



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

**ПРОТОКОЛ
заседания Комитета по рискам**

от 14.08.2018 № 02-12/10-ПК

Москва

Дата: 14 августа 2018 года

Время: с 10-00 по 12-30

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

Председательствующий: Сопредседатель Комитета по рискам¹ - Букина Елена Викторовна

Участники заседания:

№	ФИО	Название организации, должность
Представители Банка России		
1.	Лобанов А.А.	Директор Департамента банковского регулирования
2.	Ханачевская А.Е.	Заместитель директора Департамента банковского регулирования
3.	Донская Е.В.	Начальник Управления методологии надзорной оценки Департамента банковского регулирования
4.	Виркунен С.В.	Заместитель руководителя Службы текущего банковского надзора
5.	Адибеков М.Г.	Начальник аналитического управления Службы текущего банковского надзора
6.	Кокорева Е.О.	Начальник Управления банковского надзора № 4 Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями
7.	Ускова Н.Б.	Начальник Управления банковского надзора № 1 Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями
8.	Шатохина Ю.А.	Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями, Советник экономический
9.	Морозова О.Ю.	Главный экономист отдела методического обеспечения надзора Управления информационного и методического обеспечения банковского надзора Департамента банковского надзора
Ассоциация «Россия»		
10.	Лунтовский Г.И.	Президент
11.	Мельников А.Г.	Вице-президент
12.	Самохина Е.В.	Начальник Управления банковского регулирования
13.	Вен Е.В.	Гл. специалист УБР, куратор Комитета

¹ Далее по тексту – Комитет.

Представители кредитных организаций		
14.	Анохин М.В.	ПАО «Московский кредитный банк» Директор департамента методологии и розничных рисков Дирекции рисков
15.	Букина Е.В.	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) Руководитель службы внутреннего аудита <i>Сопредседатель Комитета</i>
16.	Водахов А.А.	АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» Менеджер аудиторских проверок Отдела аудита центрального офиса и московских отделений
17.	Григорян И.А.	АО «Альфа-Банк» Риск-менеджер
18.	Гусакова А.С.	ПАО АКБ «Урал ФД» Директор по рискам
19.	Добродицкая М.А.	Банк «ВБРР» (АО) Начальник управления агрегированных рисков Департамента рисков
20.	Долгунов Н.Н.	АКБ Алмазэргиэнбанк АО Руководитель Службы внутреннего контроля
21.	Зверева А.В.	АО АКБ «НОВИКОМБАНК» Заместитель Председателя Правления
22.	Зейналова Л.Г.	ПАО Банк «Кузнецкий» Заместитель Председателя Правления
23.	Игнатенко Д.В.	АО НК Банк Начальник отдела анализа и прогноза Департамента анализа и оценки рисков
24.	Карабаева К.К.	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»
25.	Кархова Н.А.	ПАО «РосДорБанк» Управление экономического анализа
26.	Кильяченкова Е.В.	АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» Главный риск менеджер Отдела стратегического риск менеджмента
27.	Кознова Л.А.	АО «Солид Банк» Начальник департамента управления рисками
28.	Королев А.В.	Банк ГПБ (АО) Управляющий директор Департамента интегрированного риск-менеджмента
29.	Лукутцов А.А.	АО «Тойота Банк» Директор Департамента по кредитной политике и управлению рисками
30.	Лямзина Н.Ю.	АО «Альфа-Банк» Риск-менеджер Центр интегрированного риск-менеджмента
31.	Миронов А.В.	ПАО «Промсвязьбанк» Директор Управления по методологии риск - менеджмента
32.	Морозова К.К.	Хоум Кредит Банк Начальник Службы контроля рисков
33.	Николаев П.В.	ПАО «БАНК УРАЛСИБ» Вице-президент по внедрению международных стандартов управления рисками, руководитель дирекции по внедрению стандартов Базель 2 Службы риск-менеджмента
34.	Розанова Е.Б.	ПАО РОСБАНК Руководитель Центра внедрения базельских рекомендаций управления рисками и математического моделирования
35.	Розенцвет А.В.	АО КБ «РУСНАРБАНК»
36.	Сальникова Е.С.	АО «Райффайзенбанк»

		Главный менеджер по риск-методологии Отдела кредитного анализа, методологии и выявления мошенничества
37.	Сёмин С.С.	ПАО «Московский кредитный банк» Начальник отдела методологии риск-менеджмента Управления методологии кредитования и риск-менеджмента Департамента методологии и розничных рисков Дирекции рисков
38.	Сергеева Г.Л.	ПАО «БАНК УРАЛСИБ» Руководитель Службы риск-менеджмента
39.	Смирнов С.А.	АО «Альфа-Банк» Заместитель начальника управления - начальник отдела методологии, моделирования и риск-отчетности
40.	Старостина Е.А.	Хоум Кредит Банк Начальник управления рисков в розничном бизнесе
41.	Стремоусов А.Ю.	АО «Тинькофф Банк» Руководитель отдела правового сопровождения бизнеса
42.	Цветкова О.В.	ПАО «БАНК УРАЛСИБ» Руководитель Дирекции методологии и контроля корпоративных рисков Службы риск-менеджмента
43.	Черстова Е.А.	ПАО «Совкомбанк» Заместитель Председателя Правления
44.	Шамонина М.А.	АО «МСП Банк» Заместитель Председателя Правления
45.	Шигаев С.М.	АО «Тинькофф Банк» Главный специалист Департамента рисков
46.	Трофимов Д.В.	Банк ВТБ
47.	Степанова О.А.	РНКБ Банка (ПАО) Начальник Управления рыночных, операционных рисков и ВПОДК Департамента управления рисками
48.	Никитин В.Е.	Банк Национальный стандарт

Повестка заседания.

Обсуждение практических вопросов кредитных организаций по реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала².

Выступили:

- Директор Департамента банковского регулирования Банка России А.А. Лобанов;
- Заместитель директора Департамента банковского регулирования Банка России А.Е. Ханачевская.

Содержание заседания.

Сопредседатель Комитета Букина Е.В. поблагодарила руководителей Департамента банковского регулирования Банка России за участие в заседании Комитета и предоставила слово Директору Департамента А.А. Лобанову.

А.А. Лобанов остановился на основных целях ВПОДК и важности правильного понимания принципов и процедур реализации. Основной целью требований к системам управления рисками, предусмотренных Указанием № 3624-У, является повышение ответственности органов управления кредитных организаций за состояние риск-менеджмента и обеспечение достаточности капитала на постоянной основе для покрытия всех значимых рисков, в том числе с учетом стратегических планов и результатов стресс-тестирования.

² Далее – ВПОДК.

Далее были сообщены нововведения по расчету операционного риска на основе внутренней статистики расчета потерь за период не менее 5 лет. В ближайшее время регулятор планирует дать кредитным организациям ориентиры для формирования статистических данных.

Введение требований к оценке и управлению киберриском как части операционных рисков в настоящее время обсуждается. По предварительным планам минимальный период подготовки данного нововведения год.

Далее А.Е. Ханачевская ответила на вопросы, связанные с заполнением отчетности по форме 0409111, и сообщила, что в сентябре должен выйти документ Банка России, устанавливающий форму представления кредитными организациями в Банк России информации о результатах ВПОДК, а также порядок ее заполнения.

В настоящее время Банк России направил в кредитные организации письмо с просьбой представить информацию об организации ВПОДК по форме, аналогичной форме 0409111 до 1 октября 2018 года. Банк России не поддерживает предложение о возможности досылки информации после сдачи отчетности в электронном виде.

Относительно предложения по отмене требований о разработке ВПОДК дочерними кредитными организациями на индивидуальной основе было сообщено следующее. Помимо того, что достаточность капитала должна обеспечиваться на консолидированном уровне, каждая кредитная организация как юридическое лицо, в том числе являющаяся участником банковской группы, должна обеспечивать достаточность капитала для покрытия значимых рисков, а ее органы управления должны нести ответственность за надлежащий уровень контроля за достаточностью капитала. В этих целях в каждой кредитной организации должны быть разработаны ВПОДК. Отмена требования о разработке ВПОДК на индивидуальной основе Банком России не предполагается.

В ходе заседания представители Департамента дали пояснения по вопросам, которые были консолидированы Ассоциацией и направлены Банку России, а также прокомментировали отдельные замечания по итогам проверок ВПОДК, которые прошли в прошлом году в крупных банках. В 2018 году Банк России по результатам первой оценки качества ВПОДК направил крупнейшим банкам рекомендации (требования) по приведению ВПОДК в соответствие с требованиями Указания № 3624-У.

Отдельно было сообщено, что рассматривается вопрос о проведении Банком России упрощенной оценки состояния управления рисками в банках с базовой лицензией и НКО без представления ими информации, аналогичной форме 0409111. При этом для банков с базовой лицензией будет сохранена обязанность выполнять требования Указания № 3624-У в полном объеме.

В ходе проведения заседания произошел обмен мнениями, представители Департамента ответили на вопросы членов Комитета.

Обсуждался вопрос о валидации моделей оценки риска, привлечения к данной работе провайдеров аутсорсинговых услуг или/и создания отдельного штата сотрудников кредитной организации для устранения конфликта интересов при валидации. Возможность эта заложена в Указании № 3624-У. Вместе с тем, как

отметила Е.В. Букина, по аутсорсинговым услугам остается открытым вопрос наличия противоречий с требованиями Положения № 242-П.

Решили: Принять во внимание ответы представителей Банка России и учесть полученную информацию в дальнейшей работе.

Сопредседатель Комитета



Е.В. Букина

Куратор Комитета



Е.В. Вен