

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «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»

Банк России разработал проект указания Банка России «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы» (далее – Проект). Проект разработан в целях оптимизации процедуры оценки качества внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) кредитных организаций (далее – КО) и банковских групп.

1. Проблема: Действующий подход по установлению надбавок по ВПОДК к фактическим значениям нормативов с учетом надбавок «Базеля III» является избыточно жесткой мерой, особенно для банков с низким уровнем достаточности капитала, поскольку приводит к сложности одномоментного наращивания капитала.

Решение: Корректируются подходы к установлению надбавок по ВПОДК (индивидуальных предельных значений нормативов достаточности капитала), в том числе с учетом международной практики:

- устанавливаются надбавки по ВПОДК к минимальным значениям нормативов (вместо фактических) и до надбавок «Базеля III»;
- меняется диапазон надбавок: для 4 группы с 2% на 3%, для 5 группы с 3% на 5%.

Это упростит использование надбавок для крупных банков в связи с переходом от задачи привлечения дополнительного капитала к задаче поддержания адекватного буфера капитала.

2. Проблема: Оценка экономического положения saniруемых банков (в том числе с отрицательным капиталом) существенно ухудшает группу оценки достаточности капитала банковской группы, в которую они входят, не принимая во внимание мероприятия по финансовому оздоровлению.

Решение: В оценке группы достаточности капитала не учитывается оценка экономического положения по 4336-У¹ saniруемых дочерних КО при соблюдении ими плана финансового оздоровления.

3. Проблема: Отдельные вопросы надзорной оценки качества ВПОДК² и критерии ответов по ним акцентированы на проверку наличия внутренних документов в КО (банковской группе). При этом не оценивается качество (эффективность) установленных процедур. Также некоторые вопросы в настоящее время утратили свою актуальность.

Кроме того, закрепление новой формы отчета по ВПОДК (в рамках проекта новой редакции 3624-У³) требует синхронизации с вопросами надзорной оценки.

Решение: Актуализируется содержание верхнеуровневых вопросов надзорной оценки (сокращение с 23 до 18 вопросов), а также критериев ответов на них.

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

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

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

¹ Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

² Например, вопросы, касающиеся наличия в КО методологий определения значимых рисков, агрегирования количественных оценок значимых рисков в рамках оценки организации системы управления рисками КО.

³ Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».