



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3  
телефон/факс : (499) 678 28 20

Исх. *н. НСФР-02/1-322*  
от *08.08.2016*

**И.о. Директора  
Департамента банковского  
регулирования Банка России  
Жданову А.Ю.**

*О вопросах применения  
Указания Банка России № 3624-У*

**Уважаемый Александр Юрьевич!**

Национальный совет финансового рынка благодарит Вас за обстоятельные ответы (Исх. № 41-3-1-7/772 от 02.06.2016) на вопросы, связанные с применением положений Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (в редакции Указания Банка России от 03.12.2015 № 3878-У) (далее – Указание № 3624-У).

Вместе с тем, по итогам состоявшегося 14 июля 2016 года в НСФР рабочего совещания, на котором обсуждались проблемы исполнения требований Указания № 3624-У, в целях выяснения официальной позиции Банка России Национальным советом финансового рынка сформирован дополнительный перечень вопросов применения данного нормативного акта Банка России (перечень вопросов прилагается).

Принимая во внимание важность формирования единообразного подхода при применении норм Указания № 3624-У, в целях недопущения нарушения кредитными организациями нормативных требований к системе управления рисками и капиталом, Национальный совет финансового рынка просит Вас ответить на прилагаемые вопросы и выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом банковского регулирования Банка России.

Приложение: Вопросы применения Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» на 7 л.

**И.о. Председателя**

**Н.В. Крючкова**

**ВОПРОСЫ**  
**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)**

№№ п/п	<b>ВОПРОСЫ</b>
1.	<p><b>Об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) в банковской группе в рамках требований Указания № 3624-У.</b></p> <p>В соответствии с пунктом 1.5 Указания № 3624-У головная кредитная организация банковской группы устанавливает на основе ВПОДК группы подходы к разработке и реализации ВПОДК в дочерних кредитных организациях, обеспечивает разработку ВПОДК дочерними кредитными организациями на индивидуальной основе с учетом положений ВПОДК группы, а также выполнение ВПОДК на уровне банковской группы и на уровне дочерних кредитных организаций.</p> <p>Согласно статье 1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» к кредитным организациям относятся небанковские кредитные организации, в частности, расчетные небанковские кредитные организации (далее - РНКО).</p> <p><b>Вопросы:</b></p> <p>1) Распространяются ли требования Указания № 3624-У к организации процедур ВПОДК в дочерних кредитных организациях на небанковские кредитные организации, в частности, на РНКО, или только на банки?</p> <p>Если да, то можно ли ориентироваться на величину и существенность операций участника банковской группы (крупного участника банковской группы), принимая решение о необходимости внедрения ВПОДК в РНКО?</p> <p>2) Обязана ли головная кредитная организация банковской группы обеспечить разработку и внедрение ВПОДК в участнике банковской группы, не являющемся кредитной организацией, - страховой, лизинговой, инвестиционной, факторинговой и иной финансовой организации?</p> <p>Если да, то в каком объеме? Достаточно ли, например, формирования отчетности для целей оценки рисков и предоставления ее в головную кредитную организацию банковской группы? Должна ли отчетность о значимых рисках банковской группы включать данные об участниках банковской группы, не являющихся кредитными организациями? Применим ли при этом критерий «существенности» участника банковской группы (5% доля в капитале, активах, прибыли)?</p>

2.	<p><b>О регламентации сценариев стресс-тестирования.</b></p> <p>В соответствии с пунктом 2.3 Указания № 3624-У кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна разработать стратегию управления рисками и капиталом, которую утверждает совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации.</p> <p>Согласно пункту 2.4 Указания № 3624-У единоличный и коллегиальный исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы), утвержденной советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы),</p> <p>В Письме Банка России от 02.06.2016 № 41-3-1-7/772 разъяснено, что стратегия управления рисками и капиталом в том числе определяет структуру органов управления и подразделений кредитной организации, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, организацию контроля со стороны органов управления кредитной организации за выполнением ВПОДК и их эффективностью, склонность к риску и направления ее распределения, плановую структуру капитала, целевые уровни и структуру рисков, сценарии стресс-тестирования.</p> <p>По мнению кредитных организаций, определение конкретных сценариев стресс-тестирования в отдельном документе, утверждаемом коллегиальным или единоличным исполнительным органом кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), а не в стратегии управления рисками и капиталом, позволит детализировать описание сценариев стресс-тестирования конкретных видов риска и диверсифицировать сценарии, что будет соответствовать требованиям Базельского комитета по банковскому надзору, предусматривающим утверждение сценариев стресс-тестирования исполнительными органами управления кредитных организаций.</p> <p><b>Вопрос:</b></p> <p>Вправе ли кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) не включать сценарии стресс-тестирования в стратегию управления рисками и капиталом, а определить их в документах, утверждаемых ее исполнительными органами, в составе процедур управления рисками и капиталом?</p>
3.	<p><b>О функциях принятия и управления рисками.</b></p> <p>В соответствии с пунктом 2.7 Указания № 3624-У кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обеспечивает распределение между структурными подразделениями кредитной организации (банковской группы),</p>

	<p>дочерней кредитной организации) функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.</p> <p>В кредитной организации создана самостоятельная Служба по управлению рисками, руководитель которой напрямую подчиняется единоличному исполнительному органу кредитной организации. При этом функции по управлению отдельными рисками, например, риском ликвидности, риском процентной ставки возложены на другие структурные подразделения, в частности, на Департамент управления активами и пассивами (ДУАП), который также вправе заключать сделки для минимизации рисков. При этом в кредитной организации действует Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), которому на ежемесячной основе предоставляется отчетность по риску ликвидности, риску процентной ставки. В состав КУАП входит представитель Службы по управлению рисками и представитель ДУАП.</p> <p><b>Вопросы:</b></p> <p>1) Будет ли соблюдено требование о разграничении функции принятия рисков и управления рисками, если ДУАП осуществляет управление риском ликвидности, процентным риском, может заключать сделки для минимизации рисков, но при этом подотчетен КУАП?</p> <p>2) Будут ли считаться выполненными требования пункта 3.6 Указания № 3624-У, если руководитель ДУАП не имеет права голоса на заседаниях КУАП по решению вопросов, связанных с управлением процентным риском и риском ликвидности?</p>
4.	<p><b>Об учете риска ликвидности во ВПОДК.</b></p> <p>В соответствии с пунктом 3.3 Указания № 3624-У в отношении каждого из значимых рисков кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале.</p> <p>Кроме того, согласно пункту 3.3 Приложения 2 к Указанию Банка России от 07.12.2015 № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы» предусмотрено снижение оценки показателя организации системы управления рисками в случае, если кредитная организация не определяет потребность в капитале на покрытие риска ликвидности.</p> <p>Однако в международной практике контроль и минимизации риска ликвидности осуществляется посредством разработки планов действий по мобилизации ликвидных активов на случай недостатка ликвидности и, следовательно, капитал не аллокируется на данный вид риска.</p> <p><b>Вопрос:</b></p>

	<p>Правомерно ли не включать риск ликвидности в перечень рисков, в отношении которых определена потребность в капитале?</p>
5.	<p><b>О показателях, характеризующих достаточность капитала.</b></p> <p>В соответствии с подпунктом 4.4.1 пункта 4.4 Указания № 3624-У к числу количественных показателей склонности к риску относятся показатели, характеризующие достаточность капитала, к которым, в частности, относятся:</p> <p>уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для кредитной организации рейтинга кредитоспособности и</p> <p>уровень достаточности имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала).</p> <p><b>Вопрос:</b></p> <p>Правильно ли мы понимаем, что экономический капитал представляет собой минимально допустимый регуляторный капитал, увеличенный на рассчитанные согласно стресс-тестированию убытки и (при необходимости) увеличенный на объем буфера согласно иным требованиям деятельности кредитной организации (например, при наличии ковенант, требований по рейтингу либо иных требований по ведению бизнеса), или результаты стресс-тестирования достаточно использовать в информационно-аналитических целях или процедурах управления капиталом?</p>
6.	<p><b>О стресс-тестировании и порядке использования его результатов.</b></p> <p>В рамках проведения процедур стресс-тестирования банк определяет необходимый размер капитала, который требуется для покрытия убытков, а также для выполнения требований по минимально допустимому уровню достаточности капитала.</p> <p><b>Вопрос:</b></p> <p>Правильно ли мы понимаем, что минимально допустимый уровень достаточности капитала рассматривается как объем капитала, при котором банк выполняет нормативы Н1.0, Н1.1 и Н1.2 до увеличения на надбавки на капитал?</p>
7.	<p><b>Неколичественные методы оценки рисков. Экспертные оценки. Требования к профессиональному суждению.</b></p> <p>Согласно пункту 4.13 Указания № 3624-У в процессе распределения капитала по направлениям деятельности (дочерним кредитным организациям), видам значимых рисков, подразделениям кредитной организации, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обеспечивает</p>

	<p>наличие резерва по капиталу, в частности, для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям кредитной организации невозможно либо затруднительно (например, операционного риска).</p> <p><b>Вопросы:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Каковы требования к методам оценки величины резерва по капиталу на покрытие таких рисков?</li> <li>2) Необходимо ли проводить распределение капитала на покрытие указанных выше рисков на структурные подразделения?</li> <li>3) С учетом того, что подобное распределение имеет довольно условный характер и фактически не будет участвовать в управлении капиталом, достаточно ли для рисков, оцениваемых неколичественными методами, распределять капитал только на уровне таких рисков?</li> </ol>
8.	<p><b>О регламентации процедур стресс-тестирования.</b></p> <p>В главе 5 Указания № 3624-У предусмотрен порядок организация процедур стресс-тестирования. В процедурах стресс-тестирования кредитной организацией в соответствии с пунктом 5.4 Указания N 3624-У должны быть определены, в частности, типы стресс-тестов, периодичность проведения стресс-тестирования, порядок использования результатов стресс-тестирования, возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях и др.</p> <p><b>Вопросы:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Просим уточнить, какие требования предъявляются к процедурам стресс-тестирования уровня операционного риска?</li> <li>2) Является ли приемлемым методом стресс-тестирования операционного риска осуществление банком детализированного процесса сценарного анализа неожиданных потерь от реализации операционного риска?</li> </ol>
9.	<p><b>О ежедневном расчете рисков, принятых структурными подразделениями кредитной организацией, входящей в международную банковскую группу.</b></p> <p>В пункте 6.4 Указания № 3624-У указано, что отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями кредитной организации, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в кредитной организации представляются руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов кредитной организации, в компетенцию которых входит управление рисками, ежедневно.</p>

	<p>При этом согласно пункту 1.6 Указания № 3624-У кредитная организация, входящая в банковскую группу, головная кредитная организация которой зарегистрирована на территории иностранного государства, разрабатывает и выполняет ВПОДК на основе подходов, установленных ВПОДК группы, с учетом требований законодательства Российской Федерации, в том числе Указания № 3624-У.</p> <p><b>Вопрос:</b></p> <p>Если в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства, на территории которого зарегистрирована головная кредитная организация международной банковской группы, входящая в нее российская кредитная организация рассматривается как единое целое без учета деятельности ее структурных подразделений, правомерно ли в рамках ВПОДК осуществлять ежедневную подготовку информации об объемах рисков по кредитной организации в целом без разбивки по отдельным видам бизнеса?</p>
10.	<p><b>О выделении процентного риска и риска концентрации в отдельные категории.</b></p> <p>В Приложении к Указанию № 3624-У предусмотрены требования к организации процедур управления отдельными видами рисков, в частности, процентного риска (глава 5) и риска концентрации (глава 7).</p> <p>Таким образом, в Указании № 3624-У, а также в Указании Банка России от 03.12.2015 № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и иных нормативных актах Банка России прослеживается тенденция к обособлению процентного риска и риска концентрации в отдельные типы рисков со своими особенностями управления, а также раскрываемой отчетности.</p> <p>Вместе с тем, в более ранних нормативных актах Банка России, не утративших силу, а также в требованиях к системе управления рисками банков процентный риск отнесен к части рыночного риска, а риск концентрации рассматривается в совокупности с кредитным. В соответствии с указанными требованиями в кредитных организациях выстраивалась лимитная структура, система отчетности и т.п.</p> <p><b>Вопросы:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Является ли выделение процентного риска и риска концентрации в рамках ВПОДК обязательным нормативным требованием?</li> <li>2) Является ли обязательным выделение лимитов капитала на покрытие процентного риска и риска концентрации или кредитная организация вправе объединить в одну группу лимитов лимиты на покрытие кредитного риска и лимиты риска концентрации?</li> </ol>

11.	<p><b>О сроках приведения кредитной организацией, размер активов которой достиг 500 миллиардов рублей, процедур управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания № 3624-У.</b></p> <p>В соответствии с Указанием № 3624-У для кредитных организаций, размер активов которых составляет 500 миллиардов рублей и более, установлены дополнительные требования, в том числе в части выбора методов оценки рисков (пункт 3.3 главы 3 Указания № 3624-У) и организации процедур стресс-тестирования (пункт 5.1 главы 5 Указания № 3624-У).</p> <p>Согласно пункту 5.3 Указания № 3624-У кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), размер активов которой достигает 500 миллиардов рублей, <u>по истечении одного года со дня достижения указанной величины активов</u> использует методику стресс-тестирования, предусмотренную пунктом Указания № 3624-У.</p> <p>При этом глава 3 Указания № 3624-У, регламентирующая порядок организации системы управления рисками в рамках ВПОДК, не содержит нормы, аналогичной норме пункта 5.3 Указания № 3624-У.</p> <p>В соответствии с пунктом 8.2 Указания № 3624-У кредитные организации, размер активов которых составляет 500 миллиардов рублей и более, обязаны привести процедуры управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями настоящего Указания на индивидуальном уровне в срок до 31 декабря 2015 года, на уровне банковской группы в срок до 31 декабря 2016 года.</p> <p><b>Вопросы:</b></p> <p>1) Возникает ли у кредитной организации обязанность по исполнению соответствующих требований Указания № 3624-У сразу по достижении размера активов значения 500 миллиардов рублей вне зависимости от дальнейшей динамики их величины, или для перехода кредитной организации в данную категорию необходимо сохранение достигнутого уровня активов в течение нескольких отчетных месяцев?</p> <p>2) Если величина активов кредитной организации достигла 500 миллиардов рублей после вступления в силу Указания № 3624-У (после 26.06.2015), обязана ли кредитная организация привести ВПОДК в соответствии с требованиями Указания № 3624-У в части внедрения сложных методик согласно Указанию № 3624-У до 31.12.2015, или кредитная организация вправе использовать более сложные методы оценки рисков по истечении года со дня достижения указанной величины активов (не с 31.12.2015) по аналогии с пунктом 5.3 Указания № 3624-У?</p>