



**Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)**

**ПРОТОКОЛ
заседания членов Комитета по рискам**

от 09.08.2018 № 02-12/9 -ПК

Москва

Дата: 09 августа 2018 года

Время: с 11-00 по 13-00

Место: Большая Якиманка, д. 23, зал заседаний Ассоциации «Россия» (ауд. 407)

Председательствующий: Сопредседатель Комитета по рискам¹ - Букина Елена Викторовна

Участники заседания:

№	ФИО	Название организации
1.	Войлуков А.А.	Ассоциация «Россия»² Вице-президент
2.	Вен Е.В.	Ассоциация Главный специалист УБР <i>куратор Комитета</i>
3.	Букина Е.В.	Абсолют банк Руководитель службы внутреннего аудита <i>Сопредседатель Комитета</i>
4.	Бордунова С.А.	Корпорация «МСП» Начальник отдела юридического сопровождения финансовых операций – заместитель руководителя Дирекции корпоративного управления и юридического сопровождения финансовых операций
5.	Власова М.Н.	Внешэкономбанк Старший управляющий директор
6.	Гриб С.В.	РАЙФФАЙЗЕНБАНК Начальник, Управляющий директор Управления интегрированного риск менеджмента
7.	Григорян И.А.	Альфа Банк Риск-менеджер
8.	Гришин Е.Л.	Промсвязьбанк Директор Дирекции рисков
9.	Гусакова А.С.	Урал ФД Директор по рискам
10.	Добродицкая М.А.	ВБРР Начальник управления агрегированных рисков Департамента рисков
11.	Дугин А.Д.	Газпромбанк Управляющий директор
12.	Коротченко Т.А.	РосДорБанк Руководитель службы внутреннего аудита

¹ Далее по тексту – Комитет.

² Далее по тексту – Ассоциация.

13.	Лобова Н.И.	Альфа Банк Руководитель направления методологии
14.	Лукутцов А.А.	Тойота Банк Директор Департамента по кредитной политике и управлению рисками
15.	Плеханова О.А.	Сбербанк <i>Руководитель Рабочей группы Комитета</i>
16.	Постнов Д.С.	НОВИКОМБАНК Директор Департамента анализа и контроля рисков
17.	Пуртова Е.К.	РАЙФФАЙЗЕНБАНК Главный специалист Отдела стратегического риск менеджмента
18.	Разумовский П.А.	Альфа Банк Директор Центра интегрированного риск-менеджмента <i>Руководитель Рабочей группы Комитета</i>
19.	Розанова Е.Б.	Росбанк Руководитель Центра внедрения базельских рекомендаций управления рисками и математического моделирования
20.	Сивохин В.Е.	РАЙФФАЙЗЕНБАНК Начальник Отдела кредитного анализа, методологии и выявления мошенничества
21.	Тимощенко С.Ю.	Росбанк Старший проектный менеджер Центра внедрения базельских рекомендаций управления рисками и математического моделирования
22.	Цветкова О.В.	УРАЛСИБ Руководитель Дирекции методологии и контроля корпоративных рисков Службы риск-менеджмента
23.	Шабловская О.Л.	МСП Банк Директор направления Департамента оценки и контроля рисков
24.	Шигаев С.М.	Тинькофф Банк Главный специалист Департамента рисков
25.	Анохин М.В.	Московский кредитный банк Директор департамента методологии и розничных рисков Дирекции рисков
26.	Протасов П.С.	Абсолют банк
27.	Трофимов Д.В.	ВТБ Банк
28.	Степанова О.А.	РНКБ Руководитель проекта по внедрению базельских стандартов
29.	-Таламба Сорин; -Архангельский А.	OLIVER WYMAN
30.	-Ифтодий К.; -Киргизбаев А.; -Грицина С.	MAZARS RUSSIA

Повестка заседания:

1. Отчет Комитета по рискам за II квартал 2018 года.
2. Презентация OLIVER WYMAN: «Технологическая платформа управления рисками для российского банковского сектора».
3. Презентация Международной аудиторской компании MAZARS RUSSIA: «МСФО 9 практические аспекты внедрения и применения».

Выступили:

Букина Е.В. – Сопредседатель Комитета по рискам;
Представители OLIVER WYMAN и MAZARS RUSSIA.

Содержание заседания.

Сопредседатель Комитета Букина Е.В. представила подробный отчет Комитета о проделанной работе во II квартале 2018 года.

Во II квартале 2018 года работа Комитета по рискам была направлена на совершенствование банковского регулирования и поддержку открытого диалога с Банком России.

25.05.2018 и 13.06.2018 состоялись встречи представителей Комитета с представителями Банка России по обсуждению проекта изменений Положения Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» и проекта Указания Банка России «О надбавках к коэффициентам риска по отдельным видам активов и характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска».

В рамках работы Рабочей группы «Рассмотрение инициатив по регулированию, в том числе Базельских инициатив (Базель III) и оценка влияния нововведений на банковскую систему» 21.06.2018 состоялась встреча по вопросу содержания исследования «Внедрение подходов к оценке капитала по операционному риску на основе SMA в России» и несколько рабочих встреч с Банком России и представителями российских рейтинговых агентств (ЭкспертРА и АКРА) по проведению исследования «Внедрение нового стандартизированного подхода по расчету требований к капиталу по кредитному риску».

План Комитета по рискам за II квартал 2018 года выполнен. Благодаря активной работе Комитета и руководителей его Рабочих групп, регулятор слышит предложения и пожелания банковского сообщества и вносит изменения в действующие нормативные акты и проекты документов.

В частности, Банк России выразил готовность пересмотреть опубликованные ранее критерии связанности для использования в целях расчета норматива Н6, и предложил их совместно проработать.

Большой заслугой Ассоциации и Комитета является договоренность о менее резком повышении коэффициентов риска на потребительские кредиты в рамках Инструкции 180-И. Комитету предстоит консолидировать предложения банков о мерах, которые могли бы ограничить темпы роста необеспеченных потребкредитов.

Благодаря проведенной Комитетом работе, было приостановлено введение в Положение 590-П более жестких подходов при оценке кредитного риска, а также учтены предложения банков по уточнению критериев включения выданных кредитов в портфель однородных ссуд для малого и среднего бизнеса, издали разъяснения, позволяющие сократить объем отчетности, запрашиваемой с заемщиков-субъектов МСП.

Одновременно было обращено внимание на то, что не все члены и представители кредитных организаций, входящих в Комитет, участвуют в обсуждении проектов нормативных актов Банка России и отвечают на опросы Комитета. Предложено усилить контроль за данной работой. В противном случае неактивные участники не будут приглашаться на встречи и заседания Комитета.

Представители компании OLIVER WYMAN Сорин Таламба и Артем Архангельский ознакомили членов Комитета с презентацией «Технологическая платформа управления рисками для российского банковского сектора». Совместное использование таких платформ может помочь относительно небольшим банкам, в том числе региональным, в конкурентной борьбе в условиях большой стоимости

разработки собственных технологических решений и высокой регуляторной нагрузки.

Представители компании MAZARS RUSSIA Кристина Ифтодий и Али-Султан Киргизбаев рассказали о практических аспектах внедрения и применения МСФО 9 и предлагаемых ими решениях в этой области.

Решили: Принять отчет Комитета за II квартал 2018 года.

Комитету по рискам подготовить проекты опросов по вопросам связанности, мер по ограничению темпов роста необеспеченного потребкредитования (ответственные: Букина Е.В., Разумовский П.А.). Продолжить активное участие в обсуждении проектов нормативных актов Банка России и проводимых опросах, заполнить анкеты Банка России по внедрению продвинутых подходов к оценке кредитных рисков.

Сопредседатель Комитета



Е.В. Букина

Куратор



Е.В. Вен