



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

**ПРОТОКОЛ
заседания Комитета по рискам**

от 21.12.2018 № 02-12/15-ПК

Москва

Дата: 21 декабря 2018 года

Время: с 13-00 по 15-00

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

Председательствующий: Сопредседатель Комитета по рискам¹ - Букина Елена Викторовна

Участники заседания:

№	ФИО	Должность, название организации
Представители Банка России		
1.	Лобанов А.А.	Директор Департамента банковского регулирования
2.	Дзигоева Е.С.	Заместитель директора Департамента банковского регулирования – начальник Управления рыночных рисков и рисков ликвидности
3.	Новиков А.Д.	Экономический советник Управления рыночных рисков и рисков ликвидности Департамента банковского регулирования
Ассоциация «Россия»		
4.	Лунтовский Г.И.	Президент
5.	Войлуков А.А.	Вице-президент
6.	Тарасов Н.Г.	Директор Департамента банковского развития
7.	Самохина Е.А.	Заместитель директора Департамента банковского развития
8.	Вен Е.В.	Главный специалист Департамента банковского развития, куратор Комитета
Представители кредитной организации		
9.	Балбышева О.В	Начальник управления риск-процессов ООО «ХКФ Банк»
10.	Балицевич Ю.А.	Руководитель направления Банк «ВБРР» (АО)
11.	Богатов А.А.	Старший управляющий – начальник управления ПАО Сбербанк
12.	Букина Е.В.	Руководитель службы внутреннего аудита АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), Сопредседатель Комитета
13.	Веремеенко А.С.	Управляющий директор - начальник управления Департамент рисков СІВ, Управление рисков банковской книги ПАО Сбербанк
14.	Волков Ю.В.	Начальник отдела оценки рисков АККСБ «КС БАНК» (ПАО)
15.	Волков А.Д.	Начальник отдела по управлению рыночными рисками АО «Альфа-Банк»
16.	Долматов А.С.	Начальник Управления по внедрению Базельских стандартов и риск-интеграции АО ЮниКредит Банк

¹ Далее по тексту – Комитет.

17	Зейналова Л.Г.	Заместителя председателя Правления ПАО Банк «Кузнецкий»
18	Исаев П.В.	Директор подразделения интеграционных рисков АО «Банк ДОМ.РФ»
19	Казанир В.Н.	Главный специалист Отдела рыночных и процентных рисков Банк «Санкт-Петербург»
20	Кильяченкова Е.В.	Главный риск менеджер отдела стратегического риск менеджмента АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»
21	Кириллов А.М.	Руководитель направления по управлению процентным риском АО «Альфа-Банк»
22	Климов Е.А.	Управление анализа кредитных рисков и финансовой стабильности, Департамент анализа и контроля рисков НКО НКЦ (АО)
23	Кочеткова И.	и.о. Руководителя службы внутреннего аудита - Руководитель направления мониторинга службы внутреннего аудита АО «Тинькофф Банк»
24	Лукутцов А.А.	Директор Департамента по кредитной политике и управлению рисками АО «Тойота Банк»
25	Маргулис Д.Е.	Начальник отдела финансового моделирования Внутреннего казначейства АО «Россельхозбанк»
26	Мартынова Н.С.	Заместитель директора Дирекции банковских рисков Банк «Санкт-Петербург»
27	Миронов А.В.	Директора Управления по методологии риск-менеджмента ПАО «Промсвязьбанк»
28	Насилевская Л.А.	Исполнительный директор – начальник отдела, Департамент рисков СІВ, Управление рисков банковской книги, Отдел методологии управления рисками банковской книги ПАО Сбербанк
29	Овсов А.П.	Главный аналитик по управлению рыночными и балансовыми рисками отдела риск менеджмента на финансовых рынках АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»
30	Павлов Е.А.	Исполнительный директор, Казначейство ПАО Сбербанк
31	Петрук Т.В.	Департамент интегрированного риск-менеджмента ПАО Сбербанк
32	Пирошенок С.Е.	ПАО Банк ЗЕНИТ
33	Плеханова О.А.	ПАО Сбербанк, руководитель Рабочей группы Комитета
34	Разумовский П.В.	Директор Центра интегрированного риск-менеджмента АО «Альфа Банк», руководитель Рабочей группы Комитета
35	Розенцвет А.В.	АО КБ «РУСНАРБАНК»
36	Рязанцева Д.А.	Проектный менеджер, подразделение: Центр внедрения базельских рекомендаций управления рисками и математического моделирования ПАО РОСБАНК
37	Саакян С.С.	ПАО Банк ЗЕНИТ
38	Самошкин А.В.	Заместитель начальника департамента, Департамент рисков операций на финансовых рынках (и рисков структуры баланса) АО «Газпромбанк»
39	Сёмин С.С.	ПАО «МКБ»
40	Сноркин В.В.	Начальник отдела риск менеджмента на финансовых рынках АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»
41	Степанов И.Ю.	Сотрудник Дирекции Казначейства Банк «Санкт-Петербург»
42	Созыкин А.А.	Начальник отдела балансовых рисков

		ПАО «Промсвязьбанк»
43	Такиуллин И.Р.	Заместитель Председателя Правления Роскомснаббанк (ПАО)
44	Чугреев А.А.	Руководитель службы риск-менеджмента и кредитных рисков КБ «Кубань Кредит» ООО
45	Шигаев С.М.	Главный специалист Департамента рисков АО «Тинькофф Банк»
46	Шмаков Е.В.	Исполнительный директор, начальник Управления финансовыми рисками Ренессанс Кредит
47	Щерба А.В.	Руководитель подразделения рыночных рисков АО «ДОМ.РФ»

Повестка заседания:

- Предварительные итоги работы Комитета по рискам и выполнения плана за 2018 год.
- Обсуждение проектов 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» и положения Банка России «О порядке расчета величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам кредитной организации (банковской группы), по которым не рассчитывается рыночный риск».

Выступили на заседании:

- Букина Елена Викторовна - Сопредседатель Комитета по рискам;
- Лобанов Алексей Анатольевич - Директор Департамента банковского регулирования Банка России;
- Дзигоева Елена Сослановна - Заместитель директора Департамента банковского регулирования Банка России - начальник Управления рыночных рисков и рисков ликвидности.

Содержание заседания.

Сопредседатель Комитета Е.В. Букина кратко сообщила присутствующим результаты работы Комитета за 2018 год: проведено 11 заседаний Комитета, на которых присутствовали более 320 человек; направлены в Банк России инициативы Рабочих групп Комитета; проводилось обсуждение проектов нормативных актов Банка России, консультативных докладов Банка России; обсуждались практические вопросы кредитных организаций, в том числе по реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала. Проводились опросы, консолидированное мнение банковского сообщества направлялось в Банк России (опросы были проведены, в том числе и по просьбе департаментов Банка России). Благодаря конструктивному диалогу членов Комитета и представителей Банка России отдельные предложения банков были приняты и скорректированы подходы в нормативных актах Банка России (приостановлено введение в Положение № 590-П более жестких требований при оценке кредитного риска, учтены предложения банков по уточнению критериев включения выданных кредитов в портфель однородных ссуд для малого и среднего бизнеса, изданы разъяснения, позволяющие сократить объем документов, запрашиваемой с заемщиков-субъектов МСП, внесены изменения в Положение №

590-П по результатам проведенных обсуждений с представителями Банка России, пересмотрены коэффициенты риска на потребительские кредиты в рамках Инструкции № 180-И, внесены «смягчающие» нормы в Указание № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала». Кроме того, отдельные замечания и предложения членов Комитета явились основой для дальнейшего рассмотрения и корректировки позиции Банка России, например в части пересмотра оценки залогов, критериев связанности для использования в целях расчета норматива Н6. Полный отчет Комитета за 2018 год будет включен в отчет Ассоциации.

Далее сопредседатель Комитета Е.В. Букина прокомментировала консолидированное мнение членов Комитета по проектам Банка России, касающееся расчета величины процентного риска по банковскому портфелю кредитной организации и предоставила слово заместителю директора Департамента банковского регулирования Банка России - начальнику Управления рыночных рисков и рисков ликвидности Е.С. Дзигоевой для комментариев и ответов на вопросы банковского сообщества.

Одновременно сопредседатель Комитета поблагодарила руководство Департамента банковского регулирования Банка России за сложившийся конструктивный диалог по обсуждению проектов нормативных актов Банка России и, в частности, за оперативное взаимодействие при подготовке данного заседания по обсуждению вышеуказанных проектов. Отдельно поблагодарила Е.С. Дзигоеву за контактность, мобильность и конструктивный диалог по организации данной встречи.

Ранее Ассоциация для сбора консолидированного мнения по проектам провела опрос кредитных организаций и направила его в Банк России письмом от 23.11.2018 № 02-05/899. По мнению участников опроса, отдельные положения проектов требуют пояснения и комментариев разработчиков, а также обмена мнениями по подходам к оценке и управлению процентным риском. Участники заседания отметили терминологические сложности при составлении нормативных документов Банка России. Были получены комментарии, что по указанным в опросе документам будут внесены изменения поэтапно.

В отношении регламента заседания Е.С. Дзигоева предложила первоначально обсудить базовые подходы, используемые в проектах, представить комментарии по вопросам, содержащимся в приложениях 1 и 2 к письму от 23.11.2018 № 02-05/899, ответить на существенные вопросы участников заседания. Дополнительно сообщила, что на этапе рассмотрения предложений банков уже сейчас внесены отдельные изменения, которые будут учтены при формировании новых редакций проектов.

Для любого банка процентный риск является значимым в силу осуществляемых банковских операций, а конкретный его уровень зависит от особенностей деятельности банка, качества управления процентным риском. Система управления процентным риском банка должна включать оценку процентного риска по банковскому портфелю. Предусмотренный в проекте положения стандартизированный подход с определением методик расчета двух показателей процентного риска по банковскому портфелю (ПРБП) в дальнейшем станет основой

для оценки экономического положения крупнейших банков (в зависимости от размера активов). При этом в рамках внутренней системы управления рисками в дополнение к стандартизированному подходу могут и далее использоваться внутрибанковские модели, что отражено в проекте указания по внесению изменений в Указание № 3624-У. На первом этапе раскрытие информации по расчету риска и результатам расчета показателей ПРБП не предусмотрено. Предполагается, что указанная поэтапность позволит банкам подготовиться к расчету показателей риска заблаговременно.

В новой редакции проектов будет предусмотрено уточнение понятий, порядка определения пороговых значений показателей, а также формулировки отдельных норм для их однозначного толкования участниками рынка, критерии значимости валют будут обсуждаться, технические неточности в проектах устранены.

По предварительным оценкам, разработка новых редакций проектов будет завершена в течение I квартала 2019 года, а срок введения в действие новых подходов планируется во II квартале 2019 года.

Относительно новой формы отчетности планируется разработка новой формы отчетности для расчета процентного риска, вероятно данная работа будет завершена в течение 2019 года. До этого момента банки будут продолжать составлять отчетность по форме 0409127.

При обмене мнениями с представителями банков А.А. Лобанов отметил, что различия бухгалтерского учета торгового портфеля (ценных бумаг, финансовых инструментов) и учет его при регулировании будут сохраняться, это надо учитывать при расчете рисков. *Далее в ходе дискуссии представителями Банка России предложено участникам встречи представить разные примеры различия (противоречия) отнесения конкретного инструмента и переноса его из банковской книги в торговую книгу, а также эффект влияния данного переноса на соответствующие риски.*

Определение и необходимость оценки кредитного спреда и спреда, обусловленного изменением уровня ликвидности активов и обязательств, не будут меняться, в перспективе возможны рекомендации по их оценке.

В ходе ответов на вопросы пояснен процесс обратного стресс-тестирования необходимого для определения негативного сценария.

Представители Банка России отметили, что методика и внутренние отчеты по расчету уровня процентного риска должны быть разработаны на основе основных принципов, изложенных в проектах.

Методика расчета двух показателей ПРБП в настоящее время дорабатывается, а для корректировки пороговых значений необходимо обоснование.

В связи с чем членам Комитета предложено направить обоснованные предложения по следующим аспектам расчета показателей ПРБП:

- *развернутую информацию по кругу финансовых инструментов, подлежащих включению в расчет 2 показателей, в случае отличия от предложенных в проекте инструментов с обоснованием;*
- *по порядку определения величины базовой части привлеченных средств до востребования (порядок определения величины базовой части должен содержать*

перечень необходимой информации, алгоритм расчета, экономическое обоснование алгоритма, результаты тестирования на основе исторических данных);

- по оптимальному уровню порогового значения величины ПРБП, рассчитанной методом процентной маржи (чистого процентного дохода);

- относительно иных моделей распределения предоставленных кредитов со встроенной поведенческой опциональностью и привлеченных депозитов, классифицированных в портфели однородных продуктов, по срокам до пересмотра процентной ставки, в том числе, в части определения глубины исторических данных (например, от 2 до 5 лет), используемых для анализа (предложения должны содержать минимальное изменение формул расчетов);

- по распределению по срокам инструментов с плавающей процентной ставкой, привязанной к ключевой ставке Банка России.

Данные предложения должны быть применимы для всего рынка и иметь простые методы исчисления (простые метрики), а также возможность проведения проверки как банками, так и надзорным органом.

Одновременно представителям банков было предложено направить в Ассоциацию для свода предложений лучшие практики управления процентным риском/методологии его оценки для возможного включения их в подготавливаемые Банком России рекомендации по управлению процентным риском.

В ходе заседания руководители Департамента банковского регулирования ответили на вопросы представителей банков и прошел обмен мнениями. Ответы на вопросы, не затронутые на встрече, будут доведены Департаментом отдельно.

Решили:

Принять во внимание состоявшийся обмен мнениями с представителями Банка России и продолжить в рабочем режиме обсуждение инициатив по изменению проектов.

Членам Комитета по рискам подготовить дополнительные предложения и обоснования (в том числе примеры) по расчету ПРБН. В случае представления банками лучших практик по расчету ПРБП направить свод предложений в Банк России.

Сопредседатель Комитета

Е.В. Букина

Куратор Комитета

Е.В. Вен