



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

**ПРОТОКОЛ
заседания Комитета по рискам**

от 05.02.2019 № 02-12/ 1 -ПК

Москва

Дата: 05 февраля 2019 года

Время: с 10-00 по 11-30

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

Председательствующий: Председатель Комитета по рискам¹ - Букина Елена Викторовна

Участники заседания:

№	ФИО	Название организации, должность
Представители Банка России		
1.	Олимпиаев Д.И.	Начальник отдела Департамента банковского регулирования
Ассоциация «Россия»		
2.	Лунтовский Г.И.	Президент
3.	Войлуков А.А.	Вице-президент
4.	Тарасов Н.Г.	Директор Департамента банковского развития
5.	Самохина Е.А.	Заместитель директора Департамента банковского развития
6.	Вен Е.В.	Главный специалист Департамента банковского развития, <i>куратор Комитета</i>
Представители организаций		
7.	Андреева Н.С.	Советник по вопросам внутреннего контроля и аудита, ПАО Банк «ФК Открытие»
8.	Абунц К.А.	Дирекция по управлению рисками, АО «Альфа-Банк»
9.	Букина Е.В.	Руководитель службы внутреннего аудита, АКБ «Абсолют-Банк» (ПАО), <i>Председатель Комитета по рискам</i>
10.	Виноградов Е.А.	Заместитель начальника отдела кредитных рисков контрагентов Дирекции банковских рисков, ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
11.	Федоров В.С.	Департамент внутреннего казначейства, заместитель начальника Департамента, Банк ГПБ (АО)
12.	Королев А.В.	Управляющий директор, Департамент интегрированного риск-менеджмента, Банк ГПБ (АО)
13.	Лукашук К.А.	Генеральный директор рейтингового агентства
14.	Николаева Н.Ю.	Вице-президент, Руководитель департамента по работе с государственными органами, АО КБ «Ситибанк»
15.	Пальчиков С.Е.	Старший консультант, KPMG
16.	Петряхина А.О.	Главный риск-менеджер Департамента интегрированного риск-менеджмента, ПАО Банк «ФК Открытие»

¹ Далее по тексту – Комитет.

17	Пьянов Д.В.	Член Правления Банка ВТБ (ПАО)
18	Розенцвет А.В.	Вице-президент ИК «Регион»
19	Разумовский П.А.	Директор Центра интегрированного риск-менеджмента, АО «Альфа-Банк», <i>руководитель Рабочей группы Комитета по рискам</i>
20	Силина А.Р.	Директор, начальник Отдела стратегического риск менеджмента, АО «Райффайзенбанк»
21	Тимощенко С.	Старший проектный менеджер Центра внедрения базельских рекомендаций управления рисками и математического моделирования, ПАО РОСБАНК
22	Трофимов Д.В.	Заместитель руководителя Департамента интегрированного управления рисками - начальник Управления консолидированного анализа рисков - вице-президент Управления консолидированного анализа рисков, Банк ВТБ (ПАО)
23	Тынчеров А.А.	Начальник Управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями Аппарата Президента-Председателя Правления, Банк ВТБ (ПАО)
24	Черстова Е.А.	Заместитель Председателя Правления – руководитель Службы управления рисками, ПАО «Совкомбанк»
25	Ушаков Д.А.	Заместитель Директора Департамента по связям с органами государственной власти ПАО Банк «ФК Открытие»

Повестка заседания:

Обсуждение цели, задач и параметров исследования количественного эффекта от перехода на стандартизированный подход Базеля III в отношении требований к суверенным заемщикам, кредитным организациям и корпоративным заемщикам для внесения изменений в порядок расчета нормативов достаточности капитала банка.

Выступили на заседании:

- Букина Елена Викторовна - Председатель Комитета;
- Разумовский Павел Александрович - руководитель Рабочей группы Комитета;
- Олимпиаев Дмитрий Игоревич – начальник отдела Департамента банковского регулирования Банка России.

Содержание заседания.

Председатель Комитета Букина Е.В. в начале заседания сообщила присутствующим, что на встрече руководителей Банка России с представителями кредитных организаций 31 января 2019 года в ОПК «БОР» была озвучена следующая информация.

Банк России планирует реализовать в российском пруденциальном регулировании рекомендации Базеля III² (Finalising post-crisis reforms (December 2017)) путем внесения изменений в порядок расчета нормативов достаточности капитала банка³. По предварительной оценке Банка России, данные нововведения могут разгрузить капитал кредитных организаций за счет изменения риск-весов. Возможности

² финальная версия, документ Базельского комитета по банковскому надзору Basel III.

³ в Инструкцию Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

могут разгрузить капитал кредитных организаций за счет изменения риск-весов. Возможности экономии капитала для банков будут разные: в зависимости от подхода (с рейтингами или без рейтингов) и от категорий заемщиков.

На первом этапе планируется реализовать переход от упрощенного стандартизированного подхода к стандартизированному подходу в части требований к суверенным заемщикам, кредитным организациям и корпоративным заемщикам.

Далее руководитель Рабочей группы Комитета Разумовский П.А. сообщил, что для выработки регуляторных подходов будет проводиться исследование с привлечением компании КПМГ для целей оценки влияния риск-весов нового стандартизированного подхода на размер RWA в Российской Федерации. Компанией КПМГ подготовлены инструкция по заполнению и Эксель-формы, которые будут разосланы для заполнения участникам опроса. Сбор данных в рамках проводимого исследования планируется провести в течение февраля текущего года с тем, чтобы в марте текущего года представить регулятору полученные выводы.

В обсуждении принял участие представитель Департамента банковского регулирования Банка России Олимпиев Д.И. Он отметил, в частности, что результаты исследования должны дать представление о том, какой эффект для системы в целом может дать применение двух подходов Базеля III к оценке риска - на основании рейтингов кредитоспособности, полученных от рейтинговых агентств, или на основании иных критериев.

В ходе обсуждения участники встречи обменялись мнениями о порядке организации и составе участников исследования. Президент Ассоциации банков России Лунтовский Г.И. заявил, что в рамках исследования необходимо обеспечить охват различных групп кредитных организаций, включив в него как системно значимые и банки с универсальной лицензией, так и кредитные организации с базовой лицензией.

Решили:

Определить Комитет по рискам Ассоциации координатором в проведении исследования.

Отобрать участников исследования. Разослать Инструкцию по заполнению формы Исследования количественного эффекта от перехода на стандартизированный подход Базель 3.5., Шаблон для заполнения, презентацию «Оценка количественного эффекта» (предварительно) с просьбой заполнить Шаблон направить одновременно на 2 электронных адреса: Ассоциации - razvitie@asros.ru и компании КПМГ - spalchikov@kpmg.ru в срок до 28.02.2019.

На середину марта 2019 года запланировать заседание Комитета, на котором будут представлены результаты исследования.

Председатель Комитета



Е.В. Букина

Куратор Комитета



Е.В. Вен