений нормативов.

Таблица расчета индивидуальных предельных значений нормативов

	Группа оценки достаточности собственных средств (капитала)
--	--

⁶ Зарегистрирована Минюстом России_____.

	1	2	3	4	5
Дополнительные требования к нормативам Н1.1, Н1.2, Н1.0 (Н20.1, Н20.2, Н20.0) (в процентных пунктах)	0	0	1	3	5

Глава 5. Информирование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) о результатах оценки качества ВПОДК и достаточности собственных средств (капитала)

5.1. Информация об отнесении кредитной организации (банковской группы) к одной из оценочных категорий качества ВПОДК направляется структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью кредитной организации (банковской группы) единоличному исполнительному органу кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в срок не позднее 1 сентября года, следующего за отчетным годом.

5.2. Информация об отнесении кредитной организации (банковской группы) к одной из групп оценки достаточности капитала и о выявленных недостатках в деятельности кредитной организации (банковской группы), послуживших основанием для отнесения кредитной организации (банковской группы) к одной из групп оценки достаточности капитала, направляется структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью кредитной организации (банковской группы), единоличному исполнительному органу кредитной

организации (головной кредитной организации банковской группы) в срок не позднее пяти рабочих дней с даты принятия решения об отнесении кредитной организации (банковской группы) к одной из групп оценки достаточности капитала.

Указанная информация не направляется единоличному исполнительному органу кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), в случае если произведенная структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью кредитной организации (банковской группы), оценка достаточности собственных средств (капитала) и информация о недостатках в деятельности кредитной организации (банковской группы), послуживших основанием для ее отнесения к одной из групп оценки достаточности капитала, не изменились по сравнению с предыдущей оценкой, а также в адрес кредитных организаций, являвшихся в отчетном периоде головной кредитной организацией банковской группы или участниками банковской группы, в случае если банковская группа прекратила свою деятельность после проведения оценки качества ВПОДК группы за отчетный год.

В случае установления индивидуальных предельных значений нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 (Н20.1, Н20.2, Н20.0) структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (банковской группы), направляет в кредитную организацию (головную кредитную организацию банковской группы) требование о выполнении кредитной организацией (банковской группой) установленных числовых значений индивидуальных предельных значений нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 (Н20.1, Н20.2, Н20.0).

5.3. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) вправе обратиться в Банк России с ходатайством об отмене установленных индивидуальных предельных значений обязательных нормативов в случае устранения кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) нарушений,

послуживших основанием для отнесения кредитной организации (банковской группы) к 3 - 5 группам оценки достаточности капитала кредитной организации (банковской группы). Неотъемлемой частью ходатайства являются документы, подтверждающие выполнение кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) требования Банка России о приведении системы управления рисками и капиталом в соответствие требованиям Указания Банка России № ____ -У, характеру и масштабу совершаемых кредитной организацией (в банковской группе) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе выписки из протоколов заседаний совета директоров (наблюдательного совета) и коллегиального исполнительного органа кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), стратегия управления рисками и капиталом, информация, формируемая кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в рамках ВПОДК, процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности собственных средств (капитала), процедуры стресс-тестирования, разрабатываемые кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в соответствии с главой 7 Указания Банка России № 3624-У.

Ходатайство подписывается единоличным исполнительным органом кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) либо его заместителем, являющимся членом коллегиального исполнительного органа, в подчинении которого находится руководитель службы управления рисками кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).

Ходатайство направляется в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (банковской группы), в форме электронного документа посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-коммуникационной сети «Интернет», в

соответствии с порядком взаимодействия, определенным Банка России на основании частей первой и четвертой статьи 73.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Рекомендуемый образец ходатайства об отмене установленных индивидуальных предельных значений обязательных нормативов приведен в приложении 5 к настоящему Указанию.

5.3. Решение об отмене индивидуальных предельных значений нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 (Н20.1, Н20.2, Н20.0) принимается структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью кредитной организации (банковской группы) не позднее 20 рабочих дней со дня поступления ходатайства об отмене установленных индивидуальных предельных значений обязательных нормативов в Банк России, в случае документального подтверждения осуществления кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) мер по устранению нарушений, послуживших основанием для отнесения кредитной организации (банковской группы) к 3 - 5 группам оценки достаточности капитала кредитной организации (банковской группы).

5.4. Единоличный исполнительный орган кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) доводит указанную в пунктах 5.1 и 5.2 настоящего Указания информацию, а также информацию об установлении индивидуальных предельных значений обязательных нормативов до сведения членов совета директоров (наблюдательного совета) и членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).

5.5. Сведения об отнесении кредитной организации (банковской группы) к оценочной категории качества ВПОДК и группе оценки достаточности капитала являются информацией ограниченного доступа и не подлежат разглашению третьим лицам.

Глава 6. **Заключительные положения**

6.1. 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.

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

Указание Банка России от 7 декабря 2015 года № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы»⁷;

Указание Банка России от 17 января 2019 года № 5061-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 декабря 2015 года № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы»⁸.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

⁷ Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный № 40320.

⁸ Зарегистрировано Минюстом России 7 февраля 2019 года, регистрационный № 53715.

Приложение 1

к Указанию Банка России

от _____ 2025 года № _____-У

«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 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»

ПОКАЗАТЕЛЬ ОРГАНИЗАЦИОННЫХ СОСТАВЛЯЮЩИХ ВНУТРЕННИХ ПРОЦЕДУР ОЦЕНКИ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

№ стр оки	№ вопроса	Вопросы	Вес	Балл
1	2	3	4	5
1	Показатель организационных составляющих ВПОДК (далее - ПО) 1	Участвует ли совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в разработке, утверждении и реализации	3	

		ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы)?		
2	ПО 2	Участвуют ли исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в разработке, утверждении и реализации ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы)?	2	
3	ПО 3	Обеспечена ли в кредитной организации (банковской группе) независимость подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков?	3	
4	ПО 4	Обеспечено ли в кредитной организации (банковской группе) соответствие процедур управления рисками и капиталом, стресс-тестирования, разрабатываемых в рамках ВПОДК, требованиям Указания Банка России № ____-У?	2	
5	ПО 5	Формируется ли в кредитной организации (банковской группе) информация в рамках ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы)?	3	
6	ПО 6	Разрабатываются ли и выполняются ли ВПОДК дочерними кредитными организациями?	3	

Критерии оценки ответов на вопросы

1. При оценке ответа на вопрос «ПО 1» присваивается:

балл 1 – если одновременно соблюдаются следующие условия:

совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) ежегодно осуществляет контроль за выполнением ВПОДК в кредитной организации (банковской группе) и их эффективностью и рассматривает информацию о результатах стресс-тестирования, значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала, результатах оценки достаточности капитала кредитной организации (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 кредитной организации (банковской группе) в соответствии с пунктами 4.13 – 4.14 Указания Банка России № ____-У, с периодичностью и в сроки, установленные пунктом 6.4 Указания Банка России № ____-У;

советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (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) кредитной организации (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) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) информации о результатах стресс-тестирования, значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала, результатах оценки достаточности капитала кредитной организации (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) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) при принятии решений по осуществлению операций (сделок), связанных с принятием рисков, по развитию бизнеса кредитной организации (банковской группы), стратегическому планированию и распределению капитала, а также при определении размеров выплат, определенных абзацами вторым и седьмым пункта 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»⁹ (далее – Инструкция Банка России № 154-И), единоличному исполнительному органу и членам коллегиального

⁹ 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).

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) и целевые показатели вознаграждений единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа кредитной организации (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) кредитной организации (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 в очном формате, протоколы заседаний совета директоров (наблюдательного совета) содержат информацию о поручениях исполнительным органам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и принятых решениях по вопросам управления рисками и капиталом, рассматриваемым на заседаниях;

в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), размер активов которой составляет 500 миллиардов рублей и более, созданы и функционируют комитеты для рассмотрения вопросов, связанных с управлением рисками и капиталом (для кредитных организаций (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) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), и вопросы, связанные с управлением рисками и капиталом, перед их вынесением на рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) рассматриваются указанными комитетами;

балл 2 – если одновременно соблюдаются следующие условия:

совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) ежегодно осуществляет контроль за выполнением ВПОДК в кредитной организации (банковской группе) и их эффективностью и рассматривает информацию о результатах стресс-тестирования, 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, а также рассматривает информацию о выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала кредитной организации (банковской группы), 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 кредитной организации (банковской группе) в соответствии с пунктами 4.13 – 4.14 Указания Банка России № ____-У, с периодичностью и в сроки, установленные пунктом 6.4 Указания Банка России № ____-У;

советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (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) кредитной организации (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) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) информации о результатах стресс-тестирования, значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала, результатах оценки достаточности капитала кредитной организации (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 кредитной организации (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

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) и целевые показатели вознаграждений единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа кредитной организации (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) кредитной организации (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 кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и (или) принятых решениях по вопросам управления рисками и капиталом, рассматриваемым на заседаниях;

в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), размер активов которой составляет 500 миллиардов рублей и более, созданы и функционируют комитеты для рассмотрения вопросов, связанных с управлением рисками и капиталом (для кредитных организаций (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) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), и вопросы, связанные с управлением рисками и капиталом, перед их вынесением на рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) рассматриваются указанными комитетами или выявлен единичный случай не рассмотрения вопросов указанными комитетами;

балл 3 - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) ежегодно осуществляет контроль за выполнением ВПОДК в кредитной организации (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 Указания Банка России № ____-У, 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 кредитной организации (банковской группы);

совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (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) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) информации о результатах стресс-тестирования, значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала, результатах оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и информации о достижении сигнальных значений показателей склонности к риску и несоблюдении контрольных значений показателей склонности к риску не учитываются советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (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 кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитной организации (головной кредитной организации банковской

группы) и (или) целевые показатели вознаграждений единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации (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) кредитной организации (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 кредитной организации (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 кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), размер активов которой составляет 500 миллиардов рублей и более, созданы и функционируют комитеты для рассмотрения вопросов, связанных с управлением рисками и капиталом (для кредитных организаций (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) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы);

балл 4 – если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) не осуществляет ежегодный контроль за выполнением ВПОДК в кредитной организации (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 кредитной организации (банковской группы);

совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (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) кредитной организации (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 кредитной организации (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) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).

2. При оценке ответа на вопрос «ПО 2» присваивается:

балл 1 - если одновременно соблюдаются следующие условия:

исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) ежегодно осуществляют контроль за выполнением ВПОДК в кредитной организации (банковской группе) и их эффективностью, рассматривают информацию о результатах стресс-тестирования, значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, 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 и несоблюдении лимитов, установленных в кредитной организации (банковской группе) с периодичностью и в сроки, установленные пунктом 6.4 Указания Банка России № ____ -У;

исполнительные органы кредитной организации (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 кредитной организации (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) кредитной организации (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 кредитной организации (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 кредитной организации (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 кредитной организации (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 кредитной организации (головной

кредитной организации банковской группы) и (или) принятых решениях по вопросам управления рисками и капиталом, рассматриваемым на заседаниях;

балл 2 - если одновременно соблюдаются следующие условия:

исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) ежегодно осуществляют контроль за выполнением ВПОДК в кредитной организации (банковской группе) и их эффективностью и рассматривают информацию о результатах стресс-тестирования, 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, 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 и несоблюдении лимитов, установленных в кредитной организации (банковской группе), с периодичностью и в сроки, установленные пунктом 6.4 Указания Банка России № ____ -У;

исполнительные органы кредитной организации (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 кредитной организации (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) кредитной организации (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 кредитной организации (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 кредитной организации (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 кредитной организации (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 кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и (или) принятых решениях по вопросам управления рисками капиталом, рассматриваемым на заседаниях;

балл 3 - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) ежегодно осуществляют контроль за выполнением ВПОДК в кредитной организации (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 Указания Банка России № ____, 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), и (или) выявлен один случай несоблюдения указанных периодичности и сроков при рассмотрении информации о выполнении обязательных нормативов и (или) о размере капитала или о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации (банковской группы) ;

исполнительные органы кредитной организации (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) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) для утверждения и (или) принятые исполнительными органами кредитной организации (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 кредитной организации (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 кредитной организации (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 кредитной организации (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 кредитной организации (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;

балл 4 - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) не осуществляют ежегодный контроль за выполнением ВПОДК в кредитной организации (банковской группе) и их эффективностью, не рассматривают информацию о результатах стресс-тестирования и (или) не соблюдается периодичность и (или) срок рассмотрения информации, установленные пунктом 6.4 Указания Банка России № _____, по двум и более рискам (кредитному риску, кредитному риску контрагента, рыночному риску, операционному риску, процентному

рisku 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 соблюдении обязательных нормативов и (или) о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала;

исполнительные органы кредитной организации (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) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) информацию о принятых решениях по устранению нарушений контрольных значений показателей склонности к риску;

заседания исполнительных органов кредитной организации (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).

3. При оценке ответа на вопрос «ПО 3» присваивается:

балл 1 - если в кредитной организации (банковской группе) осуществляется контроль за распределением полномочий подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками, позволяющий исключить конфликт интересов и условия его возникновения, и в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), размер активов которой составляет 500 миллиардов рублей и более, созданы комитеты для рассмотрения вопросов, связанных с управлением рисками и капиталом, и в их деятельности отсутствует конфликт интересов и условия его возникновения (для кредитных организаций (головных кредитных

организаций банковских групп), размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей – в случае формирования указанных комитетов);

балл 2 - если в кредитной организации (банковской группе) осуществляется контроль за распределением полномочий подразделений кредитной организации (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) кредитной организации (банковской группы) и в кредитной организации (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 кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп), размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей – в случае формирования указанных комитетов);

балл 3 - если имеющиеся недостатки в организации контроля за распределением полномочий подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками, не позволяют избежать конфликта интересов при осуществлении операций (сделок) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и (или) в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), размер активов которой составляет 500 миллиардов рублей и более, созданы комитеты для рассмотрения вопросов, связанных с управлением рисками и капиталом, но в документах кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы), регламентирующих деятельность указанных комитетов, содержатся положения, создающие условия для возникновения конфликта интересов,

но кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) принимает меры по его устранению (для кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп), размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей – в случае формирования указанных комитетов);

балл 4 - если кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) не осуществляется контроль за распределением полномочий подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками, при совершении операций (сделок) и (или) в кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы), размер активов которой составляет 500 миллиардов рублей и более, в деятельности комитетов для рассмотрения вопросов, связанных с управлением рисками и капиталом, выявлено наличие конфликта интересов и кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) не принимает меры по его устранению (для кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп), размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей – в случае формирования указанных комитетов).

4. При оценке ответа 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 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в рамках ВПОДК, соответствуют требованиям Указания Банка России № ____-У, 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 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»¹⁰ (далее – Указание Банка России № 7005-У), требованиям Положения 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»¹¹ (далее - Положение Банка России № 845-П) - для кредитных организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала);

совет директоров (наблюдательный совет) и исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), 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 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:

¹⁰ Зарегистрировано в Минюсте России 6 июня 2025 г. № 82574.

стратегия управления рисками и капиталом, процедуры управления рисками, процедуры управления капиталом, процедуры стресс-тестирования, разработанные кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в рамках ВПОДК, соответствуют требованиям Указания Банка России № ____-У, 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 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 кредитной организации (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 кредитной организации (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 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в рамках ВПОДК, не позволяют признать стратегию управления рисками и капиталом и указанные процедуры соответствующими требованиям Указания Банка России № ____-У, 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 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 кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), 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 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 – соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

если стратегия управления рисками и капиталом, процедуры управления рисками, процедуры управления капиталом, процедуры стресс-тестирования, разработанные кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в рамках ВПОДК, не соответствуют требованиям Указания Банка России № ____-У, 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 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 кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) не рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом и указанные процедуры и (или) решения исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом и процедуры управления рисками, процедуры управления капиталом, процедуры стресс-тестирования не основываются на заключении службы внутреннего аудита (иного подразделения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), независимого от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска, разработкой методов оценки) об эффективности ВПОДК.

5. При оценке ответа на вопрос «ПО 5» присваивается:

балл 1 - если информация, формируемая кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в рамках ВПОДК, соответствует требованиям главы 6 Указания Банка России № ____-У, в том числе содержит исчерпывающую информацию о всех значимых рисках кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), фактических значениях показателей склонности к риску, мерах поддержки банковского сектора в значении, установленном пунктом 1.2 Указания Банка России № ____-У (в случае их использования кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы),

запасе капитала, результатах стресс-тестирования и позволяет совету директоров (наблюдательному совету), 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 рисками, с периодичностью и в сроки, установленные пунктом 6.4 Указания Банка России № _____, получать информацию, необходимую для оценки объема всех значимых рисков и достаточности капитала кредитной организации (банковской группы);

балл 2 - если имеется однократное нарушение периодичности формирования кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации, формируемой в рамках ВПОДК, и (или) сроков ее представления и (или) ее состава, установленных пунктом 6.4 Указания Банка России № ____У, и это нарушение не препятствует получению советом директоров (наблюдательным советом), исполнительными органами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), руководителем службы управления рисками, руководителями подразделений и членам комитетов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), в компетенцию которых входит управление рисками, информации обо всех значимых рисках кредитной организации (банковской группы), фактических значениях показателей склонности к риску, о достаточности капитала, мерах поддержки банковского сектора (в случае их использования кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы));

балл 3 - если состав информации, формируемой кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в рамках ВПОДК, не соответствует требованиям главы 6 Указания Банка России № ____-У и не позволяет совету директоров (наблюдательному

совету), 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 рисками, с периодичностью и в сроки, установленные пунктом 6.4 Указания Банка России № ____-У, получать информацию об объеме хотя бы одного из значимых рисков и (или) достаточности капитала и (или) фактических значениях показателей склонности к риску хотя бы по одному значимому риску и (или) мерах поддержки банковского сектора (в случае из использования кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы));

балл 4 - если информация, формируемая кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в рамках ВПОДК, не соответствует требованиям главы 6 Указания Банка России № ____-У и не позволяет совету директоров (наблюдательному совету), 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 рисками, с периодичностью и в сроки, установленные пунктом 6.4 Указания Банка России № ____-У, 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 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информация о ВПОДК не формируется.

6. При оценке ответа на вопрос «ПО 6» присваивается:

балл 1 - 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 Указания Банка России № ____-У, 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;

балл 2 - 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 имеющиеся в разработанных дочерними кредитными организациями ВПОДК на индивидуальной основе недостатки не позволяют признать ВПОДК дочерних кредитных организаций несоответствующими требованиям Указания Банка России № ____-У;

балл 3 - если выявленные недостатки в разработанных дочерними кредитными организациями ВПОДК на индивидуальной основе не позволяют признать их соответствующими требованиям Указания Банка России № ____-У, 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;

балл 4 - если ВПОДК дочерней кредитной организации, разработанные на индивидуальной основе, не соответствуют подходам, установленным во ВПОДК группы и (или) оценка ВПОДК дочерних кредитных организаций на индивидуальной основе головной кредитной организацией банковской группы не проводится.

Приложение 2

к Указанию Банка России

от _____ 2025 года № _____-У

«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 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»

ПОКАЗАТЕЛЬ

ОРГАНИЗАЦИИ ПРОЦЕДУР УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

№ п/п	№ вопроса	Вопросы	Вес	Балл
1	2	3	4	5
1	Показатель процедур управления рисками (далее – ПУР 1)	Эффективна ли деятельность службы управления рисками кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)?	3	
2	ПУР 2	Эффективна ли применяемая кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы)	4	

		методология определения и оценки значимых рисков?		
3	ПУР 3	Эффективна ли применяемая кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) методология агрегирования количественных оценок значимых рисков?	3	
4	ПУР 4	Осуществляет ли кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) процедуры стресс-тестирования в целях оценки достаточности капитала кредитной организации (банковской группы) и ее подверженности значимым рискам?	3	

Критерии оценки ответов на вопросы

1. При оценке ответа на вопрос «ПУР 1» присваивается:

балл 1 - если одновременно соблюдаются следующие условия:

руководитель службы управления рисками кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) состоит в штате кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), соответствует квалификационным требованиям, установленным Указанием 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»¹² (далее - квалификационные требования), и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (далее - требования к деловой репутации);

кредитная организация (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 кредитной организации (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 кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) подчиняется непосредственно совету директоров (наблюдательному совету) или единоличному исполнительному органу кредитной организации (головной

¹² 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).

кредитной организации банковской группы) либо его заместителю, являющемуся членом коллегиального исполнительного органа, в деятельности руководителя службы управления рисками кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) отсутствует конфликт интересов и условия его возникновения;

руководитель (сотрудники) службы управления рисками кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) принимает (принимают) участие в деятельности коллегиальных органов, на которых принимаются решения об осуществлении кредитной организацией (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 кредитной организации (банковской группе) ;

руководитель службы управления рисками, руководители подразделений и члены комитетов кредитной организации (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 Указания Банка России № ____.

информация, формируемая в рамках ВПОДК службой управления рисками (иным подразделением кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков), соответствует требованиям главы 6 Указания Банка России № ____, в том числе содержит информацию о всех значимых для кредитной организации (банковской группы) рисках, 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 кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков) до сведения совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы);

информация о достижении установленных кредитной организацией (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 кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков) до сведения исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы);

ежегодное заключение 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 содержит исчерпывающие сведения, предусмотренные пунктом 6.3 Указания Банка России № _____;

балл 2 - если одновременно соблюдаются следующие условия:

руководитель службы управления рисками кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) состоит в штате

кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), соответствует квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации;

кредитная организация (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 кредитной организации (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 кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) подчиняется непосредственно совету директоров (наблюдательному совету) или единоличному исполнительному органу кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) либо его заместителю, являющемуся членом коллегиального исполнительного органа, в деятельности руководителя службы управления рисками кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) отсутствует конфликт интересов и условия его возникновения;

руководитель службы управления рисками, руководители подразделений и члены комитетов кредитной организации (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, соответствующие требованиям пункта 6.4 Указания Банка России № ____.

информация, формируемая в рамках ВПОДК службой управления рисками (иным подразделением кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков), соответствует требованиям главы 6 Указания Банка России № _____, в том числе содержит информацию о всех значимых для кредитной организации (банковской группы) рисках, 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 кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков) до сведения совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы);

информация о достижении установленных кредитной организацией (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 кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков) до сведения исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в срок, превышающий три рабочих дня с даты выявления указанных фактов;

ежегодное заключение 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 содержит исчерпывающие сведения, предусмотренные пунктом 6.3 Указания Банка России № ____;

балл 3 - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

руководитель службы управления рисками кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) состоит в штате кредитной организации (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 кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) (в том числе состоит менее, чем из двух сотрудников) или в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) не обеспечено замещение руководителя службы управления рисками в случае его постоянного или временного отсутствия;

руководитель службы управления рисками кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) не подчиняется непосредственно совету директоров (наблюдательному совету) или единоличному исполнительному органу кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) либо его заместителю, являющемуся членом коллегиального исполнительного органа либо в деятельности руководителя службы управления рисками кредитной

организации (головной кредитной организации банковской группы) выявлены факты возникновения конфликта интересов;

руководитель службы управления рисками, руководители подразделений и члены комитетов кредитной организации (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 Указания Банка России № ____.

информация, формируемая в рамках ВПОДК службой управления рисками (иным подразделением кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков), соответствует требованиям главы 6 Указания Банка России № ____, но не содержит информацию о всех значимых для кредитной организации (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 кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков) до сведения совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в срок, превышающий три рабочих дня с даты выявления указанных фактов;

ежегодное заключение 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 соответствует требованиям пункта 6.3 Указания

Банка России № ____, но сведения, содержащиеся в заключении, нельзя назвать исчерпывающими для формирования советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) мнения об эффективности ВПОДК;

балл 4 - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

руководитель службы управления рисками кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) не состоит в штате кредитной организации (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 кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) (в том числе состоит менее, чем из двух сотрудников) и в кредитной организации (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 кредитной организации (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 кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), независимым от

подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков), не соответствует требованиям главы 6 Указания Банка России № ____;

ежегодное заключение 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 не соответствует требованиям пункта 6.3 Указания Банка России № ____;

руководитель (сотрудники) службы управления рисками участвуют в деятельности коллегиальных органов, на которых принимаются решения об осуществлении кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) операций (сделок), связанных с принятием риска, с правом голоса.

2. При оценке ответа на вопрос «ПУР 2» присваивается:

балл 1 - если одновременно соблюдаются следующие условия:

методология определения и оценки значимых рисков утверждена единоличным (коллегиальным) исполнительным органом кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), основана на системе показателей, характеризующих уровень риска по операциям (сделкам), осуществляемым кредитной организацией (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 кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) выявлять значимые риски, а пересмотр рисков на предмет оценки их значимости осуществляется кредитной организацией (головной кредитной организации банковской группы) не реже одного раза в год;

кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) выполняются требования к организации процедур управления отдельными видами рисков, установленные главами 2 - 8 приложения 1 к Указанию Банка России № _____, в случае признания их кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) значимыми рисками;

Банк России в ходе осуществления текущего банковского надзора не выявил факты недооценки кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) значимых рисков;

Банк России не выявил значимые риски кредитной организации (банковской группы), не отнесенные кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) к значимым рискам;

балл 2 - если одновременно соблюдаются следующие условия:

методология определения и оценки значимых рисков утверждена единоличным (коллегиальным) исполнительным органом кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), но основана на системе показателей, которые не характеризуют уровень риска по операциям (сделкам), осуществляемым кредитной организацией (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 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) не реже одного раза в год;

в процедурах управления рисками кредитной организации (банковской группы) имеются отдельные факты несоблюдения требований к организации процедур управления отдельными видами рисков, установленных главами 2 – 8 приложения 1 к Указанию Банка России № _____, 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 максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) и (или) норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) (норматив максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (Н22) и (или) норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) и (или) снижению размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) более чем на 5 процентов;

Банк России не выявил значимые риски кредитной организации (банковской группы), не отнесенные кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) к значимым рискам;

балл 3 - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

методология определения и оценки значимых рисков не утверждена единоличным (коллегиальным) исполнительным органом кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и основана на системе показателей, которые не характеризуют уровень риска по операциям, осуществляемым кредитной организацией (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 кредитной организацией (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, кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) не выполняются в отношении хотя бы 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 максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) и (или) норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) (норматив максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (Н22) и (или) норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) и (или) снижению размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) более чем на 5 процентов;

Банк России выявил один значимый риск кредитной организации (банковской группы), не отнесенный кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) к значимым рискам;

балл 4 - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

в кредитной организации (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, кредитной организацией (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) кредитной организации (банковской группы) более чем на 30 процентов;

Банк России выявил два и более значимых риска кредитной организации (банковской группы), не отнесенных кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) к значимым рискам.

3. При оценке ответа на вопрос «ПУР 3» присваивается:

балл 1 - если одновременно соблюдаются следующие условия:

в кредитной организации (банковской группе) имеется методология агрегирования количественных оценок значимых рисков, установленная в процедурах, разрабатываемых в рамках ВПОДК, соответствующая требованиям Указания Банка России № _____ и (или) методам оценки рисков, применяемым в международной практике, и она соблюдаются 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 кредитной организацией (банковской группой), разработка корректирующих мероприятий не требуется;

балл 2 - если одновременно соблюдаются следующие условия:

в кредитной организации (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 Указания Банка России № _____ 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 кредитной организацией (банковской группой), и Банком России не выявлены факты недооценки совокупного объема риска, принятого кредитной организацией (банковской группой, участниками банковской группы);

в кредитной организации (банковской группе) разработаны и применяются корректирующие мероприятия в случае, если результаты оценки эффективности методологии свидетельствуют о некорректности полученных с ее помощью результатов;

балл 3 - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

имеющиеся в кредитной организации (банковской группе) недостатки в методологии агрегирования количественных оценок значимых рисков не позволяют признать данную методологию соответствующей требованиям Указания Банка России № _____ 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 кредитной организацией (банковской группой), либо такая оценка не проводится;

в кредитной организации (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 кредитной организацией (банковской группой, участниками банковской группы), приводящие к нарушению кредитной организацией (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:

балл 4 - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

в кредитной организации (банковской группе) отсутствует методология агрегирования количественных оценок значимых рисков либо имеющиеся в ней недостатки приводят к нарушению кредитной организацией (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.

4. При оценке ответа на вопрос «ПУР 4» присваивается:

балл 1 - если одновременно соблюдаются следующие условия:

кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) на регулярной основе (не реже одного раза в год) проводит стресс-тестирование, процедуры стресс-тестирования пересматриваются кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов ее деятельности;

стресс-тестирование охватывает все значимые риски кредитной организации (банковской группы);

сценарии стресс-тестирования кредитной организации (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 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) при установлении показателей склонности к риску кредитной организации (банковской группы), планового уровня капитала, планового уровня достаточности капитала и по результатам стресс-тестирования превышения необходимого капитала над имеющимся в распоряжении кредитной организации (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 кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), а также руководителем службы управления рисками, руководителями подразделений и членами комитетов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), в компетенцию которых входит управление рисками кредитной организации (банковской группы), в том числе при определении совокупного объема необходимого капитала, определении плановых уровней рисков, достаточности капитала и запаса капитала;

балл 2 - если одновременно соблюдаются следующие условия:

кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) на регулярной основе (не реже одного раза в год) проводит стресс-тестирование, процедуры стресс-тестирования пересматриваются кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов ее деятельности;

стресс-тестирование охватывает все значимые риски кредитной организации (банковской группы);

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

результаты стресс-тестирования учитываются кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) при установлении показателей склонности к риску кредитной организации (банковской группы), планового уровня капитала, планового уровня достаточности капитала и по результатам стресс-тестирования не выявлено превышения необходимого капитала над имеющимся в распоряжении кредитной организации (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 кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), а также руководителем службы управления рисками, руководителями подразделений и членами комитетов кредитной организации (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;

балл 3 - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) проводит стресс-тестирование на нерегулярной основе (реже одного раза в год), и (или) процедуры стресс-тестирования не

пересматриваются кредитной организацией (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 кредитной организации (банковской группы);

сценарии стресс-тестирования кредитной организации (банковской группы) не учитывают ориентиры развития бизнеса, не 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 кредитной организации (банковской группы);

результаты стресс-тестирования не учитываются кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) при установлении показателей склонности к риску кредитной организации (банковской группы), планового уровня капитала, планового уровня достаточности капитала;

по результатам стресс-тестирования выявлены превышение необходимого капитала над имеющимся в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капиталом, и (или) нарушения установленных показателей склонности к риску, и кредитной организацией (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 кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), или руководителем службы управления рисками, руководителями подразделений и членами комитетов кредитной организации (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;

балл 4 - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

стресс-тестирование не охватывает два и более значимых риска кредитной организации (банковской группы);

по результатам стресс-тестирования выявлены превышение необходимого капитала над имеющимся в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капиталом, и нарушения установленных показателей склонности к риску и кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) не разработаны корректирующие мероприятия и (или) оценка их влияния на достаточность капитала.

Приложение 3
к Указанию Банка России
от _____ 2025 года № _____-У
«О порядке проведения Банком России
оценки качества систем управления
рисками и капиталом, достаточности
капитала кредитной организации
и банковской группы»

**ПОКАЗАТЕЛЬ
ОРГАНИЗАЦИИ ПРОЦЕДУР УПРАВЛЕНИЯ КАПИТАЛОМ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)**

№ п/п	№ вопроса	Вопросы	Вес	Балл
1	2	3	4	5
1	Показатель процедур управления капиталом (далее – ППК) 1	Определена ли в кредитной организации (банковской группе) склонность к риску?	3	
2	ППК 2	Определены ли в кредитной организации (банковской группе) плановый уровень капитала, плановая структура капитала, плановый уровень достаточности капитала?	3	
3	ППК 3	Определен ли в кредитной организации (банковской группе) совокупный объем необходимого капитала?	4	
4	ППК 4	Установлены ли в кредитной организации (банковской группе)	2	

		процедуры оценки достаточности капитала?		
--	--	--	--	--

Пояснения к заполнению таблицы

1. При оценке ответа на вопрос «ППК 1» присваивается:

балл 1 - если одновременно соблюдаются следующие условия:

стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) определены все показатели склонности к риску, характеризующие достаточность собственных средств (капитала), их значения соответствуют требованиям главы 4 Указания Банка России № ____ и учитывают результаты стресс-тестирования;

стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) определены все обязательные и самостоятельно определяемые показатели склонности к риску, характеризующие значимые риски, их значения соответствуют требованиям главы 4 Указания Банка России № ____ 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, кредитной организацией (банковской группой) осуществляется контроль за соблюдением контрольных и сигнальных значений показателей склонности к риску;

факты нарушения 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) кредитной организации (банковской группы), отсутствуют

балл 2 - если одновременно соблюдаются следующие условия:

стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) определены все показатели склонности к риску, характеризующие достаточность собственных средств (капитала), их значения соответствуют требованиям главы 4 Указания Банка России № ____ и учитывают результаты стресс-тестирования;

стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (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 Указания Банка России № ____ 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, кредитной организацией (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 кредитной организацией (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) кредитной организации (банковской группы).

балл 3 - 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 Указания Банка России № ____ 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 значений показателей склонности к риску (корректирующие мероприятия не эффективны);

при нарушении контрольных и сигнальных значений показателей склонности к риску кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) осуществлялся их пересмотр в сторону смягчения относительно значений, установленных в стратегии управления рисками и капиталом (иных внутренних документах) кредитной организации (банковской группы).

балл 4 – 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.

2. При оценке ответа на вопрос «ППК 2» присваивается:

балл 1 - если в стратегии управления рисками и капиталом кредитной организацией (банковской группой) определены плановый уровень капитала, плановая структура капитала, плановый уровень достаточности капитала на основе фазы цикла деловой активности на основе показателей склонности к риску кредитной организации (банковской группы),

определенных в отношении значимых рисков, и указанные плановые уровни соблюдаются;

балл 2 - если в стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группой) определены плановый уровень капитала, плановая структура капитала, плановый уровень достаточности капитала на основе фазы цикла деловой активности и показателей склонности к риску кредитной организации (банковской группы), хотя бы в отношении рисков, оцениваемых количественными методами, и при этом указанные плановые уровни соблюдаются;

балл 3 - если в стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации (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 кредитной организации (банковской группы), оцениваемые количественными методами, и (или) установлены факты неоднократного (два и более раз) несоблюдения указанных плановых уровней;

балл 4 - если плановый уровень капитала, плановая структура капитала, плановый уровень достаточности капитала кредитной организации (банковской группой) не определены.

3. При оценке ответа на вопрос «ППК 3» присваивается:

балл 1 - если одновременно соблюдаются следующие условия:

совокупный объем необходимого капитала кредитной организации (банковской группы) охватывает все значимые риски банка с универсальной лицензией (банковской группы)

совокупный объем необходимого капитала определяется кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков и обеспечивает 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 значениями надбавок, установленными Инструкцией Банка России № 220-И, Положением Банка России № 729-П, запас капитала соответствует требованиям пункта 4.11.3 Указания Банка России № ____;

стратегия управления рисками и капиталом кредитной организации (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 кредитной организации (банковской группы) плановый уровень капитала, плановый уровень достаточности капитала, плановая структура капитала, обеспечивают выполнение нормативов достаточности капитала с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных Инструкцией Банка России № 220-И и Положением Банка России № 729-П,

балл 2 - если одновременно соблюдаются следующие условия:

совокупный объем необходимого капитала кредитной организации (банковской группы) охватывает все значимые кредитной организации (банковской группы);

совокупный объем необходимого капитала определяется кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков и обеспечивает 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 значениями надбавок, установленными Инструкцией Банка России № 220-И, Положением Банка России № 729-П, запас капитала соответствует требованиям п. 4.11.3 Указания Банка России № ____;

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 кредитной организации (банковской группы) плановый уровень капитала, плановый уровень достаточности капитала, плановая структура капитала, обеспечивают выполнение нормативов достаточности капитала с минимально допустимыми значениями надбавок, установленных Инструкцией Банка России № 220-И и Положением Банка России № 729-П;

балл 3 - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

совокупный объем необходимого капитала определяется кредитной организацией (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 кредитной организации (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 Указания Банка России № ____;

определенные стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (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;

балл 4 - в случае, если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

совокупный объем необходимого капитала определяется кредитной организацией (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 кредитной организации (банковской группы) сверх минимального размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), требуемого для выполнения обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала);

в стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) отсутствует информация о величине запаса капитала, обеспечивающего выполнение нормативов достаточности капитала;

определенные стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (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.

4. При оценке ответа на вопрос «ППК 4» присваивается:

балл 1 - если одновременно соблюдаются следующие условия:

в кредитной организации (банковской группе) имеются утвержденные единоличным (коллегиальным) исполнительным органом кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема, имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капитала, методика оценки доступности дополнительных источников капитала;

Банком России в ходе осуществления текущего банковского надзора не выявлялась недооценка значимых рисков;

кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) осуществляет управление достаточностью капитала, обеспечивающее наличие запаса капитала кредитной организации (банковской группы) сверх минимального размера собственных средств (капитала) кредитной организации (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;

балл 2 - если одновременно соблюдаются следующие условия:

в кредитной организации (банковской группе) имеются утвержденные единоличным (коллегиальным) исполнительным органом кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) процедуры соотнесения совокупного объема необходимого и объема, имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капитала, методика оценки доступности дополнительных источников капитала;

процедуры оценки достаточности капитала учитывают потребность кредитной организации (банковской группы) в капитале на покрытие рисков, недооценка которых была выявлена Банком России в ходе осуществления текущего банковского надзора;

кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) осуществляет управление достаточностью капитала, обеспечивающее наличие запаса капитала кредитной организации (банковской группы) сверх минимального размера собственных средств (капитала) кредитной организации (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;

балл 3 - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

в кредитной организации (банковской группе) имеются утвержденные единоличным (коллегиальным) исполнительным органом кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капитала, методика оценки доступности дополнительных источников капитала, но оценка достаточности капитала осуществляется с нарушением периодичности, установленной кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы);

процедуры оценки достаточности капитала не учитывают потребность кредитной организации (банковской группы) в капитале на покрытие рисков, недооценка которых была выявлена Банком России в ходе осуществления текущего банковского надзора;

кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) осуществляет управление достаточностью капитала, не обеспечивающее наличие запаса капитала кредитной организации (банковской группы) сверх минимального размера собственных средств

(капитала) кредитной организации (банковской группы), требуемого для выполнения обязательных нормативов достаточности капитала с минимально допустимыми значениями надбавок, установленными Инструкцией Банка России № 220-И и Положением Банка России № 729-П;

балл 4 - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

в кредитной организации (банковской группе) отсутствуют утвержденные единоличным (коллегиальным) исполнительным органом кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема, имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капитала, методика оценки доступности дополнительных источников капитала;

кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) не осуществляет управление достаточностью капитала, обеспечивающее наличие запаса капитала кредитной организации (банковской группы) сверх минимального размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), требуемого для выполнения обязательных нормативов достаточности капитала;

Приложение 4
к Указанию Банка России
от _____ 2025 года № _____-У
«О порядке проведения Банком России
оценки качества систем управления
рисками и капиталом, достаточности
капитала кредитной организации
и банковской группы»

**ПОКАЗАТЕЛЬ
РЕЗУЛЬТАТОВ ВЫПОЛНЕНИЯ ВПОДК
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)**

№ п/п	№ вопроса	Вопросы	Вес	Балл
1	2	3	4	5
1	Показатель результатов (далее – ПР) 1	Интегрированы ли ВПОДК в систему стратегического планирования кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций)?	2	
2	ПР 2	Осуществляется ли в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) своевременное информирование органов управления о нарушениях показателей склонности к риску?	3	
3	ПР 3	Соблюдает ли кредитная организация (банковская группа, дочерние кредитные организации) плановые уровни рисков, плановую структуру рисков, плановый уровень	4	

		капитала, плановую структуру капитала, плановый уровень достаточности капитала?		
4	ПР 4	Применяются ли кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) меры реагирования при нарушении контрольных показателей склонности к риску?	3	

Пояснения к заполнению таблицы

1. При оценке ответа на вопрос «ПР 1» присваивается:

балл 1 - если одновременно соблюдаются следующие условия:

результаты выполнения ВПОДК используются кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций), в качестве основы для оценки необходимого кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков, в отношении которых кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) определяются требования к капиталу, либо выделяется резерв по капиталу;

при определении размеров выплат, определенных пунктом 2.1 Инструкции Банка России № 154-И, единоличному исполнительному органу и 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) используются обязательные показатели склонности к риску, характеризующие достаточность капитала и значимые риски;

балл 2 – если одновременно соблюдаются следующие условия:

результаты выполнения ВПОДК используются кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) при принятии решений по развитию бизнеса (формированию стратегии) кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций) в качестве основы для оценки необходимого кредитной организации (банковской группы, 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 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) используются обязательные показатели склонности к риску, характеризующие достаточность капитала;

балл 3 – если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

мероприятия по развитию бизнеса (по формированию стратегии развития), определенные в стратегии развития кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций), используются при определении необходимого кредитной организации (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 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) не используются обязательные показатели склонности к риску, характеризующие достаточность капитала;

балл 4 - если мероприятия по развитию бизнеса (по формированию стратегии развития) не используются при определении необходимого кредитной организации (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.

2. При оценке ответа на вопрос «ПР 2» присваивается:

балл 1 - 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

балл 2 – 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 кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы);

совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (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;

балл 3 – 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 кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в срок, превышающий три рабочих дня с даты выявления указанных фактов;

совет директоров (наблюдательный совет) и (или) исполнительные органы кредитной организации (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 кредитной организации (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) кредитной организации (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) кредитной организации (банковской группы);

балл 4 – 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 кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы);

совет директоров (наблюдательный совет) и исполнительные органы кредитной организации (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;

3. При оценке ответа на вопрос «ПР 3» присваивается:

балл 1 - если одновременно соблюдаются следующие условия:

определенные стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) плановые уровни рисков и плановая структура рисков соблюдаются по всем значимым рискам;

определенные стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) плановый уровень капитала, плановая структура капитала, плановый уровень достаточности капитала соблюдаются и объем имеющегося в распоряжении кредитной организации (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 кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) отсутствуют;

балл 2 – если одновременно соблюдаются следующие условия:

определенные стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) плановые уровни рисков и плановая структура рисков соблюдаются по всем значимым рискам;

определенные стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) плановый уровень капитала, плановая структура капитала, плановый уровень достаточности капитала соблюдаются и объем имеющегося в распоряжении кредитной организации (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;

балл 3 - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

определенные стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (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 - кредитной организацией (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;

кредитная организация (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 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) показатели склонности к риску в отношении хотя бы одного из значимых рисков, оцениваемых количественными методами;

балл 4 - если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

плановые уровни рисков и плановая структура рисков не соблюдаются кредитной организацией (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 - кредитной организацией (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.

кредитная организация (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 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) показатели склонности к риску в отношении двух и более значимых рисков, оцениваемых количественными методами;

4. При оценке ответа на вопрос 4 присваивается:

балл 1 – кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группой) разработан порядок реагирования и меры ПУФС в случае нарушения контрольных значений для всех установленных показателей склонности к риску, меры ПУФС учитывают мероприятия, содержащиеся в разработанном кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группой) плане восстановления финансовой устойчивости (далее – ПВФУ);

балл 2 – кредитной организацией (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 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группой) ПВФУ;

балл 3 – кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группой) не разработаны порядок реагирования и меры ПУФС на случаи нарушения контрольного значения по крайней мере в отношении хотя бы одного обязательного показателя склонности к риску или меры ПУФС не учитывают мероприятия, содержащиеся в разработанном кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группой) ПВФУ;

балл 4 – кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группой) не разработаны порядок реагирования и меры ПУФС

Приложение 5

к Указанию Банка России

от _____ 2025 года № _____-У

«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 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»

Рекомендуемый образец

Структурное подразделение Банка России,
осуществляющее надзор за деятельностью
кредитной организации

(полное фирменное наименование кредитной организации, ее адрес)

Ходатайство

об отмене установленных индивидуальных предельных значений
обязательных нормативов

В соответствии с пунктом 5.3 Указания Банка России от _____
№ _____-У «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 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»

(полное фирменное наименование кредитной организации)
(далее – банк) ходатайствует перед Банком России об отмене установленных предписанием Банка России от ____ № ____ сроком до ____ в размере ____ индивидуальных предельных значений обязательных нормативов.

Основанием для обращения с ходатайством послужил тот факт, что

(факты, подтверждающие позицию банка)

Приложение:

- | | | |
|----|--------------------------|---------------------|
| 1. | _____ | _____ л. |
| | (наименование документа) | (количество листов) |
| 2. | _____ | _____ л. |
| | (наименование документа) | (количество листов) |

(единоличный исполнительный
орган либо его заместитель)

(подпись)

(инициалы,
фамилия)