**Комментарии на вопросы (предложения) кредитных организаций (КО), поступившие в рамках предстоящей встречи руководителей КО с руководством Банка России по вопросам «Регулирования Банком России деятельности коммерческих банков» в адрес директора Департамента банковского регулирования А.А. Лобанова**

**Часть 1**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Вопрос (предложения) КО** | **Комментарии** |
| ***Развитие регулирования банковских рисков, капитала и ликвидности***  ***СУР, ВПОДК и капитал*** | | |
| 1 | Планируются ли новшества в регулировании системы управления рисками (в целом)? | В 2021 году Банком России планируется внесение изменений в Указание 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), предусматривающих:  установление состава и порядка представления головной кредитной организаций банковской группы в Банк России информации об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) группы и их результатах;  уточнение требований к организации процедур стресс-тестирования и управлению процентным риском по банковскому портфелю;  установление подходов к организации процедур управления риском оказания вынужденной финансовой поддержки организации в отсутствии или сверх контрактных обязательств по оказанию такой поддержки (риск вынужденной поддержки).  Кроме того, Банком России в 2021 году планируется завершить работу по оптимизации надзорного процесса, предусматривающую, в том числе, сближение критериев оценки качества управления банком, включая критерии оценки качества системы управления рисками, предусмотренных, соответственно, Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»[[1]](#footnote-1) и Указанием 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». |
| 2 | Планируется ли развитие нормативной базы Банка России в части детализации понятия и процедур управления регуляторным (комплаенс) риском по аналогии, например, с Положением №716-П[[2]](#footnote-2), или иным образом?  На наш взгляд, данный вопрос требует детализации в связи с тем, что управление комплаенс-риском включает в себя формирование комплаенс-культуры банка, контроль соблюдения норм профессиональной этики и пр. и является более многофакторным процессом, чем управление регуляторным риском согласно требованиям раздела п. 4.1 Положения № 242-П, в котором понятие комплаенс-риска употребляется в качестве синонима регуляторного риска и является формализованным. | Понятие регуляторного риска (комплаенс-риска)[[3]](#footnote-3) установлено пунктом 41.1 Положения № 242-П[[4]](#footnote-4).  Нормы профессиональной этики с учетом подпункта 194 Кодекса корпоративного управления[[5]](#footnote-5), как правило, закреплены во внутренних документах кредитной организации (кодексе этики). Контроль соблюдения указанных локальных (внутренних) норм относится, в том числе к функционалу службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) (далее – СВК), деятельность которой, в частности, направлена на выявление, мониторинг регуляторного риска и учета связанных с ним событий.  Перечень функций, связанных с управлением СВК регуляторным риском, с учетом норм пункта 41.1 Положения № 242-П является открытым и включает также:  направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений кредитной организации и исполнительному органу, определенному внутренними документами кредитной организации;  координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации;  участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;  участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.  По нашему мнению, установленная Положением № 242-П компетенция СВК позволяет с учетом достаточной гибкости правового регулирования способствовать формированию комплаенс-культуры с набором индивидуальных, самостоятельно избираемых кредитной организацией инструментов (механизмов) соблюдения, в том числе норм профессиональной этики, в зависимости от характера и масштаба совершаемых кредитной организацией операций, уровня и сочетания принимаемых рисков без необходимости дополнительного регуляторного давления путем установления на нормативном уровне детализированных процедур управления регуляторным риском.  С учетом изложенного, поскольку понятие регуляторного риска (комплаенс-риска) включает возможность возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения не только нормативных правовых актов Российской Федерации, но и внутренних документов кредитной организации, которые могут включать также нормы профессиональной этики, а закрепленные в Положении № 242-П функции СВК включают помимо прочего участие указанного подразделения в формировании надлежащей комплаенс-среды, нормативная детализация понятия и процедур управления регуляторным риском (комплаенс-риском) представляется в настоящее время излишней. |
| 3 | Планирует ли Банк России имплементировать риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (риск ОД/ФТ) в систему ВПОДК? Если да, то в какие сроки? В настоящее время понятие риска ОД/ФТ, изложенное в Положении 375-П, не идентично понятию риска ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля, состоящий в недостатках и нарушениях системы внутреннего контроля, в том числе нарушениях правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, который согласно Положения №716-П определяется как отдельный вид операционного риска, что ведет к сложностям в обобщении информации и не позволяет обеспечивать сопоставимость данных для оценки давления на капитал кредитных организаций. | Указание № 3624-У устанавливает общие подходы к управлению значимыми рисками. Перечень значимых рисков кредитная организация определяет самостоятельно.  В случае признания риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (риск ОД/ФТ) значимым, кредитная организация должна разработать процедуры управления данным риском с учетом требований, установленных пунктом 1.1 Приложения 1 к Указанию № 3624-У, а также представить в Банк России сведения об организации управления указанным риском по форме, установленной приложением 2 к Указанию № 3624-У.  Риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля, указанный в абзаце седьмом пункта 1.4 Положения № 716-П, не является риском ОД/ФТ, указанному в Положении № 375-П.  В соответствии с Положением № 716-П риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля является подвидом операционного риска и связан с ошибками и нарушениями установленных контрольных процедур кредитной организации (включая контрольных процедур, направленных на противодействие ОД/ФТ), в результате которых происходят события операционного риска.  Например, банк не провел все необходимые контрольные процедуры по критериям выявления операций, носящих характер ОД/ФТ, и не выявил признаки ОД/ФТ у операции, в результате чего Росфинмониторинг не был проинформирован. В данном случае банк нарушил контрольные процедуры в результате чего произошло событие риска ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля, связанного с нарушением процедур ОД/ФТ, результатом которого стала реализация риска ОД/ФТ.  В другом случае, банк надлежащим образом провел все процедуры по выявлению признаков ОД/ФТ у операции и не выявил их, но в результате операция оказалось связанной с отмыванием доходов. В данном случае реализовался только риск ОД/ФТ, так как банк не нарушал свои контрольные процедуры.  Реализация риска ОД/ФТ, указанного в Положении № 375-П может быть следствием реализации риска ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля, например, в случае, если сотрудник банка не произвел надлежащую идентификацию клиента и система последующего программного контроля это не выявила. |
| 4 | В какие сроки планируется утверждение Проекта изменений Указания №3624-У, который был размещен на сайте Банка России в 2019 году? | Проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», уточняющий требования к организации процедур стресс-тестирования и устанавливающий подходы к организации процедур управления риском оказания вынужденной поддержки, был доработан с учетом замечаний и предложений, поступивших от банковского сообщества и объединен с проектом изменений, уточняющим требованиям к управлению процентным риском по банковскому портфелю. В настоящее время объединенный проект проходит процедуру согласования с заинтересованными структурными подразделениями Банка России, после чего будет размещен в общеустановленном порядке на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с целью проведения оценки регулирующего воздействия.  В части риска вынужденной поддержки проект указания реализует подходы к организации процедур оценки, управления и контроля за уровнем риска, присущего деятельности кредитной организации (головной кредитной организации) согласно Стандарту БКБН “Identification and management of step-in risk”.  В целях выявления риска вынужденной поддержки кредитная организация самостоятельно разрабатывает критерии для определения организаций, в отношении которых у нее возникает риск вынужденной поддержки (например, кредитная организация является спонсором или инвестором в сделках секьюритизации, организация предоставляет услуги в целях обеспечения деятельности кредитной организации), а также критерии оценки значимости риска вынужденной поддержки в отношении данных организаций и закрепляет их во внутренних документах.  Планируемый срок издания указания – 2021 год. |
| 5 | В Проекте изменений в Указание №3624-У уточнялись требования к организации процедур стресс-тестирования и определялись подходы к организации процедур управления риском оказания вынужденной финансовой поддержки неконсолидируемой организации. Каковы планы Банка России по внедрению данных изменений?  В оригинальных требованиях Базеля по риску вынужденной поддержки периметр финансовых компаний, входящих в анализ данного риска, четко не очерчен и сфокусирован на участниках финансовых рынков США и ЕС, которые имеют свои отличия от российского финансового рынка. Есть ли определенное понимание, как будет определяться периметр организаций и критерии их оценки при внедрении регулирования в России? |
| 6 | В соответствии с пунктом 1.14 Проекта изменений Указания №3624-У отчеты по ВПОДК, предоставляемые на ежемесячной основе рассматриваются единоличным и коллегиальным исполнительными органами в течение 10 рабочих дней месяца, следующего за отчетным, отчеты предоставляемые на ежеквартальной основе рассматриваются единоличным и коллегиальным исполнительными органами и советом директоров не позднее 1-го числа второго месяца квартала, следующего за отчетным.  Ввиду того, что сроки предоставления и подготовки регуляторной отчетности, на основании которой формируются отчеты по ВПОДК, не позволяют своевременно рассматривать отчеты по ВПОДК, возможно ли увеличение сроков рассмотрения отчетов, предоставляемых совету директоров, единоличному и коллегиальному исполнительным органам кредитной организации на ежеквартальной и ежемесячной основе?  Ввиду того, что сроки предоставления и подготовки регуляторной отчетности, на основании которой формируются отчеты по ВПОДК, не позволяют своевременно рассматривать отчеты по ВПОДК, возможно ли при подготовке отчетов по ВПОДК, предоставляемых совету директоров, единоличному и коллегиальному исполнительным органам кредитной организации на ежеквартальной и ежемесячной основе использование источников данных отличных от регуляторной отчетности (например, управленческой отчетности)? | В целях формирования отчетов по ВПОДК кредитные организации вправе использовать данные управленческой отчетности. Требование об использовании в указанных целях регуляторной отчетности Указание  № 3624-У не содержит, в связи с чем сроки рассмотрения органами управления кредитной организации отчетности ВПОДК, предусмотренной пунктом 6.4 Указания № 3624-У, не следует увязывать со сроками представления регуляторной отчетности и со сроками подготовки консолидированной отчетности.  Сроки рассмотрения органами управления кредитной организации отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, содержащиеся в проекте указания Банка России «О внесении изменений в Указание №3624-У», были уточнены с учетом предложений кредитных организаций, поступивших в ходе общественного обсуждения проекта, а также в рамках встречи с представителями кредитных организаций, состоявшейся 04.04.2019 года.  В соответствии с требованиями пункта 1.16 проекта указания:  отчеты, предоставляемые совету директоров (наблюдательному совету), единоличному и коллегиальному исполнительным органам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) на ежеквартальной основе, рассматриваются советом директоров (наблюдательным советом), единоличным и коллегиальным исполнительными органами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) не позднее восьмого рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчетным;  отчеты, предоставляемые единоличному и коллегиальному исполнительным органам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) на ежемесячной основе, рассматриваются единоличным и коллегиальным исполнительными органами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в течение 15 рабочих дней месяца, следующего за отчетным. |
| 7 | Согласно п.4.3 Указания №3624-У, склонность к риску должна определяться в виде совокупности количественных и качественных показателей.  К числу *количественных показателей,* в частности, относятся следующие показатели:  - показатели, характеризующие достаточность капитала;  - показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков.  К числу *качественных показателей* относится:  - оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);  - оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.  Являются ли качественные показатели склонности к риску обязательными, если кредитная организация считает, что внедренные количественные метрики аппетита к риску исчерпывающе охватывают все значимые риски? | В соответствии с требованиями пункта 4.1 Указания № 3624-У кредитная организация определяет показатели склонности к риску в целях обеспечения ее устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Перечень показателей склонности к риску, установленный главой 4 Указания № 3624-У, не является ни минимальным, ни исчерпывающим. Указанные показатели устанавливаются кредитной организацией самостоятельно исходя из ориентиров развития бизнеса, результатов стресс-тестирования, а также с учетом необходимости обеспечения достаточности капитала для покрытия всех рисков, присущих деятельности кредитной организации. |
| 8 | Может ли регуляторный риск признаваться значимым в рамках Указания № 3624-У? | Кредитная организация регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку значимости рисков, присущих ее деятельности, на основе разработанной методологии. Принятие решения об отнесении риска к значимым, включая регуляторный риск, осуществляется кредитной организацией самостоятельно в рамках вышеуказанной процедуры. |
| 9 | Согласно п. 4.10 Указания №3624-У, в состав источников имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капитала помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленный Положением №646-П[[6]](#footnote-6), могут включаться и иные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков.  Включение каких иных источников, имеющихся в распоряжении кредитной организации (банковской группы) и доступных для покрытия убытков от реализации рисков, помимо нереализованных доходов и планируемых доходов, допустимо в расчет совокупной величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы)? | Состав иных источников (помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленный Положением № 646-П), включаемых в расчет имеющегося в распоряжении кредитной организации капитала в рамках ВПОДК, определяется кредитной организацией самостоятельно, исходя из доступности для нее таких источников, при этом кредитной организацией должна быть разработана методика, позволяющая оценить доступность дополнительных источников капитала. |
| 10 | В соответствии с Положением №646-П в состав источников базового капитала включается аудированная кредитной организацией прибыль, в которую также включаются счета вкладов в имущество (10621). Так как по сути вклады в имущество, сделанные участниками/ акционерами компании, не являются отражением операционной или иной деятельности компании, то предлагаем рассмотреть возможность изменения Положения 646-П в части исключения вкладов в имущество из «агрегированного показателя прибыли» и предусмотреть возможность включения вкладов в имущество в состав базового капитала без проведения аудита прибыли. | Внесение участниками/акционерами кредитной организации вклада в имущество может быть осуществлено как в денежной форме, так и неденежной форме.  В случае внесения вклада в имущество общества в неденежной форме стоимость внесенного участниками/акционерами кредитной организации имущества требует аудиторского подтверждения. Определяющим фактором для подтверждения стоимости имущества аудитором является материальность стоимости имущества, при этом если у аудитора в результате проверки появится информация о значительном расхождении в оценке стоимости имущества, отраженного кредитной организацией на балансовом счете № 10621, и стоимости имущества, рассчитанного внутренними оценщиками аудиторской организации, то аудитор не сможет подтвердить стоимость отраженного кредитной организацией вклада в имущество.  Учитывая изложенное, предложение об исключении вкладов в имущество общества из агрегированного показателя прибыли текущего года, подтвержденного аудиторской организацией (п. 2.1.7 Положения № 646-П), и включении указанных вкладов в состав базового капитала без проведения аудита не поддерживается. |
| 11 | Просим **рассмотреть нижеследующую проблему, которая является общей для региональных банков, и порекомендовать им порядок действий для уменьшения количества споров и рисков существенного снижения капитала из-за негативного влияния изменения стоимости недвижимого имущества и (или) внести корректировки в надзорную практику** (при этом Ассоциация в 2020 году неоднократно[[7]](#footnote-7) предлагала разрешить кредитным организациям отражать поэтапно в течение всего 2021 года отрицательное влияние на пруденциальный капитал переоценки недвижимости по итогам 2020 года).  Очень жаркие споры в последние 2-3 года возникают между Банком России и кредитными организациями из-за переоценки регулятором основных средств (недвижимости) банков, используемых ими в основной деятельности, что влечет очень существенное снижение капитала кредитных организаций. Нормами Банка России[[8]](#footnote-8) закреплена обязанность банкам самостоятельно проводить переоценку имущества, для чего последние привлекают оценочные компании и руководствуются сделанными ими отчетами, закономерно предполагая достоверность таких результатов.  Как правило, оценка Банка России не совпадает со стоимостью имущества, отраженного на балансе кредитных организаций, и снижается в несколько раз. Конкретных пояснений произведенной оценки Банком России не представляется. Делается ссылка только на то, что стоимость имущества определяется в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» и оценка проведена с применением рыночного подхода, в рамках которого выбирались актуальные предложения о продаже объектов, сопоставимыми с объектами оценки по основным ценообразующим характеристикам: назначение, местоположение, площадь и другие факторы, влияющие на стоимость (состояние отделки и т.д.).  Исходя из оценки, проводимой Банком России, банки обязаны корректировать размер собственных средств (капитала). Это приводит к потере клиентской базы, снижению кредитной активности, в том числе малого и среднего бизнеса, убыточной деятельности. И в конечном итоге - к продолжению закрытия банков с базовой лицензией, что отрицательно влияет на банковский бизнес.  В связи с чем малые банки выдвигают различные инициативы, в т.ч. по пересмотру подхода к учету основных средств:  А. Основные средства кредитных организаций учитывать по цене приобретения и дополнительно произведенных улучшений/реконструкций минус амортизация;  Б. Имущество, используемое банками в своей основной деятельности не переоценивать вовсе, зафиксировав его стоимость на докризисном уровне, скажем по состоянию на 01.01.2020 года, как это позволяли сделать недавние регуляторные послабления в период пандемии, с последующей корректировкой на норму амортизации;  В. Издать перечень аттестованных Банком России оценочных компаний, заказывая оценку у которых банки бы уже не опасались за непринятие регулятором их результатов.  Г. Доводить подробную информацию до банков, по проведенной оценке, чтобы они могли видеть причины снижения стоимости основных средств;  Д. Принимать решения по корректировке стоимости основных средств и капитала после предварительного обсуждения результатов переоценки основных средств с кредитными организациями.[[9]](#footnote-9) | Комментарии на аналогичный вопрос представлены в ответах на вопросы, поступивши в адрес заместителя первого заместителя Председателя Банка России К.В. Юдаевой (вопрос №19) и заместителя Председателя Банка России О.В. Поляковой (вопрос №16). |
| 12 | Какие изменения планируется внести в законодательство Российской Федерации в части организации внутреннего контроля и аудита? Планируется ли актуализация либо замена Положения № 242-П?[[10]](#footnote-10) | В настоящее время в целях развития пропорционального регулирования деятельности кредитных организаций при участии Банка России подготовлены предложения по внесению изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», предусматривающие в том числе распространение на отдельные категории небанковских кредитных организаций с учетом характера и масштаба их деятельности возможности не назначать руководителя службы внутреннего контроля (далее – СВК), возложив его функции на руководителя службы управления рисками. При внесении соответствующих изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» необходимые изменения в части реализации законодательных требований будут предусмотрены в Положении № 242-П.  Одновременно сообщаем, что практика рассмотрения запросов, поступающих от кредитных организаций по вопросам организации системы внутреннего контроля, свидетельствует об актуальности требований Положения № 242-П и возможности применения заложенных в нем принципов и подходов в отношении появляющихся современных механизмов и процессов в банковской сфере. В связи с этим внесение изменений концептуального характера в Положение № 242-П либо его замена Банком России не планируется.  Вместе с тем готовы рассмотреть конкретные вопросы, связанные с организацией внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах, возникающие в деятельности большинства кредитных организаций, требующие, по мнению банков, нормативного регулирования. |
| 13 | Будут ли детализированы функции внутреннего аудита в рамках проведения проверок эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, в том числе их раскрытие в Положении № 242-П? | Согласно статье 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана создать системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации, банковской группы.  Положением № 242-П установлен открытый перечень функций службы внутреннего аудита (далее – СВА), реализация которых, как и выбор способов реализации указанных функций должны осуществляться СВА с учетом указанного законодательного подхода.  Принимая во внимание международные подходы к регулированию внутреннего аудита в банках[[11]](#footnote-11), при проведении проверок эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками СВА может быть рекомендовано уделить внимание таким вопросам, как:   * организация и задачи системы управления каждым из значимых рисков в кредитной организации; * оценка риск-аппетита, информирование и эскалация вопросов и решений, принятых в рамках управления рисками; * адекватность систем управления рисками, включая идентификацию, оценку, контроль, реагирование, отчетность по всем рискам, возникающим в деятельности банка; * целостность информационных систем, используемых в рамках управления рисками, включая точность, достоверность и полноту данных; * утверждение и применение моделей оценки рисков, включая проверку последовательности подходов, актуальности, независимости и достоверности источников данных, используемых в этих моделях.   Отмечаем, что согласно пункту 1.1 приложения 1 к Указанию  № 3624-У кредитная организация в отношении каждого из значимых рисков самостоятельно разрабатывает порядок и периодичность (но не реже одного раза в год) проведения СВА оценки эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков, и осуществление валидации моделей количественной оценки риска, с учетом характера и масштаба осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровня и сочетания рисков (принципа пропорциональности).  Детализация функций СВА в части указанных проверок с учетом гибкости правового регулирования может быть предусмотрена внутренними документами кредитной организации (в частности, положением о СВА). В связи с чем внесение изменений в Положение № 242-П, предусматривающих единый, регламентированный на нормативном уровне, перечень функций СВА кредитной организации в части проверок эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, представляется избыточным. |
| 14 | На кредитные организации распространяются нормы Положения № 242-П. Вместе с тем, Банком России 01.10.2020 опубликовано информационное письмо Банка России № ИН-06-28/143 «О рекомендациях по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах», которое содержит в себе более обширные рекомендации в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита по сравнению с Положением № 242-П.  С учетом того, что в соответствии с нормами п. 1.3 и 1.4 Положения Банка России от 22.09.2017 № 602-П «О правилах подготовки нормативных актов Банка России» данное письмо не является нормативным документом, требующим обязательного исполнения, и в то же время содержит в себе информацию и рекомендации, значительно расширяющие правила и подходы, которые могут быть применимы кредитными организациями в форме акционерных обществ к выстраиванию системы управления рисками и внутреннего контроля, просим уточнить, **планируется ли в ближайшее время или в обозримой перспективе доработка и дополнение норм Положения №242-П нормами, содержащимися в Письме**, в том числе касающихся:  - необходимости рассмотрения управления рисками и внутреннего контроля в контексте единой интегрированной в бизнес-процессы кредитной организации системы управления рисками и внутреннего контроля (СУРиВК);  - использования «модели трех линий» при организации СУРиВК;  - необходимости формирования корпоративного управления и культуры в качестве основы управления рисками;  - определения наличия и содержания верхнеуровнего документа в области управления рисками и внутреннего контроля (например, положении (политики) Общества в области управления рисками и внутреннего контроля);  - определения состава участников СУРиВК, их ответственности, порядка доступа участников СУРиВК к документам, информационным ресурсам и иной информации о деятельности кредитной организации, а также порядка взаимодействия всех участников СУРиВК;  - определения понятий и принципов формирования риск-культуры и контрольной среды;  - интеграции управления рисками и внутреннего контроля в деятельность кредитной организации;  - проведения внешней оценке эффективности управления рисками и внутреннего контроля кредитной организации внешним экспертом;  - подходов к проведению внутреннего аудита и т.д. | Об организации внутреннего контроля.  Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», Положение № 242-П устанавливают требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах и, в частности, предусматривают:  реализацию «модели трех линий защиты»[[12]](#footnote-12);  рекомендации по осуществлению контроля со стороны органов управления за организацией деятельности кредитной организации[[13]](#footnote-13), включающие в том числе отнесение к компетенции исполнительных органов реализации стратегии и политики кредитной организации в отношении организации и осуществления внутреннего контроля (что предусматривает на нормативном уровне принятие в кредитной организации соответствующих верхнеуровневых документов, определение содержания которых осуществляется кредитной организацией в самостоятельном порядке с учетом подходов к организации внутреннего контроля в кредитных организациях);  требования к внутренним документам кредитной организации, регулирующим деятельность СВА и СВК[[14]](#footnote-14);  требования к системе органов внутреннего контроля и порядку их взаимодействия, функциям и составу СВА и СВК, порядку доступа руководителей и служащих СВА и СВК к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей[[15]](#footnote-15);  требования к аудиторскому заключению о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы в части результатов проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации, банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России[[16]](#footnote-16);  требования и рекомендации к осуществлению внутреннего аудита в кредитных организациях[[17]](#footnote-17).  О выстраивании системы управления рисками*.*  В соответствии с Указанием № 3624-У кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) утверждает стратегию управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации), которая является верхнеуровневым документом в области управления рисками.  В соответствии с Указанием № 3624-У система управления рисками и капиталом и ВПОДК должны быть интегрированы в бизнес-процессы банка и использоваться в планировании, исходя в том числе из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации.  Реализация требований Указания № 3624-У призвана обеспечить формирование в банке, банковской группе риск-культуры, позволяющей предвосхищать и оперативно реагировать на значимые в её деятельности риски, и тем самым поддерживать её финансовую устойчивость.  Действующая редакция Указания № 3624-У устанавливает общие требования к обеспечению организационной независимости подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, от подразделений, осуществляющих операции (сделки), связанные с принятием рисков, а также определяет перечень и состав документов, которые должны быть разработаны кредитной организацией (головной кредитной организацией) в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.  Кредитные организации в соответствии со статьей 111-2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» при организации системы управления рисками и капиталом и системы внутреннего контроля обязаны соблюдать в том числе указанные требования Банка России, а также вправе учитывать рекомендации, изложенные в информационном письме Банка России от 01.10.2020 № ИН-06-28/143, в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующим деятельность кредитных организаций[[18]](#footnote-18).  В частности, обращаем внимание, что с учетом статьи 111-2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в соответствии с которой кредитная организация обязана создать систему управления рисками и капиталом и систему внутреннего контроля в соответствии с требованиями Банка России, информационное письмо в части рекомендаций по созданию единой системы управления рисками и внутреннего контроля к кредитным организациям не может применяться.  С учетом изложенного внесение соответствующих изменений в Положение № 242-П и Указание 3624-У Банком России не планируется. |
| 15 | Правомерно ли возложение на подразделения СВК обязанностей, прямо не предусмотренных Положением  № 242-П, например:  - допустимо ли обязывать сотрудников СВК, курирующих комплаенс-риски, проводить проверки различных структурных подразделений банка, особенно, если они не связаны с управлением регуляторным риском, то есть выполнять обязанности, возложенные на СВА;  - требуется ли ведение по банку единого журнала всех рисков, либо достаточно ведения регистров каждым ответственным подразделением, управляющим тем или иным видом риска? | По вопросу о функционале СВК.  С учетом пункта 41.1 Положения № 242-П[[19]](#footnote-19) кредитная организация не вправе во внутренних документах устанавливать функции СВК, не связанные с управлением регуляторным риском.  Поскольку в соответствии с пунктами 4.1.1, 4.1.8 Положения № 242-П СВА осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля, а также деятельности СВК, возложение на СВК функций, отнесенных к функциям СВА, недопустимо.  Одновременно отмечаем, что осуществление СВК своих функций посредством проведения проверок является нехарактерным элементом ее деятельности. Вместе с тем, соответствующие методы осуществления СВК своих функций, если они связаны с управлением регуляторным риском, допускаются и не противоречат требованиям Положения № 242-П, и с учетом норм абзаца четвертого пункта 41.2, пункта 41.3 Положения № 242-П определяются кредитной организацией самостоятельно во внутреннем документе, регулирующем деятельность СВК.  По вопросу об организации учета рисков.  Требования о ведении единого журнала всех рисков нет.  Согласно пункту 41.1 Положения № 242-П СВК ведет учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий. Порядок осуществления учета определяется кредитной организацией.  В соответствии с пунктами 6.9 и 6.10 Положения № 716-П кредитная организация ведет учет потерь от реализации событий всех видов операционного риска, событий регуляторного риска и других нефинансовых рисков с прямыми потерями, связанными с реализацией операционного риска в составе общей базы событий либо раздельно, при этом в отношении операционного риска обеспечивается единый подход к идентификации, оценке, а также классификации событий операционного риска в соответствии с главами 2 и 3 Положения № 716-П, исключающий дублирование и пропуски информации.  Порядок учета потерь от реализации событий операционного риска и возмещения по ним должен соответствовать требованиям пунктов 6.7–6.19 Положения № 716-П.  В соответствии с Указанием № 3624-У во внутренних документах кредитной организации должен быть закреплен перечень значимых для нее рисков, а также рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к существенным потерям. |
| 16 | В пункте 3.6 Положения №590-П[[20]](#footnote-20) установлены случаи, в которых кредитная организация осуществляет контроль за правильностью оценки ссуд и определения размера резервов в рамках системы внутреннего контроля в первую очередь. При этом пунктом 2.3 Положения №590-П определено, что порядок осуществления контроля за правильностью оценки и определения размера резервов по ссудам, указанным в [пункте 3.6](#sub_36) Положения, кредитная организация определяет самостоятельно и отражает во внутренних документах.  Правильно ли Банк понимает, что в рамках системы внутреннего контроля с учетом масштабов своей деятельности, количества заемщиков и величины кредитного портфеля, допускается установить контроль за правильностью оценки ссуд и определения размера резервов, указанных в п. 3.6 Положения 590-П, на **выборочной основе,** обеспечивая при этом репрезентативность выборки? | Мнение банка некорректно.  Банк должен определять (идентифицировать) риск по каждой ссуде, поименованной в пункте 3.6 Положения № 590-П.  Пунктом 3.6 Положения № 590-П не предусмотрен выборочный характер оценки риска по таким ссудам. |
| ***Операционный риск, в том числе внедрение и надзор за выполнением Положения 716-П[[21]](#footnote-21)*** | | |
| 17 | Просим озвучить актуальную дорожную карту по планам Банка России по внесению изменений в операционный риск (ОР). Просим прокомментировать сроки вступления в силу нормативного акта Банка России № 744-П от 07.12.2020 «О порядке расчета размера операционного риска для нормативов достаточности капитала и надзора за его расчетом» (взамен Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П). | Положение Банка России от 07.12.2020 № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением» (далее – Положение № 744-П) зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 29.01.2021 № 62290 и вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.  Положением № 744-П предусматривается, что банки с универсальной лицензией обязаны применять его, начиная с 1 января 2023 года, при этом со дня вступления в силу Положения № 744-П банки с универсальной лицензией вправе самостоятельно принять решение о применении Положения Банка России ранее 1 января 2023 года, о чем должны проинформировать Банк России.  Для иных кредитных организаций со дня вступления в силу Положения № 744‑П предусмотрено право по своему усмотрению либо продолжить применять для расчета размера операционного риска Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», либо принять решение о применении Положения № 744-П, проинформировав об этом Банк России, что соответствует принципу пропорционального регулирования. |
| 18 | Планируется ли организация рабочей группы из участников кредитных организаций и представителей Банка России по вопросам внедрения требований Положения №716-П? | Банком России не планируется организация рабочей группы по внедрению требований Положения № 716-П. Вместо этого предлагаем банковскому сообществу организовать рабочую группу на площадке Ассоциации банков «Россия» (далее – АБР) с целью обмена опытом и разработки типовых примеров соблюдения требований Положения № 716-П. Банк России готов будет рассмотреть полученные результаты и дать по ним свои предложения и разъяснения. |
| 19 | С какого момента планируются проверки Банком России кредитных организаций на соответствие требованиям Положения 716-П? Когда планируется утверждение порядка (методики) надзорной проверки?  Чем будут руководствоваться органы надзора Банка России при проверках в целях определения пропусков в базе событий, приводящих к повышению прямых потерь от ОР (учитывая, что в Положении №716-П подходы определены достаточно широко и предполагается, что методики определения потерь во многих случаях кредитные организации разрабатывают самостоятельно)? | Срок начала обязательного применения Положения № 716-П для всех кредитных организаций, на которых распространяется действие Положения № 716‑П, установлен с 01.01.2022, поэтому надзор и первая оценка Банком России качества системы управления операционным риском кредитной организации могут быть осуществлены по прошествии одного года с даты начала применения, то есть не ранее 01.01.2023.  В 2021-2022 годах Банком России планируется разработка порядка осуществления надзора за качеством системы управления операционным риском, требования к которой установлены Положением № 716-П. Данный порядок будет отражать подход к учету итоговой оценки качества системы управления операционным риском кредитной организации для целей ВПОДК и оценки экономического положения банков.  При возникновении оснований для проведения надзорной проверки кредитной организации по данному вопросу она будет проведена в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 15.01.2020 № 202-И  «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц». |
| 20 | В отношении требований Положения №716-П просим рассмотреть возможность разработки дополнительных методологических разъяснений Банка России в части реализации изложенных подходов, в том числе: | Банком России проводились методологические разъяснения о применении норм Положения № 716-П на площадках АБР.  Банком России 28.12.2020 на обсуждении применения норм Положения № 716-П, организованном АБР совместно с банками, было предложено банкам и АБР самостоятельно организовать рабочую группу по обмену опытом между кредитными организациями по соблюдению требований Положения № 716-П с целью разработки методических рекомендаций, примеров событий операционного риска и предоставить результаты на рассмотрение и анализ Банком России с целью направления своих предложений и замечаний.  Обращаем внимание, что Банком России ведется работа по публикации на официальном сайте Банка России Департаментом банковского регулирования в разделе «Ответы на типовые запросы кредитных организаций по вопросам банковского регулирования и надзора»[[22]](#footnote-22) ответов на часто задаваемые вопросы кредитных организаций о применении норм Положения № 716-П. |
|  | **a.** Роль и статус специализированных подразделений, определение которых установлено п.1.3 Положения № 716-П, включая примерный функционал и примеры подразделений, которые по смыслу определения могут быть отнесены к специализированным подразделениям; наличие / отсутствие требований о независимости специализированных подразделений от подразделений, в деятельности которых, в основном, возникают соответствующие виды операционного риска; возможность / необходимость отнесения руководителей и сотрудников специализированных подразделений к категории «подразделений, осуществляющих управление рисками», предусмотренной Инструкцией №154-И[[23]](#footnote-23), а также к категории «подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками» в целях подраздела 2.1 Приложения 2 Указания №3624-У. | **a.** Комментарии Банка России по вопросу определения ролей и статуса специализированных подразделений размещены на официальном сайте Банка России в следующих разделах: «Ответы на типовые запросы кредитных организаций по вопросам банковского регулирования и надзора», «№ 716-П от 08.04.2020 Положение Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» «О ролях в системе управления операционным риском», «О видах операционного риска», «О видах операционного риска (часть 2)», «Об управлении риском информационных систем (часть 2)», «Об элементах системы управления операционным риском (часть 2)», «О ведении базы событий (часть 3)».  Специализированные подразделения в значении, установленном пунктом 1.3 Положения № 716-П – это независимые от службы управления рисками подразделения, которые имеют основную функцию, не связанную с управлением рисками, но в силу своих функциональных обязанностей могут получать информацию о событиях отдельных видов операционного риска, разрабатывать мероприятия с целью уменьшения их негативного воздействия, осуществлять процедуры мониторинга за отдельными видами операционного риска. Например, служба информационной безопасности банка, которая в первую очередь осуществляет техническое обеспечение (защиту) кредитной организации в части противодействия утечкам информации, защите информации от хакерских атак и прочее – в соответствии с Положением № 716-П должна относиться к специализированному подразделению. В силу специфики работы службы информационной безопасности она аккумулирует информацию об инцидентах нарушения информационной безопасности, которые они передают в службу управления рисками. Аналогично, в департаменте информационных технологий аккумулируется информация об ИТ-инцидентах, сбоях информационных систем, что является событиями риска информационных систем, при этом такие специализированные подразделения не устанавливают лимиты на риски, не определяют потребность в капитале банка, то есть не являются подразделениями, осуществляющие управление рисками, в значении, установленном в Инструкции 154-И. Таким образом, руководителей и работников специализированных подразделений, в значении предусмотренном пунктом 1.3 Положения № 716-П, не нужно относить к работникам подразделений, осуществляющих управление рисками в значении, установленном в Инструкции № 154-И.  В отношении отнесения специализированных подразделений к категории «подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками» в целях подраздела 2.1 Приложения 2 Указания № 3624-У, сообщаем, что в соответствии с опубликованными на сайте Банка России разъяснениями, указанными выше, специализированное подразделение кредитной организации может выполнять функции центра компетенций, указанные в абзаце восьмом пункта 1.3 Положения Банка России № 716-П. В этом случае полномочия работников специализированного подразделения, выполняющих функции центра компетенций, должны быть определены во внутренних документах кредитной организации с учетом исключения конфликта интересов в соответствии с требованиями подпункта 4.1.3 пункта 4.1 Положения № 716-П. |
|  | b. Роль и статус центров компетенций, определение которых установлено п.1.3 Положения №716-П, в том числе: принципиальные отличия в функционале центров компетенций от стандартного функционала «обычных» подразделений банка в случае, если внутренними документами банка предусмотрена ответственность руководителей всех подразделений банка за результаты выполнения своих процессов и достижение целевых показателей своих процессов, а также необходимость / отсутствия необходимости создания второго уровня контрольных показателей уровня операционного риска для каждого центра компетенции в соответствии с четырнадцатым абзацем п.2.1.2 Положения №716-П в случае, если общий контрольный показатель уровня операционного риска относится к деятельности нескольких центров компетенций. | **b.** Комментарии Банка России размещены на официальном сайте Банка России в следующих разделах: «Ответы на типовые запросы кредитных организаций по вопросам банковского регулирования и надзора», «№ 716-П от 08.04.2020 Положение Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе»:  по вопросу определения ролей и статуса центров компетенций в разделах «О ролях в системе управления операционным риском», «О ролях в системе управления операционным риском (часть 2)», «Об элементах системы управления операционным риском (часть 2)»;  по вопросу контрольных показателей уровня операционного риска в разделах «О контрольных показателях уровня операционного риска»,  «О контрольных показателях уровня операционного риска (часть 2)»,  «О контрольных показателях уровня операционного риска (часть 3)».  Положение № 716-П не определяет количество контрольных показателей уровня операционного риска в разрезе направлений деятельности (в том числе в разрезе составляющих их процессов) и подразделений, ответственных за осуществление операций и сделок и за результаты процесса. Таким образом, Положение № 716-П определяет только перечень контрольных показателей уровня операционного риска для кредитной организации в целом, а их распределение по направлениям деятельности (в том числе, по составляющим их процессам) и подразделениям, ответственным за осуществление операций и сделок и за результаты процесса, кредитная организация определяет самостоятельно в зависимости от характера и масштаба деятельности. Для оптимизации состава контрольных показателей уровня операционного риска перечень информации в вышеуказанных разрезах может быть агрегирован кредитной организацией исходя из принципа существенности в зависимости от объема совершаемых операций, направлений деятельности и от составляющих их процессов. |
|  | c. Подходы к проведению самооценки операционного риска: в соответствии с третьим абзацем п.2.1.1 Положения №716-П ежегодная самооценка проводится подразделениями банка, а в соответствии с восьмым абзацем п.2.1.5 Положения №716-П – по направлениям деятельности, в том числе необходимость применения направлений, указанных в п.3.9 Положения №716-П. Правильно ли Банк понимает, что самооценка должна проводиться и в разрезе подразделений, и в разрезе направлений деятельности банка? В случае, если направление деятельности включает в себя несколько подразделений банка, то какое подразделение должно в этом случае производить самооценку по соответствующему направлению? | **c.** В соответствии с абзацем третьим подпункта 2.1.1 пункта 2.1 Положения № 716-П кредитная организация использует результаты самооценки операционного риска в качестве одного из способов идентификации операционного риска, при этом данный абзац имеет ссылку на требования к самооценке операционного риска, указанные в абзацах восьмом – тринадцатом подпункта 2.1.5 пункта 2.1 Положения № 716-П.  Обращаем внимание, что Положение № 716‑П не содержит норм, обязывающих кредитные организации проводить самооценку в разрезе подразделений. В соответствии с абзацем восьмым и девятым подпункта 2.1.5 пункта 2.1 Положения № 716-П самооценка операционного риска проводится кредитной организацией по всем направлениям деятельности, перечисленным в пункте 3.9 Положения № 716-П, в том числе в разрезе составляющих их процессов в соответствии с ежегодным планом проведения качественной оценки, в котором указываются подразделения, участвующие в процедуре самооценки операционного риска. |
|  | d. Особенности проведения оценки объема капитала на покрытие потерь от реализации событий операционного риска (как одного из способов количественной оценки уровня операционного риска, предусмотренной п.2.1.4 Положения №716-П), включая возможные варианты и глубину сценарного анализа операционных рисков для регуляторного подхода, критерии проведения сценарного анализа операционных рисков на примере международной практики, а также подходы к определению на основе сценарного анализа риска информационной безопасности совокупных (прямых и косвенных) потерь от реализации событий риска информационной безопасности в части возможного превышения фактической величины прямых (совокупных) потерь над контрольным значением контрольного показателя - лимита прямых (совокупных) годовых потерь от реализации событий риска информационной безопасности. | **d.** Комментарии Банка России по вопросу требований  Положения № 716-П к проведению кредитными организациями сценарного анализа операционных рисков, размещены на официальном сайте Банка России в следующем разделе: «Ответы на типовые запросы кредитных организаций по вопросам банковского регулирования и надзора», «№ 716-П от 08.04.2020 Положение Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» «О процедурах управления операционным риском», «О приложении 2 к Положению № 716-П», «О приложении 2 к Положению № 716-П (часть 2)», «О видах риска информационной безопасности». |
|  | e. Цели и особенности проведения, а также требования к методологии (включая независимость от экспертов, ответственных за расчет потерь от реализации событий операционного риска), содержанию и документированию результатов профессиональной оценки выделенными для данной процедуры работниками подразделений качественной оценки уровня операционного риска, предусмотренной третьим абзацем п.2.1.5 Положения №716-П. | **e.** Кредитная организация вправе самостоятельно определить во внутренних документах в дополнение к способам управления операционным риском, указанным в [абзаце третьем подпункта 9.1.1](#Par617) пункта 9.1 и в абзаце третьем подпункта 9.2.2 подпункта 9.2 Положения № 716‑П порядок проведении профессиональной оценки оценка уровня операционного риска, предусмотренное абзацем третьим подпункта 2.1.5 пункта 2.1 Положения  № 716-П.  Профессиональная оценка уровня операционного риска проводится в тех же целях, что и самооценка операционного риска. Только в случае профессиональной оценки уровня операционного риска экспертами могут выступать любые эксперты кредитной организации, не обязательно работники подразделений, риски которых оцениваются в рамках профессиональной оценки уровня операционного риска. |
|  | f. Требования в части формирования и предоставления регулярной отчетности по операционному риску на ежемесячной основе: п.4.2 Положения №716-П предусмотрено формирование ежеквартальных и ежегодных отчетов (подробные требования к содержанию отчетов приведены), при этом седьмым абзацем п.6.4 Указания №3624-У предусмотрено формирование отчета о значимых рисках на ежемесячной основе (требования к содержанию отсутствуют). | **f.** В случае признания операционного риска значимым кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) (далее – кредитная организация) в соответствии с требованиями пункта 6.4 Указания № 3624-У формирует отчет по указанному риску и представляет его на ежемесячной основе исполнительным органам кредитной организации, при этом кредитная организация вправе самостоятельно определять формат и состав информации по операционному риску, включаемой в ежемесячную отчетность.  Кредитная организация вправе включать отчеты по управлению операционным риском (или их элементы), формируемые в соответствии с требованиями Положения № 716-П, в состав иных отчетов по управлению рисками (в том числе в отчеты о значимых рисках), предусмотренных пунктом 6.4 Указания № 3624-У, для целей оптимизации состава отчетных форм и недопущения дублирования внутренних отчетов в отношении одной и той же области деятельности, в том числе и в отчеты о значимых рисках. В этом случае сроки, состав и порядок составления и предоставления подобных внутренних отчетов в части операционного риска должен соответствовать требованиям как Положения № 716-П, так и Указания  № 3624-У. |
| 21 | Банки предлагают обсудить рекомендуемые Банком России практики и подходы по разработке документов, предусмотренных требованиями Положения №716-П, в части деятельности службы внутреннего аудита:  **1** порядка оценки службой внутреннего аудита эффективности функционирования системы управления операционным риском (далее также – СУОР), в том числе выполнения принятых в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) процедур управления операционным риском; | **1**. Кредитная организация самостоятельно определяет во внутренних документах порядок оценки уполномоченным подразделением оценки эффективности функционирования системы управления операционным риском, в том числе выполнения принятых в кредитной организации процедур управления операционным риском с учетом требований [подпункта 4.1.4 пункта 4.1](#Par234), [пунктов 4.4](#Par314), [4.6](#Par330), [6.12](#Par429), [6.17](#Par443), [6.19](#Par451), [7.11](#Par520), [8.4](#Par535), [подпункта 8.8.8 пункта 8.8](#Par597) и [главы 9](#Par612) Положения № 716-П и [приложения 1](#Par669) к Положению  № 716-П. |
|  | **2** правил привлечения внешних экспертов для оценки эффективности функционирования СУОР; | **2**. В соответствии с подпунктом 4.1.4 пункта 4.1 Положения № 716-П кредитная организация самостоятельно определяет во внутренних документах правила привлечения внешних экспертов для оценки эффективности функционирования системы управления операционным риском. Кредитная организация вправе установить во внутренних документах, что в качестве внешнего эксперта по оценке эффективности функционирования системы управления операционным риском по решению совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации может быть привлечена независимая аудиторская компания, при этом установив в данных внутренних документах критерии, которым должна соответствовать такая компания (например, независимая аудиторская компания должна быть способна подтвердить наличие у нее опыта проведения оценок эффективности системы управления операционным риском). |
|  | **3** порядка установления и контроля соблюдения определенных контрольных показателей уровня операционного риска. | **3**. Абзац второй пункта 5.2 Положения № 716-П относит к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации утверждение сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска на плановый годовой период как в целом по кредитной организации, так и в разрезе направлений деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов, и подразделений, ответственных за осуществление операций и сделок и за результаты процесса.  Указанный абзац не регулирует порядок утверждения советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации состава и значений контрольных показателей уровня операционного риска. Кредитная организация, в соответствии с пунктом 1 приложения 1 к Положению № 716-П самостоятельно определяет во внутренних документах порядок установления контрольных показателей уровня операционного риска и принять решение о количестве и составе контрольных показателей уровня операционного риска, направляемых на утверждение как совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, так и иных коллегиальных органов кредитной организации (при условии делегирования им советом директоров (наблюдательным советом) соответствующих полномочий).  Например, кредитная организация может определить во внутренних документах, что совет директоров (наблюдательный совет) ежегодно рассматривает и утверждает только значения контрольных показателей уровня операционного риска в целом по кредитной организации, указанных в приложении 1 к Положению № 716-П, а также методику распределения (аллокации) контрольных показателей уровня операционного риска по направлениям деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов и подразделений, ответственных за осуществление операций и сделок и за результаты процессов, и делегировать их утверждение иному коллегиальному органу кредитной организации при условии соблюдения, установленных советом директоров (наблюдательным советом) значений контрольных показателей уровня операционного риска в целом по кредитной организации и методики распределения (аллокации) контрольных показателей уровня операционного риска. |
| 22 | В соответствии с п. 3.12.1 Положения №716-П к прямым потерям относится в т.ч. обесценение стоимости кредита в результате начисления дополнительных резервов в случае увеличения кредитного риска из-за реализации события операционного риска.  Текущая редакция Положения №716-П не предполагает четкого алгоритма распределения потерь между кредитным и операционным риском при их одновременной или последовательной реализации. При этом (за исключением случаев мошенничества) по практике Банка, обесценение, следовательно, начисление дополнительных резервов, в большой степени происходит за счет реализации кредитного риска. В результате реализации подхода по отнесению к прямым потерям суммы доначисленных резервов, обусловленных повышением уровня кредитного риска, сумма капитала, создаваемого по операционным рискам, будет завышена.  Банк предлагает рассмотреть вопрос разграничения отнесения потерь между операционным и кредитным риском. | Положение № 716-П не определяет список критериев для определения связи между событием операционного риска и кредитным риском, поскольку данный перечень индивидуален для каждого типа события и источника операционного риска.  Полагаем, что кредитная организация вправе использовать профессиональное суждение о наличии внешнего и (или) внутреннего мошенничества с целью выявления кредитного риска, обусловленного событием операционного риска. Рекомендуем осуществлять выявление критериев наличия внутреннего и внешнего мошенничества как на этапе предварительного контроля перед одобрением сделки, так и на этапе мониторинга или последующего контроля (например, силами внутреннего аудита или внутреннего контроля), анализируя причины отнесения ссуды к 4-й и 5-й категориям качества, по фактам существенного доначисления резерва.  Обращаем внимание, что источниками события операционного риска, которые могут привести к реализации кредитного риска, могут быть не только мошеннические действия как со стороны заемщика, так и со стороны работников кредитной организации, но также и ошибки работников кредитной организации (например, некачественное проведение кредитной экспертизы из-за халатности работника), недостатки в организации кредитного процесса (например, отсутствие контрольных функций на этапе выдачи кредита), внешние причины (например, если в случае какой-либо чрезвычайно ситуации заемщик не смог надлежащим образом обслуживать кредит) и сбои систем (например, если в случае сбоя в информационной системе кредитной организации не были своевременно начислено погашение кредита).  Таким образом, рекомендуем кредитной организации исходя из характера и масштаба деятельности расширить перечень критериев выявления событий, реализовавшихся в виде кредитного риска по причине источников операционного риска.  Комментарии Банка России по вопросу учета потерь от реализации событий операционного риска, связанных с кредитным риском, размещены на официальном сайте Банка России в следующем разделе: «Ответы на типовые запросы кредитных организаций по вопросам банковского регулирования и надзора», «№ 716-П от 08.04.2020 Положение Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» «О событиях операционного риска, связанных с кредитным риском», «О событиях операционного риска, связанных с кредитным риском (часть 2)». |
| 23 | Как соотносятся сроки приведения системы управления операционным риском в кредитных организациях в соответствие с требованиями Положения №716-П (в срок до 01.01.2022) со сроками перехода на «продвинутые методы оценки рисков» для кредитных организаций, величина активов, которых в 2020 году достигла значения 500 млрд (в течение года со дня достижения указанного значения)? Достаточно ли для кредитной организации с размером активов 500 млрд и более для оценки операционного риска руководствоваться только требованиями Положения №716-П или необходимо использовать дополнительные методы? Если дополнительные методы необходимы, то из каких достоверных и надежных источниках информации их можно найти? | Положение № 716-П не устанавливает требования к «продвинутым методам оценки рисков». Требования Положения № 716-П необходимы для применения Положения № 744-П, устанавливающего порядок расчета размера операционного риска для нормативов достаточности кредитной организации в соответствии со стандартом «Базель III». |
| ***Процентный риск, в том числе введение Методических рекомендаций 8-МР*** | | |
| 24 | Просим озвучить планируемые сроки внедрения методологических рекомендаций по процентному риску банковской книги (ПРБК):  - в качестве регуляторного показателя;  - в качестве одного из компонентов при расчете нормативов достаточности капитала.  В какие сроки планируется начать использовать показатели процентного риска, рассчитанные согласно Методическим рекомендациям №8-МР, для целей оценки экономического положения банков согласно Указанию №4336-У? Также интересует порядок внедрения новаций в Указание №4336-У, например, наличие периода пилотирования и величины пороговых значений. | Перевод Методических рекомендаций Банка России от 09.07.2020  № 8-МР «О расчете величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам (пассивам) кредитной организации (банковской группы)» (далее – Методические рекомендации №8-МР) в категорию регуляторных требований планируется по итогам анализа количественной информации о фактических значениях величины процентного риска по банковскому портфелю (далее – ПРБП) и калибровки планируемых регулятивных требований, в том числе, в части величины ПРБП, рассчитанной методом оценки чистого процентного дохода.  Оценка величин ПРБП, а также оценка готовности банков к расчету величины ПРБП осуществляются в настоящее время ДБР в рамках проводимого с участием Ассоциации «Россия» сбора данных о величине ПРБП по выборке банков, соответствующих критериям применения нового подхода, а также по банкам, выразившим готовность к данной оценке.  Вступление в силу нормативного акта Банка России, реализующего порядок расчета ПРБП в соответствии с Методическими рекомендациями № 8-МР, а также внесение изменений в сопутствующие нормативные акты планируется не ранее 01.01.2022.  Включение ПРПБ в качестве одного из компонентов при расчете нормативов достаточности капитала не планируется. |
| 25. | Департаментом банковского регулирования сообщалось[[24]](#footnote-24), что планируется внесение изменений в отчетность по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» с целью дополнения данной формы разделом, отражающим информацию в соответствии с методами расчета величин процентного риска по банковскому портфелю, описанными в Методических рекомендациях №8-МР. Однако Методические рекомендации №8-МР распространяются только на кредитные организации, размер активов которых составляет 500 миллиардов рублей и более, а форма 0409127 применяется всеми банками для расчета ПРБК. Коснутся ли изменения, вносимые в форму 0409127, банков с размером активов менее 500 млрд руб. и когда планируется внести изменения? Предполагается ли в дальнейшем (например, через несколько лет) применение подходов, указанных в Методических рекомендациях №8-МР, к банкам с размером активов менее 500 млрд руб.?  Отмечаем, что для не крупных региональных банков новый подход к расчету величины ПРБК не учитывает особенностей и специфики региона пребывания банка, структуру активов и ресурсной базы и, как следствие, наличия временного разрыва в сроках их востребования и погашения, а также требований к объему основного капитала банков, размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей. В этой связи в целях соблюдения основного принципа построения системы управления рисками в соответствии с Указанием 3№624-У - соответствия характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией операций, предлагаем не распространять в планируемом периоде с 2022 – 2024 гг. новый подход к расчету ПРБК на банки с размером активов менее 500 млрд. руб. | Внесение изменений в отчетность по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (или создание иной формы отчетности) планируется после доработки и апробации шаблона сбора данных о величине ПРБП, первая версия которого направлялась в банки Ассоциацией «Россия» в рамках работы по оценке величины ПРБП по состоянию на 01.10.2020 в соответствии с Методическими рекомендациями № 8-МР.  В настоящее время распространение действия Методических рекомендаций № 8‑МР на более широкий круг банков, кроме крупных банков и банковских групп (кредитная организация (головная кредитная организация) считается крупной, если величина ее активов составляет 500 млрд рублей и более), не планируется. Целесообразность распространения нового порядка расчета величин ПРБП, приведенных в Методических рекомендациях № 8-МР, будет рассматриваться дополнительно в рамках работы по совершенствованию банковского регулирования, в том числе с учетом принципа пропорциональности. |
| ***Вопросы и предложения по оценке ликвидности*** | | |
| 26 | Планирует ли Банк России внедрять в Российской банковской системе аналог Базельского ILAAP (Internal liquidity adequacy assessment process)? | В настоящее время внедрение аналога ILAAP, проводимого ЕС, не планируется. |
| 27 | Предлагаем в целях определения коэффициентов ожидаемого оттока по средствам клиентов при расчете норматива краткосрочной ликвидности Базель 3 использовать не унифицированные показатели, а индивидуальные коэффициенты, рассчитанные с использованием внутренних моделей банков (в т.ч. по гарантиям, кредитным линиям, по оценке стабильности средств ФЛ, стабильности средств ДВ).  Унифицированный подход для расчета нормативов ликвидности, определенный Базель III, применяющийся во всем мире, может как недооценивать, так и переоценивать риск для конкретного банка. Использование внутренних моделей при расчете нормативов ликвидности не предусмотрено, несмотря на то что крупнейшие мировые банки активно применяют новейший математический аппарат (Advanced Machine Learning, Artificial intelligence и проч.) для оценки рисков. В то же время, Базель II, в отличие от Базель I, предусмотрел использование внутренних подходов и моделей для оценки кредитного риска в целях оценки достаточности капитала.  Предлагаем также рассмотреть возможность использовать внутренние модели при расчете нормативов ликвидности (аналог IRB подхода). | Действующий порядок расчета норматива краткосрочной ликвидности устанавливает стандартизированный подход к его расчету с использованием дисконтов, коэффициентов притока и оттока денежных средств, применимых ко всем системно значимым кредитным организациям, что позволяет обеспечить сравнимость между организациями. Аналогичный подход предусмотрен методикой расчета норматива чистого стабильного фондирования.  Использование внутренних моделей не соответствует концепции стандартизированного подхода, в связи с чем предложение не может быть принято. В то же время кредитные организации могут использовать внутренние модели в рамках системы управления рисками, разработанной в рамках Указания № 3624-У.  Касаемо методов машинного обучения и искусственного интеллекта необходимо отметить, что, несмотря на их активное развитие, продвинутые подходы оценки имеют свои ограничения, в том числе для риск-менеджмента и использования результатов оценки в деятельного банка для принятия управленческих решений, так как для этого необходимо, чтобы зависимость результатов оценки риска от принятых допущений (используемых параметров) была понятна как руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением риском, так и исполнительным органам кредитной организации, что в случае с методами машинного обучения и искусственного интеллекта не всегда возможно в силу особенностей данных методов.  Дополнительно необходимо отметить, что стандарты «Базель III», в отличии от стандарта «Базель II», существенным образом ограничили использование внутренних моделей, а также сделали более жесткими требования к результатам оценки риска, полученным в соответствии с внутренними моделями и стандартизированным подходом (capital floor). |
| 28 | Предлагаем предусмотреть возможность учитывать высоколиквидные ценные бумаги (эмитированные Правительством РФ), внесенные в имущественный пул клиринговых сертификатов участия (КСУ), в составе ВЛА (внести изменения в Положение №421-П[[25]](#footnote-25) и Положение  №596-П[[26]](#footnote-26)).  В настоящее время на Московской Бирже действует механизм проведения сделок РЕПО с КСУ. Использование КСУ предусматривает внесение имеющихся у банка ценных бумаг и денежных средств в имущественный пул КСУ. При этом внесение ОФЗ в имущественный пул КСУ приводит к ухудшению норматива краткосрочной ликвидности и показателя краткосрочной ликвидности банков. В то же время банки имеют возможность оперативного использования ОФЗ, под которые выпущены КСУ, в течение одного операционного дня. Таким образом, предлагаем рассматривать ОФЗ, под которые выпущены КСУ, как высоколиквидные бумаги с точки зрения расчета норматива. Кроме того, операции привлечения денежных средств, обеспеченные КСУ, входящими в имущественный пул «КСУ OFZ», по экономической сути являются обеспеченными ОФЗ, таким образом, предлагаем их учитывать при расчете норматива краткосрочной ликвидности и показателя краткосрочной ликвидности как обеспеченные ОФЗ. | В соответствии со статьей 242 Федерального закона от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» договор об имущественном пуле, в том числе КСУ, может предусматривать обязанность участника пула по требованию клиринговой организации в случае снижения стоимости внесенного в пул имущества довнести имущество в пул. При этом стоимость такого имущества определяется в порядке, установленном договором об имущественном пуле и документами клиринговой организации.  В этой связи для владельца КСУ, являющегося участником пула, владение КСУ сопряжено с потенциальным оттоком денежных средств, связанным с внесением дополнительного обеспечения[[27]](#footnote-27). В то время как у владельца тех же ценных бумаг, что составляют имущественный пул (которые могли быть, но не были переданы в имущественный пул), подобные оттоки денежных средств не возникают.  С учетом изложенного КСУ не могут рассматриваться как простой финансовый инструмент, который может быть включен в состав ВЛА.  Для владельца КСУ, не являющегося участником пула, владение КСУ, в первую очередь, сопряжено с риском потенциальной невозможности клиринговой организации, выдавшей КСУ, осуществить выплату (полную выплату) номинальной стоимости КСУ или риском возможных задержек такой выплаты. Таким образом, риски по КСУ связаны, в первую очередь, с функционированием финансовых организаций (клиринговой организации и организаций, внесших обеспечение в пул), в связи с чем данный инструмент не может включаться в состав ВЛА согласно стандарту «Базель III». |
| 29 | В соответствии с проектом изменений Положения №421-П, на включение рублевых высоколиквидных активов дочерних банков в расчет группового норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) накладывает ограничение п.2.9. Положения №510-П[[28]](#footnote-28) (фактически, включение возможно только при снижении НКЛ ниже лимита ЦБ), аналогичные ограничения (на возможность включения только при снижении НКЛ ниже лимита ЦБ) будут накладываться на ДАИВ[[29]](#footnote-29) и БКЛ в дочерних банках других стран, вне зависимости от их собственной потребности в доп. активах. Таким образом, предлагаем исключить указанные пункты из-под действия п.2.9. Положения №510-П, иными словами, предлагаем исключить абзацы 6,7,8 Проекта изменений в Положение 421-П (п.1.3. Изменений) из п.2.4. Положения №510-П и добавить их в п.2.5. Положения №510-П. | Период оценки регулирующего воздействия (ОРВ) проектов указаний Банка России о внесении изменений в Положения № 421-П, № 510-П и  № 596-П закончился 14 декабря 2020 года. В настоящее время проекты дорабатываются с учетом комментариев, полученных в рамках ОРВ.  Требования пункта 2.9 Положения № 510-П устанавливают порядок включения в числитель норматива краткосрочной ликвидности дополнительных требований (активов). Поскольку в абзаце третьем пункта 2.4 Положения № 510‑П отсутствует упоминание российских рублей как валюты, в которой могут быть номинированы активы, включаемые в состав дополнительных активов, номинированных в отдельных иностранных валютах, требования пункта 2.9 Положения № 510-П не распространяются на номинированные в российских рублях высоколиквидные активы участника банковской группы – нерезидента Российской Федерации в части, превышающей чистый ожидаемый отток денежных средств участника группы в рублях.  В то же время с целью исключения разночтений норм проекта указания порядок включения высоколиквидных активов участника банковской группы, номинированных в российских рублях, перенесен в абзац первый пункта 2.5 Положения № 510-П в редакции проекта указания. |
| 30 | В рамках планируемой Банком России актуализации Положения 421-П предлагаем все ценные бумаги, удовлетворяющие критериям ВЛА-2А, но по которым показатель обесценения более 10%, но менее 20% учитывать в составе ВЛА-2Б, а именно: абзац второй п. 2.7.2. Положения 421-П: «долговые ценные бумаги, указанные в абзацах седьмом и восьмом пункта 2.6 настоящего Положения, не включенные в расчет ВЛА-2А по причине несоответствия требованиям абзаца шестнадцатого пункта 2.6 настоящего Положения» заменить на: «долговые ценные бумаги, указанные в пункте 2.6 настоящего Положения, не включенные в расчет ВЛА-2А по причине несоответствия требованиям абзаца шестнадцатого пункта 2.6 настоящего Положения». | Категории ценных бумаг, не соответствующих требованиям, предъявляемым к ВЛА-2А, которые при этом возможно включать в состав ВЛА-2Б при выполнении требований, предъявляемых к ВЛА-2Б, приведены в соответствующих разъяснениях Базельского комитета по банковскому надзору. Расширение установленного перечня на все ценные бумаги, указанные в пункте 2.6 Положения № 421-П, не представляется возможным. |
| 31 | В состав обязательств, учитываемых при расчете обязательных нормативов ликвидности Н3 и Н4 согласно Положению 199-И, входят выпущенные векселя банка. Один из видов векселей – дисконтный вексель, доход по которому выплачивается в виде разницы между вексельной суммой (номиналом) и ценой реализации векселя первому векселедержателю. В связи с изменением отражения дисконтных векселей в соответствии с требованиями МСФО 9 просим разъяснить позицию Банка России относительно порядка определения стоимости, по которой дисконтные векселя необходимо учитывать при расчете нормативов Н3 и Н4. | Подход по включению обязательств (пассивов) банка в расчет норматива текущей ликвидности банка (Н3) и норматива долгосрочной ликвидности банка (Н4) основан на том, что взятые банком на себя обязательства должны быть учтены при расчете нормативов ликвидности в полном объеме в соответствии со сроком их погашения.  Таким образом, обязательства по дисконтным векселям со сроком погашения до 30 дней подлежат включению в расчет показателя Овт (норматив Н3) или с оставшимся сроком погашения свыше 365 (366) календарных дней в показатель ОД (норматив Н4) по номинальной стоимости. |
| 32. | Предлагаем пересмотреть подходы к оценке экономического положения банков в части ликвидности в соответствии с Указанием №4336-У. Предлагаем актуализировать состав показателей экономической оценки банков, включив показатели ликвидности Базель 3 (НКЛ и НЧСФ) и исключив неактуальные показатели. | Состав показателей оценки ликвидности, установленный Указанием № 4336-У, является актуальным и соответствует составу нормативов ликвидности, установленных Инструкцией Банка России  от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».  При этом предложение о дополнении состава показателей оценки ликвидности показателями НКЛ и НЧСФ заслуживает внимания и будет проработано с целью установления для системно значимых кредитных организаций дополнительных критериев оценки ликвидности. |

1. Указание №4336-У. [↑](#footnote-ref-1)
2. Положение Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе». [↑](#footnote-ref-2)
3. Под регуляторным риском (комплаенс-риском) понимается риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) мер воздействия со стороны надзорных органов. [↑](#footnote-ref-3)
4. Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». [↑](#footnote-ref-4)
5. Письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления». [↑](#footnote-ref-5)
6. Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)». [↑](#footnote-ref-6)
7. В т.ч. в письме Ассоциации от 24.12.2020 № 02-05/1043. [↑](#footnote-ref-7)
8. Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях». [↑](#footnote-ref-8)
9. Просьба также направлена Заместителю председателя Банка России О.В. Поляковой, Первому заместителю председателя Банка России К.В. Юдаевой. [↑](#footnote-ref-9)
10. Вопросы 12-16 также направлены также заместителю Председателя Банка России Поляковой О.В. [↑](#footnote-ref-10)
11. Указаны в документе Базельского комитета по банковскому надзору «Внутренний аудит в банках» («The Internal Audit Function in Banks», June, 2012 (см., в частности, принцип 7, пункт 33). [↑](#footnote-ref-11)
12. Первая линия защиты состоит из бизнес-подразделений, принимающих риски в пределах установленных лимитов и отвечающих за идентификацию, оценку и контроль за уровнем риска по направлениям своей деятельности; вторая линия защиты реализуется специально созданными подразделениями банка (например, СВК, СУР); третья линия защиты состоит из СВА, осуществляющей мониторинг функций первой и второй линий защиты, а также проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом. [↑](#footnote-ref-12)
13. Приложение 1 к Положению № 242-П. [↑](#footnote-ref-13)
14. Пункты 4.2, 41.2 Положения № 242-П. [↑](#footnote-ref-14)
15. В частности, пункты 2.2, 4.1, 4.6.1, 41.5 Положения № 242-П. [↑](#footnote-ref-15)
16. Пункт 2 части 2 статьи 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». [↑](#footnote-ref-16)
17. Глава 4 Положения № 242-П, приложение 3 к Положению № 242-П. [↑](#footnote-ref-17)
18. О применении Рекомендаций с учетом специального регулирования в части, не противоречащей требованиям такого регулирования, указано во введении к Рекомендациям. [↑](#footnote-ref-18)
19. Согласно указанному пункту кредитная организация вправе во внутренних документах предусмотреть иные функции СВК, не перечисленные в Положении № 242-П, связанные с управлением регуляторным риском. [↑](#footnote-ref-19)
20. Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». [↑](#footnote-ref-20)
21. Положение Банка России от 8 апреля 2020 года «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе». [↑](#footnote-ref-21)
22. <http://www.cbr.ru/faq_ufr/dbrnfaq/doc/?number=716-%D0%9F> [↑](#footnote-ref-22)
23. Инструкция Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». [↑](#footnote-ref-23)
24. В письме Банка России от 23.09.2020 г. № 41-5-9/828 «Ответы на вопросы о порядке применения Методических рекомендаций Банка России от 09.07.2020 г. № 8-МР» и   
    «О расчете величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам (пассивам) кредитной организации (банковской группы)» – ответы на вопросы, приведенные в письме Ассоциации от 04.08.2020 № 02-05/567. [↑](#footnote-ref-24)
25. Положение Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)». [↑](#footnote-ref-25)
26. Положение Банка России от 26.07.2017 N 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)». [↑](#footnote-ref-26)
27. Владельцам КСУ, являющимся участниками имущественного пула, необходимо в соответствии с подпунктом 3.5.5 пункта 3.5 Положения № 421 оценивать ожидаемый отток денежных средств и включать его в расчет показателя (норматива) краткосрочной ликвидности. [↑](#footnote-ref-27)
28. Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями». [↑](#footnote-ref-28)
29. ДАИВ – высоколиквидные активы банковской группы (кредитной организации), номинированные в отдельных иностранных валютах, в части, превышающей чистый ожидаемый отток денежных средств в той же иностранной валюте. [↑](#footnote-ref-29)