

Комментарии ДБРА к предложениям КО к отчету ОФВ ВПОДК от 07.06.2024

Позиция КО

Комментарии ДБРА

Форма отчетности, порядок и периодичность ее представления

Какие реальные **сроки публикации** проектов изменений **3624-У¹, 3883-У², 4336-У³** и планируемые сроки вступления в силу? Когда Банк России планирует направить **новый шаблон 0409111 формы**?

Планируем опубликовать проекты изменений в 3624-У и 3883-У в этом году. В соответствии с релизным подходом изменения вступят в силу не ранее второго полугодия 2025 года.

Новый шаблон формы по ВПОДК группы был направлен в банки в апреле 2024 года. **Доработка формы** по результатам его апробации и закрепление подходов в НА **запланированы на 2025 год.**

Проект изменений в 4336-У будет опубликован не ранее 2025 года.

Ежеквартальный управленческий отчет о рисках и капитале (в соответствии с типовой структурой, стр. 138-140) **трудоемок** для составления. Если он будет введен как обязательный, заменит ли он отчеты, составляемые в соответствии с требованиями п. 6.2 3624-У? Или необходимо будет составлять его в дополнение?

Типовая структура управленческого отчета по рискам сформирована на основании анализа ежеквартальных отчетов банков и **приведена в качестве иллюстративного примера.**

Она не является целевой и планируемой к закреплению в нормативном акте. Пример структурированной количественной информации приведен в оптимизированной форме по ВПОДК, направленной в банки в апреле.

При этом указанная форма не заменит отчетность банков по ВПОДК, формируемую для органов управления, но мы проработаем вопрос сближения форматов регуляторных и управленческих отчетов, по сути, распространив лучшую практику на рынке.

¹ Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

² Указание 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».

³ Указание Банка России от 03.04.2017 «Об оценке экономического положения банков».

Позиция КО

В случае проведения оценки ВПОДК в том числе **на основании ежеквартальной управленческой отчетности, как будет выстроен процесс присвоения оценки?**

Банк России будет ежеквартально запрашивать управленческую отчетность, при необходимости направлять предписания и рекомендации, а также ежегодно собирать форму ВПОДК, и по результатам ее оценки и оценки собранных ранее управленческих форм выставлять итоговый результат Банку?

Каким будет процесс передачи информации (отчетности)? Это будет регулярный запрос от Банка России или в новом ВПОДК будут установлены периодичность и состав отчетности?

Запланированная на 1К2025 года доработка и закрепление в НА в части оптимизации формы сбора информации по ВПОДК (стр. 49 Отчета) предполагает **нормативные акты в части руководства по заполнению банками формы?**

Будут ли сама форма и порядок ее заполнения утверждены в нормативном акте?

Рассмотреть возможность **предоставить банкам выбор способа заполнения в форме отчетности 0409111 результатов стресс-тестирования по значимым рискам** исходя из применяемой в банке методологии.

Комментарии ДБРА

Окончательное решение о ежеквартальном мониторинге еще не принято. Частота сбора указанной информации и порядок ее оценки будут определены при закреплении формы в нормативных актах (в том числе целесообразность более частого представления количественных данных на ежеквартальной основе).

Анализ структуры управленческой отчетности банков по рискам был проведен для определения ее преимуществ по сравнению с формой по ВПОДК. **Ее отдельные элементы для целей надзора могут быть имплементированы** в форму по ВПОДК.

Так, например, **многие элементы управленческой отчетности были учтены** в количественных таблицах оптимизированной формы по ВПОДК для групп (письмо № 03-23/3806 от 27.04.2024).

Поскольку целью ОФВ является определение общих направлений развития регулирования, **конкретный формат реализации предложений будет определяться в процессе работы над изменениями в НА и обсуждаться с банками в общеустановленном порядке.**

При закреплении в 3624-У нового шаблона представления информации по ВПОДК **будет также предусмотрен порядок заполнения указанного шаблона.**

Новая форма по ВПОДК будет предусматривать большую гибкость при заполнении информации о результатах стресс-тестирования.

Позиция КО

Дополнительно Банк предлагает учесть **предложения по технической доработке формы 0409111** в программном продукте «Дельта».

Комментарии ДБРА

В перспективе Банк России планирует оптимизировать форму по ВПОДК на соло- основе по аналогии с новой формой для групп, направленной в банки 27 апреля 2024 года (03-23/3806).

Одновременно планируется разработать программное обеспечение по приему данной формы отчетности, при реализации которого будут рассмотрены вопросы технического характера (совместно со структурными подразделениями Банка России, ответственными за доработку программного продукта «Дельта»).

Требования к новым рискам

Просим оценить **целесообразность учета** во ВПОДК **step-in риска** (риск вынужденной поддержки) и **климатического риска** в текущих реалиях.

Вопросы национальной повестки устойчивого развития остаются актуальными для Банка России в контексте структурной трансформации российской экономики.

Проектируемые требования и рекомендации по управлению риском вынужденной поддержки и климатическими рисками будут распространяться на банки при признании их значимыми (как и в случае с иными рисками). Эти требования будут учитывать как лучшую международную практику (в том числе рекомендации БКБН), так и особенности российского банковского регулирования⁴.

Предлагаем уточнить, что **обязанность разработки ВПОДК** в отношении риска вынужденной поддержки, климатического, модельного рисков **возникает в случае, когда** данные **риски** для банка / банковской группы являются **значимыми**.

Указанный подход уже предусмотрен действующей редакцией 3624-У (пункты 2.1 и 3.1).

Требования к разработке ВПОДК в отношении новых видов рисков будут распространяться на банки при признании ими соответствующих рисков значимыми (как и в случае с иными рисками).

⁴ Guidelines: Identification and management of the step-in risk, Basel Committee on Banking Supervision, 2017.

Позиция КО

Планируется ли учет дополнительных рисков (например, таких как таких как риск концентрации и ПРБП) не только в экономическом капитале, но и в регуляторном в соответствии с Инструкцией № 199-И⁵?

Что подразумевается под «усиление требований к ПРБП»? Предполагает ли Банк России внедрение новых обязательных нормативов по ПРБП, в том числе показатели ЧПС и ЧПД?

Комментарии ДБРА

Данный вопрос в настоящее время находится в проработке (изучаем целесообразность включения ПРБП в расчет нормативов достаточности капитала / установления лимитов ПРБП).

В рамках очередных изменений планируется усилить обязательные требования 3624-У рекомендациями 8-МР (в части методов оценки ПРБП: метод оценки экономической стоимости капитала и метод оценки ЧПД). Вопрос внедрения обязательных нормативов не относится к периметру вопросов, покрываемых регулированием ВПОДК.

Синхронизация требований к операционному риску

Предлагается рассмотреть возможность включения в раздел «Предложения» пункта следующего содержания: «7.

Синхронизировать принципы управления операционным риском (716-П) с требованиями 3624-У».

В отчете отмечена необходимость уточнения корреспондирующих норм и формы сбора тематической информации в отношении операционного риска (например, на стр. 8, 19, 30, 34, 46).

Иные вопросы синхронизации при необходимости будут рассмотрены при подготовке изменений в 3624-У по результатам ОФВ.

Методология применения мотивированного суждения

Планируется ли предварительное обсуждение с банками рекомендаций / принципов / руководств принятия мотивированного суждения и последующее раскрытие методологии надзорной оценки качества ВПОДК?

Содержательная модификация подходов к надзорной оценке качества ВПОДК, предполагающая более тесную коммуникацию Банка России с КО в ходе надзорных оценок (с возможностью обсуждения промежуточных оценок) будут обсуждаться с банками в общеустановленном порядке (в рамках ОРВ изменений, вносимых в 3883-У).

⁵ Инструкция Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Порядок вынесения мотивированного суждения останется внутренней процедурой Банка России по аналогии с иными надзорным процедурами, принятыми в Банке России.

Конфликт интересов и подчиненность СУР

Учсть предложения в части **распределения полномочий по процедурам проведения закупок и управления кредитным риском** с целью возможной доработки подходов Банка России в части исключения конфликта интересов Руководителя СУР и возможного пересмотра функционала органов управления. Предлагаем при «проработке подходов к развитию регулирования корпоративного управления в банках» принять во внимание текущий диалог Банка России с банковским сообществом по **вопросу «конфликта интересов при принятии решений с участием СУР»**.

Считаем **избыточными положения о назначении, снятии с должности** и других изменениях в отношении **руководителя СУР после одобрения СД**. Предлагаем поменять одобрение на последующее уведомление. Изменение корпоративных процедур на более емкие по срокам может привести к нарушениям функционирования ВПОДК в случае ожидания утверждения и отсутствия фактического руководителя СУР.

По мнению Банка, раскрытие информации об увольнении сотрудника Банка является внутрикорпоративной процедурой и носит конфиденциальный характер и не должна подлежать раскрытию и обсуждению в открытых источниках.

Вопрос развития регулирования исключения конфликта интересов является комплексным, поскольку требует изменений в законодательство и смежные нормативные акты. Тем не менее он **будет решаться в рамках общей задачи по развитию корпоративного управления в банках**, в ходе которого будет приниматься во внимание текущий диалог с банковским сообществом по данному вопросу.

Данное предложение сформировано с учетом стандартов БКБН⁶ и международной практики (например, ЕС).

Решение о целесообразности реализации конкретных рекомендаций будет принято в рамках решения задачи по развитию корпоративного управления в банках (в действующем проекте изменений в 3624-У данные изменения не предусмотрены).

⁶ Например, Принцип 15 Основополагающих принципов эффективного банковского надзора «Процедуры управления рисками».

Прочие предложения

О предложении **закрепить логику «используй или объясняй»:**

1. Какой предполагается процесс обоснования?
2. Какие критерии достаточности обоснования будут использоваться?
3. Распространяется ли данный пункт на законодательно закрепленные нормы или только на рекомендации?

Дополнить предложения в части требований 3624-У **возможностью для головной организации** банковской группы, в которой **дочерние банки не являются крупными** участниками согласно Указанию № 4482-У, **не составлять регулярную отчетность на соло уровне**, а ограничиться только групповой ВПОДК отчетностью.

Дополнить предложения в части требований 3624-У **возможностью применения подхода по принципу пропорциональности в отношении периодичности составления отчетности по различным видам риска**. Предлагаем при установлении периодичности составления отчетности руководствоваться спецификой конкретного риска. Так, например, риск ликвидности необходимо контролировать ежедневно, тогда как процентный риск банковского портфеля нет необходимости контролировать ежедневно. Банк считает избыточным требование

В общем виде такой подход действует и сейчас: банки вправе в рамках ВПОДК применять собственные методы оценки рисков, при этом Банк России оценивает качество данных процедур. Мы планируем развивать указанный подход, обращая большее внимание на качество применяемых моделей и адекватность получаемых с их помощью результатов (в том числе, с учетом бенчмаркинга).

Однако, конкретный формат реализации предложений будет определяться в процессе работы над изменениями в НА и обсуждаться с банками в общеустановленном порядке.

Данный подход действует и сейчас, поскольку ГКО, в составе которых есть существенные участники, представляют форму по ВПОДК на групповой основе, при этом ДКО вправе не представлять соответствующую информацию на соло основе.

При этом внутренние процедуры по управлению рисками и капиталом реализуются как ГКО, так и ДКО в соответствии с 3624-У.

Предложение будет рассмотрено (с учетом специфики «быстрых» и «медленных» рисков)

Позиция КО

Комментарии ДБРА

о ежедневном пересчете и составлении отчета по данному виду риска.

Считаем **внедрение минимального набора метрик риск-аппетита и методик к их установлению исчерпывающим требованием** (текущая редакция 3624-У в том числе требует устанавливать риск-аппетит в отношении каждого значимого риска). Предлагаем ограничиться рекомендациями (не требованиями) к минимальному набору метрик риск-аппетита и методиками к их установлению.

Уточнить требование по **обязательному ежегодному рассмотрению органами управления** (в том числе СД) **вопросов о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемых в рамках ВПОДК**, в части необходимости пересмотра и утверждения документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК, только в случае, если документы утратили актуальность и требуют пересмотра.

Уточнить регуляторные требования в части **методологии расчета буфера капитала по нефинансовым рискам**, которые оцениваются качественным образом (п. 3.3. 3624-У).

Поддерживаем, в текущей версии проекта изменений в 3624-У с учетом накопленной надзорной практики применения документа предусматривается расширение перечня возможных метрик риск-аппетита в отношении отдельных видов рисков.

Предложение не поддерживается, поскольку исключение обязанности по ежегодному рассмотрению органами управления указанного вопроса может привести к снижению качества контроля за актуальностью документов по ВПОДК.

Предложение требует уточнения. Предлагаем представить уточнения в рамках ОРВ 3624-У.