



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

**Департамент банковского  
регулирования**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 14.09.2016 № Н1.5-1-2/1221  
на № НСФР.021-322 от 06.08.2016

О вопросах применения Указания  
Банка России № 3624-У

*Вх. N НСФР-159  
от 16.09.2016.*

И.о. Председателя  
Национального совета  
финансового рынка

Н.В. Крючковой

ул. Мясницкая, д. 42, стр. 3,  
г. Москва, 101000

Уважаемая Наталья Вадимовна!

Департамент банковского регулирования (далее – Департамент) рассмотрел обращение Национального совета финансового рынка по вопросам применения Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3624-У) и сообщает следующее.

По вопросу 1. Пунктом 1.2 Указания № 3624-У определено, что небанковские кредитные организации осуществляют управление рисками и капиталом в соответствии с требованиями глав 1 и 3 Указания и Инструкциями Банка России от 26.04.2006 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» и от 15.09.2011 № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

Указанием № 3624-У не предусматривается разработка внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) некредитными финансовыми организациями, в том числе участниками банковской группы.

Пунктом 1.3 Указания № 3624-У установлено, что ВПОДК группы должны охватывать риски ее участников, данные которых включаются в расчет нормативов

достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». Другими словами, риски, принимаемые группой через ее участников, не являющихся кредитными организациями, должны учитываться в рамках ВПОДК группы и покрываться ее капиталом (пункт 3.4 Указания № 3624-У). В этих целях головная кредитная организация банковской группы в соответствии с пунктом 1.5 Указания № 3624-У должна установить подходы к определению потребности в капитале и управлению рисками, принимаемыми банковской группой через ее участников, не являющихся дочерними кредитными организациями. Соответственно, отчетность о рисках банковской группы должна охватывать риски, принимаемые банковской группой через участников, не являющихся кредитными организациями.

По вопросу 2. В соответствии с частью 2 статьи 11.1-1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» утверждение стратегии управления рисками и капиталом, сценариев и результатов стресс-тестирования относится к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации. Подпунктом 7.2.1 Указания № 3624-У устанавливается состав информации, включаемой в стратегию управления рисками и капиталом кредитной организации, к числу которой, в том числе, относятся сценарии стресс-тестирования. Учитывая изложенное, кредитная организация обязана включать сценарии стресс-тестирования в общем виде в стратегию управления рисками и капиталом. Детальные методики проведения стресс-тестов в рамках утвержденных советом директоров (наблюдательным советом) сценариев могут утверждать исполнительные органы управления кредитной организации.

По вопросу 3. Исходя из информации, содержащейся в обращении, в Департаменте управления активами и пассивами кредитной организации совмещены функции по управлению рисками с принятием рисков, что противоречит требованию пункта 2.7 Указания № 3624-У.

Кроме того, в кредитной организации не соблюдаются требования в отношении службы управления рисками, установленные Указанием № 3624-У, согласно которым служба управления рисками представляет собой подразделение (несколько подразделений) кредитной организации, деятельность которых должна быть направлена на осуществление управления рисками в кредитной организации (выявление рисков, присущих деятельности кредитной организации, и потенциальных рисков, определение значимых рисков и их оценка, агрегирование количественных оценок значимых рисков и контроль за их объемами, обеспечение выполнения установленных Банком России

значений обязательных нормативов). В случае если функции управления рисками осуществляют несколько структурных подразделений кредитной организации, координацию и контроль за деятельностью таких подразделений осуществляет руководитель службы управления рисками. В связи с изложенным предлагаем кредитной организации привести деятельность службы управления рисками в соответствие с требованиями Указания № 3624-У.

Также обращаем внимание, что в соответствии с пунктом 6.4 Указания № 3624-У отчеты о значимых рисках в обязательном порядке должны представляться руководителю службы управления рисками кредитной организации.

По вопросу 4. В соответствии с пунктом 6.4 приложения к Указанию № 3624-У кредитная организация должна выбрать, будет ли она определять требования к капиталу для покрытия риска ликвидности (или его отдельных форм) либо установит процедуры управления данным видом риска и выделит капитал на его покрытие. Данное требование обусловлено тем, что в стрессовых ситуациях для поддержания необходимого уровня ликвидности кредитная организация может привлекать средства по более высоким ставкам, чем предусмотренные в ее бюджете. Понесенные при этом издержки кредитная организация покрывает своим капиталом. Указание № 3883-У не ставит оценку качества методологии оценки значимых рисков в зависимость от определения кредитной организацией потребности в капитале на покрытие риска ликвидности. Банк России в отношении риска ликвидности будет оценивать, учитывает ли кредитная организация уровень риска ликвидности при оценке достаточности капитала.

По вопросам 5 и 6. Документ Базельского комитета банковского надзора «Обзор практики и проблем применения экономического капитала» определяет экономический капитал как совокупность методов, используемых кредитной организацией для комплексной оценки всех принимаемых ею рисков и распределения капитала для их покрытия ("Range of practices and issues in economic capital frameworks", March, 2009, раздел I «Введение»). Экономический капитал является мерой риска и представляет собой наибольшую величину возможных потерь от реализации рисков как Компонента 1, так и Компонента 2 на заданном временном промежутке, рассчитанную с определенным доверительным интервалом.

Подмена экономического капитала регулятивным является в корне неверным подходом, поскольку достаточность регулятивного капитала оценивается только в отношении рисков Компонента 1. В соответствии с Указанием № 3624-У кредитные организации должны производить оценку достаточности капитала как в отношении

рисков Компонента 1, так и Компонента 2, с учетом результатов стресс-тестирования и планов стратегического развития кредитной организации.

В целях ВПОДК под минимально допустимым уровнем достаточности капитала следует понимать величину необходимого кредитной организации капитала для покрытия рисков Компонентов 1 и 2, определенного с учетом результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации, и фазы цикла деловой активности.

По вопросу 7. Кредитная организация самостоятельно устанавливает методику определения резерва по капиталу для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами и рисков, распределение которых по ее структурным подразделениям невозможно либо затруднительно. Указанием № 3624-У не установлено требование о распределении капитала по структурным подразделениям для покрытия указанных рисков.

По вопросу 8. Указанием № 3624-У не установлены отдельные требования к процедурам стресс-тестирования операционного риска. При разработке сценариев стресс-тестирования операционного риска необходимо принимать во внимание бизнес-модель кредитной организации, сложность совершаемых ею операций. В целях построения методологии стресс-тестирования операционного риска кредитная организация может руководствоваться положениями документов Базельского комитета банковского надзора «Принципы надлежащей практики стресс-тестирования и надзора» (“Principles for sound stress testing practices and supervision”, May, 2009) и «Принципы надлежащего управления операционным риском» (“Principles for the Sound Management of Operational Risk”, июнь, 2011, параграф 39 Принципа 6 «Идентификация и оценка»).

На основе содержащейся в обращении информации оценить достаточность выбранного кредитной организацией метода стресс-тестирования не представляется возможным, поскольку такая оценка может быть дана только по результатам комплексной оценки ВПОДК, включающей детальное ознакомление с системой управления операционным риском, установленной в кредитной организации.

По вопросу 9. Кредитная организация, зарегистрированная на территории Российской Федерации, входящая в состав международной банковской группы, обязана разработать ВПОДК в полном соответствии с требованиями Указания № 3624-У в целях поддержания капитала на уровне, достаточном для покрытия всех значимых для нее рисков. Такая кредитная организация, в том числе, обязана соблюдать требования о составе, содержании и периодичности представления отчетности ВПОДК, установленные главой 6 Указания № 3624-У.

По вопросу 10.

В соответствии с параграфом 724 Базеля II риски, которые не рассматриваются в рамках Компонента 1, подлежат рассмотрению в рамках Компонента 2. К таким рискам, в том числе относятся процентный риск и риск концентрации.

В соответствии с параграфами 764 и 773 Компонента 2 Базеля II кредитная организация должна обеспечить наличие капитала на уровне, достаточном для покрытия процентного риска и риска концентрации. Основываясь на вышеизложенном, Указанием № 3624-У установлено, что кредитная организация должна осуществлять оценку достаточности капитала в отношении процентного риска и риска концентрации, не учитываемых в рамках Компонента 1.

Согласно пункту 7.1 Главы 7 приложения к Указанию Банка России № 3624-У кредитная организация может учитывать проявление риска концентрации в рамках процедур управления отдельными значимыми рисками (кредитным риском, риском ликвидности и другими).

По вопросу 11. Кредитные организации, величина активов которых по состоянию на 01.01.2016 составляет 500 млрд. рублей и более, обязаны привести процедуры управления рисками и капиталом в соответствие с требованиями Указания № 3624-У в сроки, установленные пунктом 8.2 Указания. По состоянию на 01.01.2017 все кредитные организации должны соответствовать требованиям Указания № 3624-У.

Кредитным организациям, активы которых составляют 500 млрд. рублей или приближаются к этой величине, при разработке ВПОДК следует применять методы управления рисками, соответствующие характеру и сложности осуществляемых ими операций с тем, чтобы обеспечить выполнение требований Указания № 3624-У, в частности, пункта 3.3 Указания.

И.о. директора



А.Ю. Жданов