

**Ответы, предоставленные Департаментом банковского регулирования ЦБ РФ, на вопросы и предложения в отношении расчета нормативов, связанности лиц, системы управления рисками, поступившие в Оргкомитет от участников к встрече руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 12 - 13 февраля 2015г. в ОПК «БОР»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №  п/п | **Вопрос** | **Ответ** |
| 1 | **Предложение:** Внести изменения в методику расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (Инструкция №139-И), позволяющие выданные (предоставленные) банками гарантии в обеспечение исполнения контракта в рамках Федерального закона от 05.04.2013 N 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" включать в условные обязательства кредитного характера с низким риском (например, с коэффициентом 0,2). | В Инструкции № 139-И реализован упрощенный стандартизированный подход к оценке кредитного риска, предусмотренный Базелем II, в том числе в отношении риска по внебалансовым операциям.  В соответствии с Приложением 2 к Инструкции № 139-И в расчет показателя кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) включаются:  - обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами;  - обязательства банка предоставить средства на возвратной основе.  Рассматриваемые гарантии, содержащие обязательства платежа, относятся к финансовым инструментам с высоким риском (коэффициент риска 100 %).  При этом текущим регулированием предусмотрено, что гарантии включаются в расчет КРВ только с момента возникновения обязательства принципала перед бенефициаром, что равноценно применению коэффициента кредитного эквивалента 0 до наступления соответствующего события («когда обязательство принципала перед бенефициаром возникнет в будущем после выдачи (предоставления) банковской гарантии (поручительства) или сделка между принципалом и бенефициаром совершена с отлагательным условием»).  Если гарантия выдана в обеспечение заявки на участие в конкурсе (аукционе), она включается в расчет КРВ с даты наступления обстоятельств, предусмотренных Федеральным законом № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».  Гарантия, выданная в обеспечение исполнения контракта, включается в расчет КРВ с даты ненадлежащего исполнения обязательств принципалом в соответствии с Федеральным законом № 44-ФЗ. |
| 2 | **Предложение** – рассмотреть возможность включения в 1 или во 2 группу активов при расчете нормативов достаточности капитала кредитных требований, обеспеченных гарантией ОАО «МСП Банк». | В соответствии с международно признанными подходами к оценке кредитного риска, реализованными в Инструкции № 139-И, наличие гарантии по требованию не может привести к более низкой оценке риска по обеспеченному этой гарантией требованию, чем по требованию непосредственно к гаранту.  При этом требования к кредитным организациям -резидентам (за исключением удовлетворяющих требованиям кода 8964) оцениваются с коэффициентом риска 100%.  Таким образом, само по себе наличие гарантии ОАО «МСП Банк», АО «НДКО «АКТ», не позволяет применить к требованиям, обеспеченным данными гарантиями, пониженный коэффициент риска в целях расчета обязательных нормативов.  Вместе с тем, может быть рассмотрен вопрос об использовании пониженного коэффициента риска применительно к кредитам, предоставленным под гарантии указанных в обращении лиц, при обязательном наличии гарантии Российской Федерации или субъекта Российской Федерации, или муниципального образования Российской Федерации, выданной в обеспечение исполнения обязательств указанных лиц, при наличии в бюджете соответствующего уровня, выступающего гарантом, соответствующей статьи расходов в обеспечение исполнения обязательств по гарантии, а также при одновременном выполнении всех условий, предъявляемых к гарантиям в рамках Инструкции № 139-И.  Примером подобного регулирования является подход к оценке кредитного риска, реализованный в отношении требований при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного гарантиями Внешэкономбанка (ЭКСАР), исполнение обязательств по которым обеспечено госгарантиями, выданными в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации. |
| 3 | **Предложение** - внесение изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в части изменения/снижения коэффициента риска по кредитам МСП, обеспеченным гарантиями Акционерного общества «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий». |
| 4 | В рамках генерального соглашения с банком-резидентом контрагенты по сделкам РЕПО обмениваются взаимными согласованными требованиями по пополнению/возврату маржинальных взносов в зависимости от снижения/роста стоимости обеспечения (ценных бумаг) и имеют возможность их взаимозачета.  В случае если на балансе Банка указанные встречные требования/обязательства (маржинальные взносы по сделкам РЕПО) отражаются развернуто на балансовых счетах № 32201 и 31501, вправе ли Банк при расчете суммы кредитных требований к заемщику (КРЗ) их взаимозачитывать? | Зачет встречных требований/обязательств по перечислению маржинальных взносов по сделкам репо при расчете норматива Н6 возможен, в случае если Банк осуществляет расчет нормативов достаточности капитала банка в соответствии с п. 2.6 Инструкции № 139-И. |
| 5 | Обязан ли банк включать в группу связанных с банком лиц физическое и (или) юридическое лицо, которое выступает поручителем или залогодателем связанного с банком лица, но не имеет с ним юридической и (или) экономической связи? | Факт наличия поручительства или предоставления залога за связанное с банком лицо (при отсутствии юридической или экономической связи) не является основанием для включения лица, его предоставившего, в группу связанных с банком лиц.  Отнесение физических и юридических лиц (группы лиц) к связанным с кредитной организацией осуществляется кредитной организацией самостоятельно на основании критериев статьи 64.1 Федерального закона № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», статьи 9 Федерального закона № 135-ФЗ «О защите конкуренции» в соответствии с разработанными и утвержденными внутренними документами, регулирующими указанный вопрос, с учетом подходов, установленных Международными стандартами финансовой отчетности, а также обычаями делового оборота. |
| 6 | Признаком возможной связанности лица (лиц) с банком могут являться операции (сделки), существенным образом влияющие на размер собственных средств (капитала) (далее - ССК), в т.ч. когда размер ССК позволяет банку в текущем отчетном периоде поддерживать ССК на уровне, обеспечивающем выполнение обязательных нормативов и лимитов открытых валютных позиций.  Каким образом устанавливается размер существенности и (или) какое его предельное значение, если он может устанавливаться уполномоченным органом Банка? | Признаки возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией разработаны Банком России в целях принятия Комитетом банковского надзора Банка России на основании мотивированного суждения решения о признании лица лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), для определения максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц).  Данный проект прямо не адресован кредитным организациям и не является обязательным для применения ими.  Вместе с тем полагаем, что кредитные организации могут учитывать его положения в целях контроля рисков от операций со связанным лицом (лицами) при принятии решения по вопросам кредитования потенциальных заемщиков, особенно в случаях непрозрачности их структуры собственности и отсутствия реальной деятельности. В этом случае отнесение физических и юридических лиц (группы лиц) к связанным с кредитной организацией осуществляется кредитной организацией на основании критериев статьи 64.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и в соответствии с разработанными и утвержденными внутренними документами.  Проектом указания Банка России «О признаках возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией» прямо не установлено понятие существенности. При этом подпунктом 1.3 указанного проекта нормативного акта Банка России определено, что существенным образом влияющими на величину собственных средств (капитала) кредитной организации и значения обязательных нормативов могут быть признаны такие операции (сделки), доходы от которых увеличивают собственные средства (капитал) до размера, позволяющего соблюдать обязательные нормативы и лимиты открытых валютных позиций, которые нарушались в предыдущем периоде (то есть довести их, как минимум, до предельных значений, установленных Банком России, например, когда сумма полученных от указанных операций (сделок) доходов фактически соответствует величине дефицита собственных средств (капитала) кредитной организации). |
| 7 | В качестве признаков возможной связанности лица (лиц) с банком могут выступать сделки, в которых имеется заинтересованность аффилированных лиц. Понятие группы лиц при определении максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) используется в значении, определенном Федеральным законом от 26.07.2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» согласно п. 13. ст. 3 Закона от 02.07.2013 г. № 146-ФЗ.  Ч. 8 п. 1 ст. 9 закона № 135-ФЗ «О защите конкуренции» группой лиц может признаваться в т.ч. лица, каждое из которых по какому-либо из указанных ранее оснований в ст. 9 входит в группу с одним и тем же лицом, а также другие лица, входящие с любым из таких лиц в группу по какому-либо из указанных ранее оснований в ст. 9.  Просим разъяснить, до какого уровня взаимосвязи («колена») должен банк рассматривать связи в группе? | При расчете норматива Н25 учитываются обязательства лица, а также лиц, входящих в группу лиц, перед кредитной организацией. Понятие группы лиц используется в значении, определенном Федеральным законом № 135-ФЗ. При этом учитываются все уровни взаимосвязи лиц на основании критериев, приведенных в статье 9 Федерального закона № 135-ФЗ (с учетом установленных Инструкцией №139-И исключений для расчета норматива, например, в расчет не включаются обязательства кредитных организаций-участников банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор). |
| 8 | Просим разъяснить порядок заполнения формы 0409118 в течение 2015 года: до вступления в силу статьи 64.1 Федерального Закона № 86-ФЗ и введения Н25 «Риск на связанное с банком лицо», предусматривается ли заполнение граф данной формы отчетности, относящихся к показателям риска на связанное с банком лицо? | Графы формы 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», относящиеся к информации о риске на связанное с банком лицо, заполняются в течение 2015 года в аналитических целях в порядке, установленном Указанием Банка России от 16.12.2014 № 3490-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России № 139-И» (расчет показателя Крл). |
| 9 | Не предусматривает ли Банк России возможность выпуска методического руководства для кредитных организаций по формированию групп связанных заемщиков с рассмотрением конкретных примеров? Данное руководство могло бы исключить возможные неоднозначные и спорные трактовки некоторых ситуаций (например, случаи, когда одна или несколько организаций могут одновременно входить в несколько групп связанных заемщиков). | Статьей 64 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» установлено, что при определении группы связанных заемщиков в целях расчета максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков применяются критерии контроля или значительного влияния, которые понимаются в значениях, определенных Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), признанными на территории Российской Федерации. Учитывая, что МСФО содержат достаточно детальное описание указанных критериев и примеров их применения, полагаем избыточной разработку методического руководства по формированию групп связанных заемщиков в данных целях. |
| 10 | Если физическое и (или) юридическое лицо, учтено при расчете обязательного норматива Н9.1 и (или) Н10.1. (коды 8926 и 8925 соответственно), то должен ли банк включать этих лиц в расчет норматива в случаях:  - по связанному с Банком лицу, которое не составляет группу связанных с Банком лиц;  - в группе связанных с Банком лиц? | Расчет норматива максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц) Н25 производится банком независимо от расчета норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) и норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1).  Введение норматива Н25 в действие отложено до 01.01.2016. |
| 11 | Возможно ли применение в Российской Федерации «японского» подхода, когда в период кризиса требования к достаточности капитала банков были снижены регулятором значительно ниже общепринятого в мире уровня 8-10%? | В целях усиления устойчивости российского банковского сектора с учетом уроков кризиса Банком России были реализованы стандарты Базеля III в части определения капитала и достаточности компонентов капитала кредитных организаций, которые вступили в силу в пруденциальных целях с 1 января 2014 года. Введение пониженных требований к достаточности капитала Банком России не планируется, т.е. не соответствует международно признанным подходам к оценке кредитного риска.  Также не планируется смягчение параметров прочих обязательных нормативов с учетом уже реализованных подходов в Указаниях Банка России о внесении изменений в Инструкцию № 139-И от 16.12.2014 № 3490-У и от 18.12.2014 № 3497-У, а также Письма от 18.12.2014 № 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Байка России». |
| 12 | Ожидает ли регулятор в 2015 году, вследствие падения реального дохода граждан, резкого ухудшения качества кредитных портфелей физических лиц и, соответственно, ухудшения финансового положения банков, ориентированных преимущественно на обслуживание населения? Возможно ли ожидать смягчения параметров обязательных нормативов? |
| 13 | При каких условиях банки могут использовать IRB-подход при оценке кредитного риска? | Условием получения банками разрешения на применение подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) является соответствие требованиям, установленным проектом Положения «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» и проектом Указания «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества». Соответствие указанным требованиям будет устанавливаться Банком России в рамках проведения всесторонней оценки рейтинговых систем банка и процессов по управлению кредитным риском. При этом отмечаем, что для подачи заявки на применение ПВР размер активов банка на дату направления заявки должен составлять не менее 500 миллиардов рублей. |
| 14 | Планирует ли Банк России в ближайшее время выпустить методические рекомендации по следующим вопросам в области управления рисками кредитных организаций:  - методика определения значимых для банка рисков, методы количественной оценки и определения критериев существенности значимости того или иного вида риска;  - методика определения риск-аппетита Банка, методы количественной оценки риск-аппетита, показатели, используемые для определения риск-аппетита;  - методика оценки достаточности капитала для покрытия рисков (методика расчета экономического капитала, в чем состоят принципиальные отличия экономического капитала от регулятивного), методы распределения экономического капитала по видам рисков. | В проекте указания «О требованиях к системам управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» содержатся критерии определения значимых рисков, приведены примеры количественных и качественных показателей склонности к риску (риск-аппетита) и определены подходы к оценке достаточности капитала. В связи с этим разработка методических рекомендаций по отдельным вопросам управления рисками и капиталом Банком России не планируется. |
| 15 | Вопрос касается комплаенс - функции в банках согласно письму Банка России от 2 ноября 2007 г N 173-Т "О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору". Банк России принимает общие Базельские рекомендации и пока не разработал собственные нормативные документы по управлению комплаенс –риском. В частности, нет четкой классификации источников комплаенс - риска (устоявшийся классификатор источников операционного риска есть, а комплаенс –нет). Без соответствующих классификаторов невозможно построение и ведение базы данных рисков. Ввиду этого предлагается разработать регуляторные критерии и классификаторы комплаенс-риска. | Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» не устанавливает требований к классификации источников комплаенс-риска.  Согласно письму Банка России от 02.11.2007 № 173-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору» соответствие законам, правилам и стандартам в сфере комплаенса имеет различные источники, включая основные законы, правила и стандарты, принимаемые законодательными и надзорными органами, рыночные соглашения, кодексы, принимаемые отраслевыми ассоциациями, и внутренние кодексы поведения, касающиеся персонала банка. При этом банк организовывает свою комплаенс-функцию и устанавливает приоритеты для управления своим комплаенс-риском в соответствии с собственной стратегией и организацией управления рисками.  С учетом изложенного полагаем, что методология управления комплаенс-риском, включая порядок классификации источников риска, определяется кредитной организацией самостоятельно во внутренних документах. |
| 16 | Прокомментируйте ожидаемые сроки публикации финальных версий каждого из указанных документов и сроки их вступления в силу:  Положение «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»;  Указание «О порядке рассмотрения Банком России ходатайств банков о применении подхода на основе внутренних рейтингов к расчету кредитного риска»; | Ожидается, что Положение «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» и Указание «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества» будут опубликованы в первом полугодии 2015 года. |
| 17 | Сроки внедрения Указаний о требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации.  Проект был опубликован в июле 2014 года, но окончательная редакция на настоящий момент не утверждена. В проекте было указано, что банки, включенные в список системно значимых кредитных организаций должны привести систему управления рисками в соответствие с Указаниями до конца 2015 года, остальные до конца 2016 года. На протяжении 2014 года озвучивались различные критерии системно значимых банков: первоначальный список сократился с 59 до 19, а список банков, докапитализируемых через АСВ уже состоит из 27 банков.  Необходимо раскрыть критерии системной значимости банков и сделать его публичным, аналогично перечню системообразующих предприятий и определиться со сроками внедрения вышеупомянутых Указаний. Реализация Указаний потребует построения качественно новых процессов управления рисками, разработки новых методик, совершенствования IT-систем, найма дополнительного высококвалифицированного персонала. Это несомненно увеличит расходы банков уже в этом году, а эффект от улучшения управления рисками вряд ли достижим в краткосрочной перспективе. На наш взгляд, сегодня не самое лучшее время для глобальной перестройки системы управления банковскими рисками. | Предполагается, что проект указания Банка России «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее -проект указания) будет принят в первом квартале 2015 года.  По результатам обсуждения проекта указания с банковским сообществом были уточнены сроки разработки и начала применения внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) кредитными организациями. В настоящее время проектом указания предусмотрено, что кредитные организации, размер активов которых составляет не менее 500 млрд. рублей, должны будут обеспечить разработку и внедрение ВПОДК на индивидуальном уровне в срок до 31 декабря 2015 года, на уровне банковской группы - до 31 декабря 2016 года. Остальные кредитные организации должны будут обеспечить разработку и внедрение ВПОДК на индивидуальном уровне в срок до 31 декабря 2016 года, на уровне банковской группы - до 31 декабря 2017 года.  Проект указания основывается на тех же подходах, которые были изложены в письме Банка России от 29.06.2011 № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала» (далее -письмо), содержащем минимальные стандарты организации кредитными организациями ВПОДК для покрытия принятых и потенциальных рисков и планирования капитала. Письмом было предложено кредитным организациям, особенно крупнейшим, которым в первую очередь адресованы положения Базеля II, на добровольной основе приступить к разработке и внедрению ВПОДК. В письме также было обращено внимание на то, что после предоставления Банку России права устанавливать для кредитных организаций требования о разработке и применении ВПОДК (такое право предоставлено Байку России Федеральным законом от 2 июля 2013 года № 146-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации), эти требования начнут предъявляться к кредитным организациям поэтапно, начиная с крупнейших, с тем, чтобы к 2017 году все действующие кредитные организации применяли ВПОДК.  В связи с изложенным полагаем, что кредитные организации располагали достаточным временем для подготовки к реализации требований проекта указания. |
| 18 | В какие сроки Банк России планирует опубликовать проект нормативного документа, регламентирующего надзорный процесс в рамках 2-го компонента Базельского регулирования (так называемый Supervisory Review and Evaluation Process)? | В настоящее время начата разработка проектов нормативных актов, устанавливающих методологию надзорной оценки качества и результатов внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и достаточности капитала. Указанные нормативные акты предполагается разработать в 2015 году. |
| 19 | Какие планируемые сроки вступления в силу Указания Банка России «О требованиях к системам управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»?  Будут ли существенные изменения данного документа относительно проекта? | Предполагается, что проект указания Банка России «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» будет принят в первом квартале 2015 года.  По сравнению с проектом, размещенным на странице Банка России в сети «Интернет» для обсуждения с банковским сообществом, доработанный проект указания содержит в том числе следующие изменения:  - включено требование о ежегодном пересмотре перечня значимых рисков;  - кредитной организации, являющейся участником банковской группы, предоставлено право передачи отдельных функций по управлению рисками другой кредитной организации, входящей в банковскую группу;  - уточнены требования к составу, содержанию и периодичности формирования отчетности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и ее представления органам управления кредитной организации;  - реализован подход к управлению операционным риском, предусматривающий три уровня «защиты»: выявление операционного риска на уровне структурных подразделений, разработку процедур управления операционным риском независимым подразделением, осуществление независимого контроля за выполнением принятых процедур управления операционным риском. |
| 20 | Целесообразность внедрения Инструкция Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранения нарушения в ее системе оплаты труда». Целью внедрения системы оценки оплаты труда провозглашается обеспечение финансовой устойчивости кредитной организации и обеспечение соответствия системы оплаты труда кредитной организации характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню принимаемых рисков. Для построения системы банкам необходимо разработать большое количество регламентирующих документов, методик расчета и мониторинга отстроченного вознаграждения (бонусов) для различных категорий сотрудников. Это потребует выделение дополнительных ресурсов для кадровых и финансовых служб банков. Падение реальных доходов сотрудников банков вследствие нарастающей инфляции и девальвации рубля, не позволяет сокращать фактический уровень зарплаты за счет переноса части оплаты в отсроченное вознаграждение. А ухудшение общеэкономической ситуации, прогноз на резкое снижение финансового результата по банковской системе снижает вероятность выплаты бонусов практически до нуля. В этой ситуации необходимо перенести сроки внедрения до норы, когда тема выплаты бонусов станет вновь актуальной. | Требования Банка России к кредитным организациям в области систем оплаты труда основаны на принципах и стандартах Совета финансовой стабильности, являющихся частью Компонента 2 Базеля 2. В настоящее время завершен «информационный этап» внедрения данных стандартов и принципов в деятельность кредитных организаций, который длился с июля 2013 года до января 2015 года и основной задачей которого была подготовка кредитных организаций к предстоящему введению обязательных требований. В этот период проводилась оценка показателя риска материального стимулирования в кредитных организациях в рамках общей оценки экономического положения кредитной организации. Таким образом, у кредитных организаций имелось полтора года на внесение изменений в системы оплаты труда. Более того, те кредитные организации, которые еще не успели полностью привести свою деятельность в соответствие с требованиями Инструкции Банка России № 154-И, которая вступила в силу с 1 января этого года, смогут сделать это до 1 октября 2015 года (дата первой оценки в соответствии с Инструкцией Банка России № 154-И). На этапе обсуждения проекта инструкции с банковским сообществом замечаний о существенности операционных расходов банков по внедрению новых требований не высказывалось.  Инструкция № 154-И не предписывает кредитным организациям осуществлять фактическое снижение заработной платы. В соответствии с Инструкцией № 154-И фактический уровень заработной платы определяется кредитной организацией самостоятельно исходя из результатов ее деятельности и принятых рисков. |