

**Ответы, предоставленные Департаментом банковского регулирования Банка России, на вопросы, поступившие в Оргкомитет от участников к встрече руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 11 - 12 февраля 2016г. в ОПК «БОР»**

*Раздел VI: Вопросы и предложения, касающиеся управления рисками*

**1. Вопросы управления правовым риском:**

**1.1. Правомерно ли считать, что управление правовым риском в рамках Письма 92-Т продолжает применяться в части, где не противоречит Указанию Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее - Указание № 3624-У)?**

**ОТВЕТ ДБР ЦБ РФ:** Кредитная организация при организации процедур управления правовым риском вправе руководствоваться положениями Письма Банка России № 92-Т в части, не противоречащей Указанию Банка России № 3624-У.

**1.2. Правовой риск включает в себя риск возникновения у банка убытков в результате нарушения контрагентами своих обязательств. Относится ли к правовому риску случай нарушения контрагентом своих обязательств по причине реализации кредитного риска (например, из-за плохого финансового положения контрагента)? Если этот случай относится к правовому риску, то как быть с условием, что правовой риск является частью операционного риска, ведь данный случай не является событием операционного риска? Предлагаем исключить случай нарушения контрагентом своих обязательств по причине реализации кредитного риска не относить к событиям операционного риска.**

**ОТВЕТ ДБР ЦБ РФ:** Поскольку неисполнение либо ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией вызвано реализацией кредитного риска, такое нарушение может не относиться к правовому риску.

Вместе с тем следует учитывать, что одно и то же событие риска может в отдельных случаях быть обусловлено реализацией различных видов банковских рисков. В связи с этим письмом № 92-Т в целях выявления и оценки правового риска кредитной организации рекомендуется во внутренних документах самостоятельно определить отличительные признаки правового риска от иных банковских рисков, в том числе отличие кредитного риска от правового.

**1.3. В соответствии с изменениями в Указание № 3624-У, из определения правового риска удалили риск несоблюдения банком законодательства РФ и риск несоответствия внутренних документов банка законодательству РФ. Теперь они входят только в определение регуляторного риска, тогда как раньше они входили в определения как регуляторного, так и правового риска. Однако в соответствии с классификацией категорий операционного риска (п.1.3. Письма Банка России № 76-Т, а также Annex 9 Basel II), случаи нарушения банком законодательства относятся к операционным рискам. Таким образом, получается, что в операционный риск включается и регуляторный риск. Правомерно ли утверждать, что регуляторный риск включается в операционный риск? Предлагаем случаи нарушения банком законодательства признавать случаем (событием) операционного риска и относить к операционным рискам по факту их реализации, в то же время регуляторный риск в целом не относить к операционному, так как он управляется подразделениями Внутреннего контроля на основании Положения 242-П.**

**ОТВЕТ ДБР ЦБ РФ:** Определение регуляторного риска, содержащееся в Указании Банка России № 242-П, соответствует определению, принятому Базельским комитетом по банковскому надзору в документе "Compliance and the compliance function in banks" (апрель, 2005).

В Приложении 9 к Базелю II факторы операционного риска охватывают случаи внутреннего и внешнего мошенничества (умышленный обход законодательства) и не содержат случаи непреднамеренного нарушения законодательства, которые являются факторами регуляторного риска.

В соответствии с Указанием № 3624-У правовой риск является частью операционного риска, при этом в правовой риск не включаются случаи нарушения законодательства, поскольку они относятся к регуляторному риску. Указанием № 3624-У не предусматривается включение регуляторного риска в операционный риск.

**Вопрос 2. В соответствии с изменениями в № 3624-У, ред. От 03.12.2015, из определения операционного риска был удален риск недобросовестности работников. Фраза "недобросовестность работников" из первоначального определения операционного риска в № 3624-У полностью соотносилась с "people" из определения операционного риска, которое дал БКБН: "Operational risk is defined as the risk of loss resulting from inadequate or failed internal processes, people and systems or from external events". Просим разъяснить причины удаления фразы "недобросовестность работников" из определения операционного риска? Правильно ли понимать, что в связи с исключением в № 3624-У из определения операционного риска фразы "недобросовестность работников" из определения операционного риска исключаются риски, связанные с человеческим фактором (например, ошибки сотрудников, мошенничество сотрудников)?**

**Предлагаем вернуть в № 3624-У в определение операционного риска фразу "недобросовестность работников". Продолжать рассматривать риски, связанные с человеческим фактором (например, ошибки сотрудников, мошенничество сотрудников) внутри операционного риска.**

**ОТВЕТ ДБР ЦБ РФ:** Риски, связанные с человеческим фактором, рассматриваются в качестве факторов, приводящих к нарушению внутренних процедур управления кредитной организации, и, таким образом, рассматриваются в рамках операционного риска.

**Вопрос 3. В Указании № 3624-У несколько раз встречается ссылка на Положение Банка России от 06.08.2015г. № 483-П «Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» (далее - Положение № 483-П). Данное Положение распространяется на банки, получившие разрешение Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015г. № 3752-У "О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества". Верно ли понимать, что пункты Указания № 3624-У, в которых есть ссылка на Положение № 483-П, не распространяются на кредитные организации, не получившие разрешение Банка России?**

**ОТВЕТ ДБР ЦБ РФ:** В соответствии с Указанием № 3624-У кредитная организация в целях оценки достаточности капитала в рамках ВПОДК может использовать модели количественной оценки рисков без согласования с Банком России. В этом случае, в соответствии с пунктами 2.1 и 2.2 Главы 2 Приложения к Указанию № 3624-У, применяемые кредитной организацией методы должны соответствовать требованиям, предъявляемым к ним Положением Банка России № 483-П.

**Вопрос 4. Согласно подпункту 4.9.1 Указания № 3624-У: «В отношении процентного риска и риска концентрации кредитной организацией (...) должны быть установлены процедуры оценки достаточности капитала либо методика определения требований к капиталу для покрытия указанных убытков.». Следует ли из этого, что процедуры оценки достаточности капитала либо методика определения требований к капиталу для покрытия убытков, связанных с процентным риском и риском концентрации, должны быть установлены Банком независимо от признания их значимыми (аналогично кредитному, рыночному и операционному рискам).**

**ОТВЕТ ДБР ЦБ РФ:** В соответствии с параграфом 724 Базеля II риски, которые не рассматриваются в рамках Компонента 1, подлежат рассмотрению в рамках Компонента 2. К таким рискам, в том числе относятся процентный риск и риск концентрации.

В соответствии с параграфами 764 и 773 Компонента 2 Базеля II кредитная организация должна обеспечить наличие капитала на уровне, достаточном для покрытия процентного риска и риска концентрации. Основываясь на вышеизложенном, Указанием № 3624-У установлено, что кредитная организация должна осуществлять оценку достаточности капитала в отношении процентного риска и риска концентрации, не учитываемых в рамках Компонента 1.

**Вопрос 5. В подпункте 2.1.1 главы 2 Указания № 3624-У дано определение такого вида риска, как «кредитный риск контрагента». Если банк осуществляет сделки РЕПО только с Банком России, то может ли банк не разрабатывать процедуры выявления кредитного риска контрагента, методологию его оценки, контроль за объемом принятого риска, а также отчетность по данному риску? Достаточно ли профессионального суждения, утвержденного Советом Директоров, об отсутствии кредитного риска контрагента на Банк России?**

**ОТВЕТ ДБР ЦБ РФ:** В случае если банк осуществляет сделки РЕПО только с Банком России и не осуществляет иных операций с производными финансовыми инструментами, то процедуры по управлению кредитным риском контрагента могут не устанавливаться. Указанное должно быть закреплено во внутренних документах банка.

**Вопрос 6. Согласно п. 3.6. Указания № 3624-У служба управления рисками может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции управления рисками. В случаях, когда функции службы управления рисками исполняются несколькими структурными подразделениями кредитной организации, должно быть установлено распределение обязанностей между данными структурными подразделениями. В Указании № 3624-У не приводится перечня функций службы управления рисками.**

**Планирует ли Банк России подготовить рекомендации относительно функций службы управления рисками?**

**ОТВЕТ ДБР ЦБ РФ:** Главой 3 Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» определено, какие задачи должны решаться в рамках системы управления рисками (выявление рисков, присущих деятельности кредитной организации, и потенциальных рисков, определение значимых рисков и их оценка, агрегирование количественных оценок значимых рисков и контроль за их объемами, обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов). Служба управления рисками представляет собой подразделение (несколько подразделений) кредитной организации, деятельность которых должна быть направлена на осуществление управления рисками в кредитной организации в соответствии с положениями вышеназванной главы Указания Банка России № 3624-У. Принимая во внимание изложенное, полагаем излишним разработку каких-либо методических рекомендаций в этой области.

**Вопрос 7. В Указании № 3624-У закреплено определение стратегического риска, являющегося нефинансовым, а также обязанность кредитной организации разработать методологию, обеспечивающую оценку нефинансовых рисков качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска. Должна ли кредитная организация методологию оценки стратегического риска утверждать Советом директоров, профессиональные суждения выносить ему на рассмотрение, чтобы избежать конфликта интересов между руководителем СУР и исполнительными органами управления кредитной организации?**

**ОТВЕТ ДБР ЦБ РФ:** В соответствии со статьей 11.1-1 Федерального закона № 395-1 к компетенции совета директоров кредитной организации, в том числе относится, утверждение стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации и порядка управления наиболее значимыми рисками. В случае если стратегический риск отнесен кредитной организацией к значимым, то распределение полномочий между органами управления, подразделениями и работниками кредитной организации, а также методы оценки данного вида риска должны утверждаться советом директоров. Более подробные процедуры управления данным риском должны утверждаться исполнительными органами кредитной организации.

**Вопрос 8. Согласно пункту 3.7. Указания № 3624-У «руководитель службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания».**

**Просим разъяснить как банку реализовать координацию и контроль за регуляторным риском в соответствии с Указанием № 3624-У со стороны руководителя службы управления рисками, если в соответствии с Положением № 242-П служба внутреннего контроля (далее - СВК) «осуществляет функции, связанные с управлением регуляторным риском», и руководитель СВК подотчетен единоличному исполнительному органу кредитной организации?**

**ОТВЕТ ДБР ЦБ РФ:** Требование о координации руководителем службы управления рисками работы всех подразделений, осуществляющих функции управления рисками, установленное пунктом 3.7 Указания Банка России № 3624-У, не распространяется на регуляторный риск, управление которым осуществляется службой внутреннего контроля в соответствии с разделом 4 (1) Положения Банка России от 16 декабря 2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». Указание Банка России № 3624-У не содержит требования о подчиненности руководителя службы внутреннего контроля руководителю службы управления рисками.

**Вопрос 9. Какие есть нововведения, и какие документы готовит Банк России:**

**по методикам обратного стресс-тестирования,**

**по оценке операционного риска вместо базового индикативного подхода (В1А)?**

**ОТВЕТ ДБР ЦБ РФ:** В настоящее время рабочей группой БКБН по операционному риску (WGOR) ведутся активные работы по совершенствованию методологии расчета операционного риска в целях оценки достаточности капитала.

БКБН принято решение об исключении в ближайшее время АМА из периметра Базельского соглашения. В 2016-2017 предполагается внедрение единого методологического подхода, более простого, чем АМА, и более чувствительного к риску, чем текущие стандартизованные подходы. Этот универсальный подход будет сочетать в себе общеотраслевую продвинутую модель оценки операционного риска со статистикой операционных потерь конкретного банка за последние годы.

С учетом вышеизложенного Банк России полагает преждевременным внесение изменений в нормативную базу, регламентирующую порядок оценки операционного риска для целей оценки достаточности капитала. После принятия БКБН соответствующих изменений Банк России планирует их оценить и отразить в своих нормативных документах.

**Вопрос 10. Планируется ли разработка Банком России нормативных документов по вопросам управления регуляторным риском в кредитных организациях, если да, то когда?**

**ОТВЕТ ДБР ЦБ РФ:** Банком России не планируется издание отдельных актов по вопросам управления регуляторным риском.

**Вопрос 11. Рассматривает ли Банк России вопрос о дополнении Положения № 242-П определением понятия «внутренний аудит», которое бы в полном объеме соответствовало подходам, отраженным в Базельских принципах и Международных стандартах внутреннего аудита?**

**ОТВЕТ ДБР ЦБ РФ:** Требования к организации деятельности, включая функции службы внутреннего аудита, по нашему мнению, соответствуют международным подходам, в том числе стандартам БКБН.

Представляется, что отсутствие в Положении № 242-П определения понятия «внутренний аудит» не должно создавать для банков практических сложностей в организации внутреннего аудита.

**Вопрос 12. Планирует ли Банк России дополнить Положение № 242-П (возможно и другие нормативно-правовые акты) положениями, закрепляющими подчиненность функции внутреннего аудита внутри банковских холдингов с предоставлением права службе внутреннего аудита кредитной организации права при планировании своей деятельности учитывать результаты проверок службы внутреннего аудита банковского холдинга, что полностью соответствует Базельским подходам к организации внутреннего аудита?**

**ОТВЕТ ДБР ЦБ РФ:** В отсутствие у Банка России полномочий по надзору за банковскими холдингами представляется нецелесообразным устанавливать требования к организации внутреннего аудита в банковских холдингах. Следует при этом отметить, что Положение № 242-П не препятствует службе внутреннего аудита кредитной организации при планировании своей деятельности учитывать результаты проверок службы внутреннего аудита банковского холдинга.

*Раздел VII: Вопросы, возникающие в рамках внедрения проекта по Внутренней процедуре по оценке достаточности капитала*

**Вопрос 1. В какие сроки Банк России планирует опубликовать подробные разъяснения по внутренним процедурам оценки достаточности капитала (Указание ЦБ РФ № 3624-У), в том числе по определению требований к капиталу для покрытия риска концентрации, полный или сокращенный формат отчетности по рискам, периодичность (ежемесячно или ежеквартально) отчетности по рискам, предоставляемой Правлению и Наблюдательному совету?**

**Вопрос 12. Каким содержанием должны быть наполнены внутренние отчетности и отчетности для ЦБ РФ, предоставляемые в рамках ВПОДК?**

**ОТВЕТ ДБР ЦБ РФ:** Указание Банка России № 3634-У уже определяет требования к организации ВПОДК, в том числе подходы к определению требований к капиталу для покрытия риска концентрации. В главе 6 Указания содержатся подробные требования к составу, содержанию и периодичности представления органам управления внутренней отчетности, формируемой кредитными организациями в рамках ВПОДК. В связи с этим разработка отдельных документов Банком России в этой части не планируется.

В текущем году будет разработана форма ежегодной отчетности о результатах ВПОДК, которую кредитные организации (головные кредитные организации банковских групп) будут представлять в Банк России.

**Вопрос 2. В соответствии с Указанием № 3624-У банки с активами >500 млрд. руб. должны реализовать групповые процедуры ВПОДК к 31.12.2016. В то же время новые требования раскрытия информации согласно 3876-У вступают в силу уже сейчас, начиная с раскрытия на 01.01.2016. Может ли система управления рисками группы предусматривать индивидуальное управление рисками в банках Группы различных юрисдикции без существенного вмешательства головной кредитной организации и установления контроля на уровне отчетности? Предлагается в раскрытии информации до 01.01.2017(18) не описывать групповые процедуры до установления групповых процедур ВПОДК (в зависимости от размера Банка). При этом раскрывать управление рисками в Банках группы на соло-уровне.**

**ОТВЕТ ДБР ЦБ РФ:** До приведения процедур управления рисками на групповом уровне в соответствие с требованиями Указания Банка России № 3624-У головной кредитной организации банковской группы следует раскрывать информацию о процедурах управления рисками, применяемых на отчетную дату, то есть приводить актуальную информацию о том, каким образом осуществляются процедуры управления рисками в группе.

**Вопрос 3. Необходимо ли реализовывать процедуры ВПОДК для санируемых банков (Указание № 3624-У)? В случае наличия в составе банковской группы кредитной организации, находящейся под санацией, предлагается установить два периода реализации ВПОДК на индивидуальном уровне:**

**Период 1 (срок: до завершения санации банка по Плану восстановления). В срок до даты, указанной в плане восстановления как завершение санации, КО обеспечивает совместно с головной КО выполнение плана восстановления и показатели КО учитываются при оценке достаточности капитала на уровне банковской группы согласно регуляторным подходам. Процедуры управления рисками и капиталом в КО направлены на выполнение плана восстановления.**

**Период 2 (срок: начиная с даты завершения санации по Плану восстановления). Начиная с даты завершения санации кредитная организация реализует ВПОДК на индивидуальном уровне согласно групповым подходам.**

**ОТВЕТ ДБР ЦБ РФ:** Как в период санации, так и после ее завершения, в случае если санируемый банк входит в состав банковской группы, ВПОДК должны реализовываться как на групповом уровне головной кредитной организацией банковской группы, так и на индивидуальном уровне всеми кредитными организациями - участниками банковской группы, включая санируемый банк.

**Вопрос 4. Какова общая схема процесса по управлению рисками в рамках ВПОДК (структура ВПОДК)?**

**ОТВЕТ ДБР ЦБ РФ:** Подробное описание системы управления рисками и требования к ее организации приведены в главе 3 Указания № 3624-У. В данной главе определены как требования к организации процедур управления рисками, так и роль органов управления кредитной организации, руководителей и работников службы управления рисками.

Структура ВПОДК и основные требования к организации ВПОДК, а также роль органов управления в разработке и организации ВПОДК подробно рассматриваются в главе 2 Указания № 3624-У.

**Вопрос 5. Каким и какого рода содержанием должен быть наполнен ключевой внутренний нормативный документ Банка по ВПОДК? Помимо этого ключевого документа, какие еще документы должны быть разработаны в рамках проекта по ВПОДК?**

**ОТВЕТ ДБР ЦБ РФ:** Требования к внутренним документам, разрабатываемым кредитной организацией в рамках ВПОДК, установлены главой 7 Указания № 3624-У. В кредитной организации должна быть разработана стратегия управления рисками и капиталом, базирующаяся на стратегии развития, процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, а также процедуры стресс-тестирования.

Стратегия управления рисками и капиталом, в том числе, определяет структуру органов управления и подразделений кредитной организации, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, организацию контроля со стороны органов управления кредитной организации за выполнением ВПОДК и их эффективностью, склонность к риску и направления ее распределения, плановую структуру капитала, целевые уровни и структуру рисков, сценарии стресс-тестирования.

Процедуры управления отдельными видами рисков и капиталом включают, в том числе, описание процессов управления рисками, детальную методологию выявления значимых рисков, оценки и контроля рисков, методы агрегирования рисков и оценки достаточности капитала.

В процедурах стресс-тестирования кредитной организацией в соответствии с главой 5 Указания № 3624-У должны быть определены, в том числе, типы стресс-тестов, периодичность проведения стресс-тестирования, порядок использования результатов стресс-тестирования, а также возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях.

**Вопрос 6. Примерные этапы внедрения ВПОДК для среднего регионального Банка согласно принципу пропорциональности?**

**ОТВЕТ ДБР ЦБ РФ:** Сроки внедрения ВПОДК кредитными организациями и банковскими группами установлены главой 8 Указания № 3624-У, в соответствии с которой кредитные организации, величина активов которых составляет менее 500 млрд. руб, должны привести процедуры управления рисками и капиталом в соответствие с требованиями Указания на индивидуальном уровне в срок до 31 декабря 2016 года, на уровне банковской группы - в срок до 31 декабря 2017 года.

**Вопрос 7. Какие подходы необходимо использовать при оценке имеющегося капитала на покрытие рисков и необходимого капитала на покрытие рисков (экономического капитала).**

**ОТВЕТ ДБР ЦБ РФ:** Требования к организации процедур управления капиталом установлены главой 4 Указания Банка России № 3624-У. Для оценки совокупного объема необходимого капитала кредитная организация устанавливает методику определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого значимого риска, а также методику определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.

Кредитная организация самостоятельно устанавливает методику определения совокупного объема необходимого капитала. В этих целях могут использоваться методы, применяемые в международной практике, методика Банка России для оценки достаточности капитала кредитной организации в случаях, когда данная методика учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых кредитной организацией.

Для учета иных видов значимых для кредитной организации рисков, в отношении которых Банком России не установлена методика оценки, а также факторов кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России, используемой для определения требований к капиталу, кредитная организация определяет собственную методику учета данных рисков при оценке достаточности капитала.

**Вопрос 8. Какие можно использовать подходы и модели при планировании и распределении капитала?**

**ОТВЕТ ДБР ЦБ РФ:** В соответствии с пунктом 4.7 Указания № 3624-У при планировании капитала кредитной организации необходимо исходить из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывать возможную потребность в привлечении дополнительного капитала для покрытия новых видов либо дополнительных объемов рисков, принятие которых обусловлено реализацией стратегии развития кредитной организации.

Распределение капитала в соответствии с пунктом 4.11 Указания № 3624-У осуществляется кредитной организацией через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков. При этом должны быть обеспечено наличие резерва по капиталу для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также для реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития кредитной организации.

**Вопрос 9. Какими могут быть критерии отнесения рисков к «существенным» для кредитной организации?**

**ОТВЕТ ДБР ЦБ РФ:** Критерии признания рисков значимыми, а также перечень показателей, на основании которых кредитная организация устанавливает методологию определения значимых рисков, содержатся в пункте 3.2 Указания № 3624-У и включают, в том числе, показатели, характеризующие уровень рисков по операциям, сложность осуществляемых операций (сделок), объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности, а также начало осуществления новых видов операций.

**Вопрос 10. Каковы критерии оценки достаточности капитала исходя из оценки совокупного риска?**

**ОТВЕТ ДБР ЦБ РФ:** Согласно пункту 4.10 Указания № 3624-У кредитная организация в целях оценки достаточности капитала должна установить процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в ее распоряжении капитала.

При этом кредитная организация должна исходить из того, что объем имеющегося в ее распоряжении капитала должен быть не ниже чем необходимый капитал, определенный с учетом стресс-тестирования для покрытия всех значимых и потенциальных рисков.

**Вопрос 11. Какими критериями будет руководствоваться ЦБ РФ при оценке системы ВПОДК и управления рисками? К чему готовиться и на что обращать внимание?**

**ОТВЕТ ДБР ЦБ РФ:** В январе 2016 года вступило в силу Указание Банка России от 7 декабря 2015 года № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы». Указание устанавливает методологию надзорной оценки достаточности капитала кредитной организации и банковской группы в отношении значимых и потенциально значимых для них рисков, а также качества ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы).

В ходе оценки качества ВПОДК будет оцениваться соблюдение кредитными организациями (банковскими группами) требований, установленных Указанием Банка России № 3624-У. Оценка качества ВПОДК будет производиться по результатам оценок организации ВПОДК, системы управления рисками, процедур управления капиталом, а также результатов выполнения ВПОДК кредитной организацией (банковской группой) путем отнесения кредитной организации (банковской группы) к одной из четырех оценочных категорий качества ВПОДК.

Оценка организации ВПОДК будет осуществляться по результатам оценки состояния контроля со стороны органов управления кредитной организации, за разработкой, выполнением ВПОДК кредитной организацией, эффективностью ВПОДК. Будет учитываться независимость подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также качество отчетности, формируемой кредитной организацией в рамках ВПОДК.

Система управления рисками и капиталом будет оцениваться на предмет ее соответствия характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. При оценке системы управления рисками будет также учитываться адекватность результатов, произведенных кредитной организацией оценок рисков и достаточности капитала, полученных с помощью имеющейся у нее методологии.

В рамках оценки результатов ВПОДК будет оцениваться наличие у кредитной организации капитала в размере, необходимом для покрытия всех принятых рисков.

Оценка достаточности капитала кредитной организации будет осуществляться исходя из результатов оценки качества ВПОДК кредитной организации с учетом оценки ее экономического положения в соответствии с Указанием Банка России № 2005-У.

Оценка достаточности капитала банковской группы будет осуществляться по результатам оценки качества ВПОДК группы с учетом оценки достаточности капитала крупного участника банковской группы, являющегося кредитной организацией, головной кредитной организации банковской группы, а также с учетом выполнения банковской группой нормативов достаточности капитала банковской группы.

По результатам оценки достаточности капитала кредитная организация (банковская группа) будет классифицирована в одну из пяти групп оценки достаточности капитала.

*Раздел X: Другие вопросы и предложения.*

**Вопрос 1. С 1.01.2016 года согласно Положению № 385-П изменен порядок бухгалтерского учета основных средств и расходов будущих периодов. Однако соответствующие изменения в части расчета капитала в Положение № 395-П не внесены. Каковы сроки внесения соответствующих изменений в Положение № 395-П?**

**ОТВЕТ ДБР ЦБ РФ:** Указанием Банка России от 30.11.2015 № 3856-У внесены изменения в Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - Положение № 395-П), в том числе уточняющие перечень балансовых счетов, ссылка на которые используется при определении показателей, участвующих в расчете собственных средств (капитала) в связи с изменением порядка бухгалтерского учета основных средств с 1 января 2016 года.

При этом п. 5.1 Положения № 395-П устанавливается, что перечень балансовых счетов и величина остатков на них не являются исчерпывающими и определяются кредитной организацией исходя из экономического содержания показателей, принимаемых в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации.

В отношении расходов будущих периодов, отражаемых на балансовом счете № 614 «Расходы будущих периодов», отмечаем, что порядок их включения в расчет собственных средств (капитала), не изменился.

**Вопрос 4. Для оценки устойчивости банков с 01 июля 2016 года планируется применять два новых критерия: величину процентного риска и риска концентрации. Ввести расчет процентного риска Банк России планирует с 1 июля 2016 года, риск концентрации с 1 июля будут рассчитывать банки с активами более 500 млрд руб., с активами менее 500 млрд руб. - с 1 июля 2017 года.**

**Если риск концентрации будет определяться субъективно на основе ответов на вопросы, то процентный риск определяется по четкой формуле как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых позиций и суммой взвешенных коротких позиций к величине собственных средств банка. Каждый из рисков будет оцениваться по шкале от 1 до 4 баллов, где 4 балла - самый высокий. В случае наибольшего балла хотя бы по одному показателю банк будет отнесен к третьей классификационной группе.**

**Процентный риск является наиболее чувствительным из новых показателей, особенно для банков, у которых в пассивах преобладают короткие вклады, а в активах - большую долю занимают кредиты на более длительные сроки.**

**Банки для привлечения ресурсов на длительные сроки должны устанавливать более высокие процентные ставки и более выгодные для клиентов условия. В сложившейся в настоящее время экономической ситуации в России, и учитывая, что при превышении базового уровня доходности вкладов, рассчитываемых Банком России, банки обязаны уплачивать повышенные взносы в АСВ, изменение процентных ставок в сторону увеличения невозможно.**

**Введение процентного риска при расчете экономического положения банков ухудшит их оценку и, как следствие, станет причиной перехода банков в более низкую классификационную группу.**

**Просим рассмотреть вопрос о введении моратория на ужесточение требований к кредитным организациям (в части расчета процентного риска) до момента возобновления экономического роста.**

**ОТВЕТ ДБР ЦБ РФ:** Процентный риск особенно в условиях финансового кризиса и продолжающейся волатильности рынков приобретает для кредитных организаций наибольшую значимость, о чем кредитные организации сообщили экспертам Базельского комитета по банковскому надзору, в рамках проводившейся оценки соответствия российского регулирования положениям Базеля (II, 2,5 и III) (Basel III Regulatory Consistency Assessment Programme (RCAP).

В целях контроля за принимаемым банками уровнем процентного риска Банком России методология Указания Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» была дополнена показателем процентного риска, а также порядком определения и присвоения балльных оценок указанному показателю.

Принимая во внимание, что оценка уровня процентного риска в рамках надзорной оценки экономического положения банков будет применяться Банком России впервые, главой 2 Указания Банка России № 2005-У предусмотрено, что банки, показатель процентного риска которых оценивается как «высокий», классифицируются не хуже чем в 3-ю классификационную группу при отсутствии условий для отнесения данных банков в более низкую классификационную группу. Таким образом, указанные банки не теряют право на проведение операций рефинансирования с Банком России.