

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2014 года

№ \_\_\_\_ - У

г. Москва

УКАЗАНИЕ

**О требованиях к системам управления рисками и капиталом  
кредитной организации и банковской группы**

Настоящее Указание на основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336, № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») и Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28,

ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33 ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, с т. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; № 15, ст. 1447; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 19, ст. 2291; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873,ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317; № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4048; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311, ст. 2317) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») устанавливает требования к системам управления рисками и капиталом в кредитной организации и банковской группе.

## **Глава 1. Общие положения**

1.1. Системы управления рисками и капиталом кредитной организации должны позволять оценивать ее риски и достаточность имеющегося в ее распоряжении капитала (далее – капитал) для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также планировать капитал исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее – стресс-тестирование). Управление рисками и капиталом осуществляется кредитной организацией путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

Управление рисками и капиталом в небанковской кредитной организации должно осуществляться в соответствии с Главой 3 настоящего Указания, Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2006 года № 7861, 6 августа 2007 года № 9956, 6 декабря 2007 года № 10637, 23 сентября 2009 года № 14851, 16 декабря 2011 года № 22648, 29 ноября 2013 года № 30493 («Вестник Банка России» от 31 мая 2006 года № 32, от 22 августа 2007 года № 47, 17 декабря 2007 года № 69, 30 сентября 2009 года № 57, 21 декабря 2011 года № 72, 30 ноября 2013 года № 69) и Инструкцией Банка России от 15 сентября 2011 года № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 23 сентября 2011 года № 21871, 29 ноября 2013 года № 30497 («Вестник Банка России» от 28 сентября 2011 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69).

1.2. Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе и укрепление финансовой устойчивости кредитной организации.

1.3. Кредитная организация, зарегистрированная на территории Российской Федерации и не являющаяся головной кредитной организацией банковской группы, разрабатывает и выполняет ВПОДК на индивидуальной основе.

Кредитная организация, зарегистрированная на территории Российской Федерации и являющаяся головной кредитной организацией банковской

группы, осуществляет разработку ВПОДК на уровне банковской группы (далее – ВПОДК группы).

ВПОДК группы должны охватывать риски участников банковской группы, данные которых включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям Указания Банка России от 25 октября 2013 № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2013 года № 30589 (опубликовано в «Вестнике Банка России от 19 декабря 2013 года № 74) (далее – Указание Банка России № 3090-У) (далее – участники банковской группы).

1.4. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) разрабатывает ВПОДК, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков (принцип пропорциональности). Единоличный (коллегиальный) исполнительный орган кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) должен обеспечить доведение ВПОДК до всех работников, вовлеченных в процесс принятия рисков и управления рисками и капиталом, и их последовательное применение в кредитной организации (дочерней кредитной организации головной кредитной организации банковской группы (далее – дочерняя кредитная организация).

1.5. Кредитная организация, являющаяся головной кредитной организацией банковской группы, должна:

- установить на основе ВПОДК группы подходы к разработке и реализации ВПОДК в дочерней кредитной организации;
- обеспечить разработку ВПОДК дочерними кредитными организациями на индивидуальной основе с учетом положений ВПОДК

группы, а также выполнение ВПОДК на уровне банковской группы и на уровне дочерних кредитных организаций;

- установить подходы к определению потребности в капитале и оценке рисков, принимаемых группой через участников банковской группы, не являющихся дочерними кредитными организациями.

## **Глава 2. Требования к организации ВПОДК**

### **2.1. ВПОДК кредитной организации должны включать:**

участие совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, ее единоличного (коллегиального) исполнительного органа (далее, где применимо – органы управления) в разработке, утверждении и реализации ВПОДК;

методы и процедуры управления значимыми для кредитной организации рисками;

методы и процедуры определения планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности кредитной организации;

систему мониторинга и отчетности кредитной организации, формируемой в рамках ВПОДК, требования к содержанию которой установлены в главе 6 настоящего Указания;

систему внутреннего контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью.

ВПОДК группы должны:

- охватывать значимые для банковской группы риски;

- определять плановый (целевой) уровень капитала, текущую потребность в капитале на уровне банковской группы и в разрезе дочерних кредитных организаций;

- устанавливать методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам рисков на уровне банковской группы и для дочерних кредитных организаций;

- устанавливать систему мониторинга значимых рисков, выполнения лимитов и отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, на уровне банковской группы и дочерних кредитных организаций;

- определять процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК на уровне банковской группы и дочерних кредитных организаций.

ВПОДК группы разрабатываются под контролем совета директоров (наблюдательного совета) головной кредитной организации банковской группы.

ВПОДК дочерней кредитной организации разрабатываются под контролем ее совета директоров (наблюдательного совета) на основе подходов к разработке и реализации ВПОДК, установленных в ВПОДК группы.

2.2. Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) должен участвовать в разработке, утверждении и реализации ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы) посредством:

- утверждения стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы), планового (целевого) уровня капитала, плановых объемов операций, горизонтов планирования объемов операций и капитала, сценариев стресс-тестирования кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации);

- осуществления контроля за достаточностью капитала кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации), эффективностью применяемых в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации) процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) операций, а также последовательностью их

применения в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации) на основании отчетности, формируемой в рамках ВПОДК и отчета службы внутреннего аудита.

2.3. Единоличный (коллегиальный) исполнительный орган кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) должен утверждать процедуры управления рисками и капиталом и процедуры проведения стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы), утвержденной советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), а также обеспечивать выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами кредитной организации (банковской группы) уровне.

2.4. Органы управления кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) должны не реже чем один раз в год рассматривать вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, определенные в главе 7 настоящего Указания.

2.5. ВПОДК должны быть интегрированы в систему стратегического планирования кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации), то есть использоваться при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) в качестве основы для оценки необходимого кредитной организации (банковской группе) размера капитала для покрытия значимых для нее рисков, а также новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации).

В процессе формирования стратегии развития ВПОДК должны подвергаться анализу на предмет их соответствия новым условиям деятельности кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации), изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Стратегия развития участников банковской группы должна быть сформирована с учетом основных направлений развития, утвержденных на уровне банковской группы.

2.6. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна обеспечивать на уровне организационной структуры кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) разделение функций, связанных с принятием рисков и управлением ими так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, агрегирование, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по значимым для кредитной организации рискам (банковской группы, дочерней кредитной организации) (далее – отчетность по рискам) не являлись функциями одного подразделения.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна обеспечивать независимость системы оплаты труда работников кредитной организации (дочерней кредитной организации), осуществляющих управление рисками, от результатов работы подразделений, ответственных за принятие рисков.

2.7. ВПОДК должны охватывать значимые для кредитной организации (банковской группы, участников банковской группы) риски, а также риски, которые на данный момент не являются значимыми, но в сочетании с другими рисками могут привести к существенным потерям.



### **Глава 3. Требования к организации системы управления рисками в рамках ВПОДК**

3.1. Система управления рисками должна позволять кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы):

- идентифицировать риски, присущие деятельности кредитной организации (банковской группы, участников банковской группы);
- идентифицировать потенциальные риски, которым может быть подвержена кредитная организация (банковская группа, участники банковской группы);
- выделять значимые для кредитной организации (банковской группы, участников банковской группы) риски;
- осуществлять оценку принятых рисков в кредитной организации (банковской группе, участниках банковской группы);
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для кредитной организации (банковской группы, участников банковской группы) рисков в целях определения совокупного объема риска;
- осуществлять постоянный мониторинг (контроль) за принятыми кредитной организацией (банковской группой, участниками банковской группы) объемами значимых рисков, обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации), а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого кредитной организацией (банковской группой, участниками банковской группы).

3.2. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна разработать методологию выделения значимых для кредитной организации (банковской группы, участников банковской группы) рисков, которая должна основываться на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым кредитной организацией (участниками банковской группы) (например, о высоком уровне кредитного риска может свидетельствовать высокая доля ссуд в портфеле кредитной организации (участников банковской группы), выданных заемщикам, финансовое положение и качество обслуживания долга которых оцениваются как плохое);

- сложность осуществляемых кредитной организацией (участниками банковской группы) операций (сделок);

- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности (например, существенный масштаб международных операций кредитной организации (участников банковской группы) может служить основанием для признания значимым странового риска);

- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов) (например, начало осуществления торговых операций с ценными бумагами может являться основанием для признания рыночного риска в качестве значимого).

3.3. В отношении каждого из значимых рисков кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна определить методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры проведения стресс-тестирования в соответствии с требованиями главы 5 настоящего Указания (кроме небанковской кредитной организации), методы, используемые кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) для снижения риска и управления остаточным риском. В целях настоящего Указания под остаточным риском понимается риск, возникающий в связи с тем, что применяемые кредитной организацией методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, например, правового риска, риска ликвидности.

Для нефинансовых рисков (правового, риска потери деловой репутации), кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна разработать методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения.

Выбор методов оценки рисков, применяемых в рамках ВПОДК, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) осуществляет самостоятельно. Методы оценки рисков, применяемые дочерней кредитной организацией в рамках ВПОДК, должны быть согласованы с головной кредитной организацией банковской группы. Требования к организации процедур управления отдельными видами рисков приведены в приложении к настоящему Указанию.

В случае если кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, дочерняя кредитная организация) использует методы оценки рисков, отличные от установленных Банком России, то применяемые кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) методы должны соответствовать минимальным требованиям, предъявляемым к такого рода методам в международной практике.

3.4. В целях мониторинга (контроля) за принятыми объемами значимых рисков кредитная организация должна определить плановые (целевые) уровни рисков и систему лимитов (в соответствии с требованиями пункта 4.7 настоящего Указания) исходя из установленной склонности к риску (определенной в соответствии с пунктом 4.1 настоящего Указания), а также процедуры контроля за их соблюдением.

Головная кредитная организация банковской группы должна определить плановые (целевые) уровни рисков, систему лимитов на уровне банковской группы и для каждой дочерней кредитной организации. Принимаемые банковской группой риски через участников банковской группы, не являющихся дочерними кредитными организациями, должны покрываться

плановыми (целевыми) уровнями рисков и лимитами, установленными на уровне банковской группы.

Контроль за объемами принятых кредитной организацией значимых рисков должен осуществляться как в процессе совершения операций (сделок) (на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Головная кредитная организация банковской группы должна обеспечить ежемесячный мониторинг уровней принимаемых рисков участниками банковской группы путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков). Мониторинг уровней принимаемых рисков на уровне банковской группы должен осуществляться не реже, чем ежеквартально.

3.5. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна не реже одного раза в год оценивать соответствие процедур управления рисками текущей ситуации в кредитной организации (банковской группе), в том числе на предмет охвата всех участников банковской группы и существенных направлений деятельности. При необходимости в процедуры управления рисками должны вноситься корректировки в соответствии с установленными в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) процедурами.

В кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) должны быть определены задачи, компетенция и обязанности подразделений, ответственных за принятие рисков кредитной организацией (банковской группой, дочерней кредитной организацией), и подразделений, ответственных за управление ими.

3.6. В кредитной организации должна быть создана служба управления рисками. Служба управления рисками должна быть подчинена руководителю службы управления рисками, который должен быть подчинен

непосредственно единоличному исполнительному органу кредитной организации (его заместителю, являющемуся членом коллегиального исполнительного органа и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением кредитной организацией банковских операций и других сделок).

Служба управления рисками головной кредитной организации банковской группы должна обеспечивать управление рисками в банковской группе.

3.7. Руководитель службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений, ответственных за управление рисками.

3.8. Руководитель службы управления рисками должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 апреля 2014 года № 32086 (далее – Указание Банка России № 3223-У) и требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

#### **Глава 4. Требования к организации процедур определения планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале и распределения капитала, оценки достаточности капитала**

4.1. В целях обеспечения устойчивого функционирования кредитной организации (банковской группы) на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна определить совокупный предельный размер риска, который кредитная организация (банковская группа) готова принять исходя из установленных в ее стратегии развития целей (например, поддержание на определенном уровне показателей,

характеризующих прибыльность капитала или иных финансовых показателей), плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и ожидаемой структуры рисков (далее – склонность к риску).

4.1.1. Склонность к риску должна определяться на уровне кредитной организации (банковской группы), в разрезе направлений деятельности кредитной организации (дочерней кредитной организации) и утверждаться советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).

4.1.2. Склонность к риску должна определяться в виде совокупности количественных и качественных показателей. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) самостоятельно осуществляет выбор показателей склонности к риску.

К числу количественных показателей могут относиться:

- показатели, характеризующие достаточность капитала, например:

уровень кредитоспособности, необходимый для получения желательного для кредитной организации рейтинга;

уровень достаточности имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капитала в процентах от необходимого для покрытия рисков (экономического) капитала;

показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259 («Вестник Банка России» от 27 февраля 2013 года № 11, от 30 ноября 2013 года № 69) (далее – Положение Банка России № 395-П), Инструкцией Банка России от 3 декабря 2013 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года

№ 26104 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74) (далее - Инструкция Банка России № 139-И) (далее – Инструкция Банка России № 139-И) и Указанием Банка России № 3090-У;

- показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков, например:

для кредитного риска - отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям; объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований; уровни вероятности дефолта и убытков в отношении классов (сегментов) кредитных требований;

для рыночного риска – чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок, величина капитала, необходимого для покрытия валютного, фондового рисков, процентного риска;

для риска ликвидности - максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как на горизонте до одного года, так и на горизонте более одного года, лимиты на зависимость кредитной организации от средств одного контрагента либо на привлечение средств при размещении одного продукта;

для риска концентрации – показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований кредитной организации к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности, например, к пяти либо десяти крупнейшим заемщикам), показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности либо на вложения в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности; статистические показатели, характеризующие степень диверсификации портфелей кредитной организации (например, индекс Герфиндаля-Гиршмана);

К числу качественных показателей могут относиться:

оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки (осуществлении новых операций);

оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

4.2. На основе показателей склонности к риску кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна определить плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков кредитной организации (банковской группы).

4.3. При определении планового (целевого) уровня капитала кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна исходить из оценки текущей потребности в капитале, необходимой для покрытия принятых рисков (далее – объем необходимого капитала), а также учитывать возможную потребность в привлечении дополнительного капитала с учетом установленных стратегией развития ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков кредитной организации (дочерней кредитной организации).

4.4. Совокупный объем необходимого капитала должен определяться кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для кредитной организации (банковской группы) рисков.

4.4.1. В целях оценки совокупного объема необходимого капитала кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна установить:



- методику определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для кредитной организации (банковской группы) рисков.

В этих целях кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна выделить риски:

- в отношении которых будет определяться потребность в капитале количественными методами. Количественные требования к капиталу как минимум должны определяться кредитной организацией по кредитному, рыночному, операционному рискам;

- в отношении которых количественными методами потребность в капитале определяться не будет, а покрытие возможных убытков от их реализации будет осуществляться за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие;

- методику определения совокупного объема необходимого кредитной организации (банковской группе) капитала на основе агрегирования оценок всех видов значимых для нее рисков.

Методику определения совокупного объема необходимого капитала кредитная организация устанавливает самостоятельно. Головная кредитная организация банковской группы устанавливает методику определения совокупного объема необходимого капитала банковской группы, а также методику определения совокупного объема необходимого капитала для дочерней кредитной организации. В этих целях могут использоваться:

- методы, применяемые в международной практике, например, методология определения экономического капитала. В этом случае применяемые кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) подходы должны соответствовать требованиям, применяемым в международной практике к методологии определения экономического капитала.

- методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 139-И и Указанием Банка России № 3090-У для оценки

достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы). При ее использовании совокупный объем необходимого кредитной организации (банковской группе) капитала должен определяться путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с методологией Банка России, на установленный во внутренних документах кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) плановый (целевой) уровень достаточности капитала. В этом случае для учета иных видов значимых для кредитной организации (банковской группы) рисков, методологию оценки которых не устанавливает Банк России, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна определить собственную методологию учета данных рисков при оценке достаточности капитала кредитной организации (банковской группы).

4.5. В целях оценки достаточности капитала кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна установить процедуры соотнесения совокупного объема необходимого кредитной организации (банковской группе) капитала и объема имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капитала. Указанные процедуры должны позволять кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в том числе контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В состав источников имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капитала помимо составляющих, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленного Положением Банка России № 395-П, могут включаться и иные источники, такие как нереализованная прибыль (скорректированная на нереализованные убытки) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом должна обеспечиваться высокая доступность таких источников для покрытия убытков от реализации рисков.

4.6. В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна установить процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности (дочерним кредитным организациям), видам рисков (кредитному, рыночному и т.д.) и подразделениям, ответственным за принятие рисков (подразделениям, осуществляющим кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска и казначейством в части рыночного и процентного рисков).

4.7. В кредитной организации (дочерней кредитной организации) лимиты должны устанавливаться для всех подразделений, ответственных за принятие рисков.

Для рисков, по которым определяются требования к капиталу, лимиты должны базироваться на потребности в капитале в отношении данных рисков.

Для рисков, по которым требования к капиталу не определяются, могут устанавливаться структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок), например, такие, как лимиты по риску концентрации.

Система лимитов должна иметь многоуровневую структуру:

- лимиты по значимым для кредитной организации (банковской группы, дочерней организации головной кредитной организации банковской группы (далее – дочерняя организация) рискам, например, лимиты в отношении кредитного и рыночного рисков;

- лимиты по подразделениям, ответственным за принятие существенных для кредитной организации (банковской группы, дочерней организации) рисков;

- лимиты на объем совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);

- лимиты на объем операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;

- лимиты на предельный уровень убытков по структурным подразделениям кредитной организации.

4.8. В процессе распределения капитала по направлениям деятельности (дочерним кредитным организациям), видам рисков, подразделениям кредитной организации, ответственным за принятие рисков, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна обеспечить наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям кредитной организации невозможно (либо затруднительно), например операционного риска;

- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации (дочерней кредитной организации).

4.9. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна осуществлять контроль за соблюдением ее структурными подразделениями (дочерними организациями) выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна установить систему сигнальных уровней, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями кредитной организации (дочерними организациями) выделенного им лимита. Для каждого из сигнальных уровней должен быть установлен соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному уровню, например:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие рисков, между структурными подразделениями кредитной организации (дочерними организациями);
- увеличение размера капитала.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) должны включаться в отчетность кредитной организации, формируемой в рамках ВПОДК, и представляться совету директоров (наблюдательному совету), единоличному (коллегиальному) исполнительному органу управления кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), руководителям подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), ответственным за принятие рисков, а также за управление принятыми рисками в порядке, определенном в пункте 6.4 настоящего Указания.

## **Глава 5. Требования к организации процедур проведения стресс – тестирования**

5.1. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), включенная в перечень системно значимых кредитных организаций в соответствии с Указанием Банка России от 16 января 2014 года № 3174-У «Об определении перечня системно значимых кредитных организаций» («Вестник Банка России» от 22 января 2014 года № 8), а также кредитная организация, использующая при оценке рисков и достаточности капитала методы, отличные от установленных Банком России, в целях оценки размеров каждого значимого для кредитной организации риска, общей потребности кредитной организации в капитале, в том числе на уровне банковской группы, должна использовать в рамках ВПОДК процедуры стресс-тестирования, включающие сценарный анализ и анализ чувствительности.

5.2. Кредитная организация, не включенная в перечень системно значимых кредитных организаций и не использующая при оценке рисков и достаточности капитала методы, отличные от установленных Банком России, при осуществлении стресс-тестирования вправе ограничиться анализом чувствительности по отношению к кредитному, процентному рискам и риску концентрации.

5.3. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна разработать процедуры проведения стресс-тестирования и определить в них:

- типы стресс-тестирования и основные задачи, решаемые в процессе стресс-тестирования, в том числе принятые на уровне банковской группы и в дочерних кредитных организациях;

- частоту проведения стресс-тестирования в зависимости от типов стресс-тестов и решаемых с их помощью задач;

- перечень используемых сценариев и методологию их выбора;

- порядок использования результатов стресс-тестирования в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале, в том числе в дочерних организациях;

- порядок информирования единоличного (коллегиального) исполнительного органа кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) о результатах стресс-тестирования и принятия мер по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования в кредитной организации ( дочерней кредитной организации);

- возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации).

5.4. При выборе сценария стресс-тестирования кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна исходить из следующего:

- стресс-тесты должны охватывать все значимые для кредитной организации (банковской группы) риски и направления деятельности;

- сценарии стресс-тестирования должны учитывать события, которые могут причинить максимальный ущерб кредитной организации (банковской группе, участникам банковской группы) или повлечь потерю деловой репутации;

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна регулярно (не реже чем один раз в год ) осуществлять оценку рассматриваемых сценариев, качества используемых данных и допущений, соответствия полученных результатов стресс-тестирования установленным целям.

5.5. Процедуры проведения стресс-тестирования должны быть зафиксированы во внутренних документах кредитной организации (банковской группы) и вопрос об их пересмотре должен рассматриваться в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов ее деятельности, но не реже чем один раз в год.

## **Глава 6. Отчетность кредитной организации, формируемая в рамках ВПОДК**

6.1. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна формировать внутреннюю отчетность в рамках ВПОДК (далее – отчетность ВПОДК), в том числе на уровне банковской группы, на основе информационной системы.

6.2. Формат отчетности ВПОДК должен быть унифицирован таким образом, чтобы давать возможность:

- осуществлять обобщение информации по различным видам рисков (участникам банковской группы) в целях проведения комплексного анализа степени подверженности кредитной организации (банковской группы) рискам;

- осуществлять оценку достаточности капитала на уровне кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций);

- информировать органы управления кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы), подразделения, ответственные за принятие и управление рисками, о результатах оценки достаточности капитала кредитной организацией (банковской группой).

6.3. Отчетность ВПОДК должна включать, как минимум, следующую информацию:

- об агрегированном объеме рисков, принятых кредитной организацией (банковской группой), а также о принятых объемах каждого значимого для кредитной организации (банковской группы) вида риска;
- об уровнях рисков, принятых структурными подразделениями кредитной организации (дочерними организациями);
- о размере капитала и использовании структурными подразделениями кредитной организации (дочерними организациями) выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями кредитной организации (дочерними организациями) установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о результатах стресс-тестирования;
- о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации);
- о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, планируемой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.

6.4. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна формировать отчетность ВПОДК на регулярной основе.

Отчетность о результатах ВПОДК должна представляться совету директоров (наблюдательному совету) и единоличному (коллегиальному) исполнительному органу кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) на ежегодной основе.

Отчетность по рискам и о достаточности капитала кредитной организации (крупного участника банковской группы) (понятие крупного участника банковской группы принимается в значении, определенном в



пункте 1.1.1 Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3080-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», зарегистрированного в Министерстве юстиции Российской Федерации 2 декабря 2013 года № 30513 (опубликовано в «Вестнике Банка России» от 19 декабря 2013 года № 74), должна представляться совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) на ежеквартальной основе, единоличному (коллегиальному) исполнительному органу кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) – не реже одного раза в месяц. Представление руководителям подразделений и членам комитетов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), в компетенцию которых входит управление рисками, отчетности, необходимой для контроля за соблюдением лимитов дочерней организацией и обязательных нормативов в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации) осуществляется на ежедневной основе. Информация о достижении установленных сигнальных значений и невыполнении установленных лимитов должна доводиться до совета директоров (наблюдательного совета), единоличного (коллегиального) исполнительного органа кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) по мере фиксации данных фактов.

## **Глава 7. Требования к документам, разрабатываемым кредитной организацией в рамках ВПОДК**

7.1. Документы, разрабатываемые кредитной организацией (головной кредитной организацией) в рамках ВПОДК, должны включать:

7.1.1. стратегию развития кредитной организации (банковской группы), определяющую, в том числе, направления развития кредитной организации (банковской группы), ориентиры по объемам планируемых к осуществлению

операций (сделок), плановый (целевой) уровень капитала и достаточности капитала кредитной организации (банковской группы, дочерней организации);

7.1.2. стратегию управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы), определяющую:

организационную структуру органов управления кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и подразделений, ответственных за управление рисками в кредитной организации (банковской группе);

распределение полномочий и ответственности между советом директоров (наблюдательным советом), единоличным (коллегиальным) исполнительным органом, подразделениями и работниками кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы), ответственными за управление рисками;

подходы к организации системы управления рисками в кредитной организации (банковской группе);

склонность к риску кредитной организации (банковской группы) и направления ее распределения, включая количественные показатели склонности к риску кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации);

плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;

состав отчетности кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации), формируемой в рамках ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), рассмотрения и использования советом директоров (наблюдательным советом), единоличным (коллегиальным) исполнительным органом кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), структурными подразделениями кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы)

при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;

порядок информирования совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах несоблюдения лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, в кредитной организации (банковской группе, дочерней организации);

процедуры принятия мер в кредитной организации (банковской группе, дочерней организации) по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности, формируемой кредитной организацией в рамках ВПОДК;

механизмы внутреннего контроля в кредитной организации (банковской группе, дочерней организации).

7.1.3. процедуры управления отдельными видами рисков дочерней организации и оценки достаточности капитала, принятые в кредитной организации (дочерней кредитной организации), включающие методологию идентификации значимых для кредитной организации (банковской группы) рисков, описание процессов управления рисками, методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска, методы, применяемые для агрегирования рисков и оценки достаточности капитала, описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки;

7.1.4. методику оценки доступности дополнительных источников капитала кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации);

7.1.5. процедуры проведения стресс-тестирования.

7.2. Документы, разрабатываемые кредитной организацией в рамках ВПОДК, должны быть доведены до всех работников кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы), участвующих в процессе принятия и управления рисками.

## **Глава 8. Заключительные положения.**

8.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его опубликования в «Вестнике Банка России».

8.2. Кредитным организациям, включенным в перечень системно значимых кредитных организаций, привести процедуры управления рисками и капиталом в соответствие с требованиями настоящего Указания в срок до 31 декабря 2015 года.

8.3. Кредитным организациям, не включенным в перечень системно значимых кредитных организаций, привести процедуры управления рисками и капиталом в соответствие с требованиями настоящего Указания в срок до 31 декабря 2016 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение  
к Указанию Банка России от  
\_\_ \_\_ 201\_\_ года № \_\_  
«О требованиях к системам управления рисками и  
капиталом кредитной организации и банковской  
группы»

Требования к организации процедур управления отдельными видами рисков.

I. Общие требования к организации процедур управления рисками.

1. В отношении каждого из значимых рисков кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна установить:

определение риска;

каким видам деятельности (операциям, сделкам) присущ данный вид риска;

уровень принятия решений в кредитной организации (банковской группе) по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов (техник) его снижения;

порядок осуществления контроля (в том числе периодичность) со стороны совета директоров (наблюдательного совета), единоличного (коллегиального) исполнительного органа кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов в кредитной организации (банковской группе, дочерней организации);

методы идентификации риска;

методы количественной оценки риска, включая определение потребности в капитале в целях ВПОДК;

методы ограничения риска (система лимитов);

методы снижения риска;

методы оценки эффективности внутренней методологии оценки риска (процедуры бэк-тестинга);

процедуры проведения стресс-тестирования;

процедуры мониторинга риска;

систему отчетности по рискам;

порядок действий при достижении сигнальных значений и невыполнении установленных лимитов в кредитной организации (на уровне банковской группы, в дочерних организациях);

порядок информирования службой внутреннего аудита членов совета директоров (наблюдательного совета), единоличного (коллегиального) исполнительного органа кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в кредитной организации (банковской группе, дочерней организации) и действиях, предпринятых для их устранения.

## II. Требования к организации управления отдельными видами рисков

### 1. Кредитный риск

1.1 В целях настоящего Указания под кредитным риском понимается вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией. Процедуры управления кредитным риском могут также охватывать риск концентрации, риски, связанные с вовлеченностью кредитной организации в операции по секьюритизации активов, а также остаточный риск.

1.2. К функциям подразделения, ответственного за управление кредитным риском, должны относиться:

- разработка методологии оценки кредитного риска, обеспечение единообразия применения данной методологии в структурных подразделениях кредитной организации (в дочерних организациях);

- тестирование систем оценки кредитного риска и мониторинг уровня принятого кредитного риска в кредитной организации (банковской группе);
- разработка и анализ отчетности по кредитному риску в кредитной организации (банковской группе, дочерней организации);
- внедрение внутренних систем оценки кредитного риска.

1.3. Процедуры по управлению кредитным риском должны устанавливать:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче в кредитной организации (дочерней организации);
- методики определения и порядок установления лимитов (лимит риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), по видам экономической деятельности заемщиков, прочие лимиты) в кредитной организации (банковской группе, дочерней организации);
- методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, определения размера требований к собственным средствам (капиталу);
- стандартные требования, предъявляемые к обеспечению в кредитной организации (дочерней организации).

1.4. В случае если кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, дочерняя кредитная организация) использует методы оценки кредитного риска, отличные от установленных Инструкцией Банка России № 139-И, в том числе основанные на моделях количественной оценки, позволяющие осуществлять содержательную оценку характеристик кредитоспособности заемщиков (контрагентов), а также количественную оценку уровней риска, принятых в результате осуществления с ними операций (сделок), то применяемые методы должны соответствовать требованиям, предъявляемым к ним нормативными актами Банка России.

1.5. При применении моделей количественной оценки кредитного риска кредитная организация (головная кредитная организация банковской

группы, дочерняя кредитная организация) должна соблюдать следующие требования:

- модели количественной оценки кредитного риска должны являться неотъемлемой частью внутренних процессов управления рисками, принятия бизнес - решений, включая решения о предоставлении кредитов, распределении капитала по структурным подразделениям кредитной организации;

- должны быть установлены внутренние системы, позволяющие оценивать точность и последовательность функционирования моделей количественной оценки кредитного риска;

- модели количественной оценки кредитного риска, применяемые дочерней кредитной организацией, должны быть согласованы с головной кредитной организацией банковской группы.

1.6. В своих внутренних документах кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, дочерняя кредитная организация), применяющая модели количественной оценки кредитного риска, должна определить:

- методологию распределения кредитных требований по соответствующим портфелям, рейтинговые критерии, обязанности лиц, присваивающих рейтинги заемщикам и финансовым инструментам, периодичность проведения проверок правильности присвоенных рейтингов, актуализации их значений, управленческий контроль за рейтинговым процессом;

- определение дефолта и определение убытка;

- детальное описание методологии статистических моделей, используемых в рейтинговом процессе;

- организацию процесса присвоения рейтингов и структуру системы внутреннего контроля.



- обоснование и аналитические предпосылки, обусловившие выбор рейтинговых критериев, а также все основные изменения, произошедшие в процессе присвоения рейтингов.

1.7. В состав отчетности по кредитному риску должна включаться, как минимум, следующая информация:

- о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери с разбивкой по дочерним организациям;

- о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, дочерним организациям, видам деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим регионам, группам стран;

- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе дочерних организаций, типов контрагентов и видов финансовых инструментов.

1.8. В состав отчетности по кредитному риску в случае применения моделей количественной оценки кредитного риска должна дополнительно включаться, как минимум, следующая информация:

- уровень и профиль принятого риска по оценочным категориям (разрядам рейтинговой шкалы);

- количественные оценки мер (параметров) риска по оценочным категориям (разрядам рейтинговой шкалы);

- о переходе заемщиков (контрагентов), финансовых инструментов между оценочными категориями риска (разрядами рейтинговой шкалы);

- сравнительные данные по прогнозным и реализованным значениям мер (параметров) риска;

- результаты стресс-тестирования.

## 2. Рыночный риск

2.1 В целях настоящего Указания под рыночным риском понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, поименованных в пункте 1.1 Положения Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации от 9 ноября 2012 года № 25783, 29 ноября 2012 года № 30496 («Вестник Банка России» от 21 ноября 2012 года № 66, от 30 ноября 2013 года № 69) (далее - Положение Банка России N 387-П), а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

2.2. Процедуры по управлению рыночным риском кредитной организации (банковской группы) должны устанавливать:

- определение структуры торгового портфеля;
- методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- систему лимитов и порядок установления лимитов.

Процедуры по управлению рыночным риском дочерней организации должны разрабатываться на основе процедур по управлению рыночным риском на уровне банковской группы и согласовываться с головной кредитной организацией банковской группы.

2.3. В случае если кредитная организация использует методы оценки рыночного риска, отличные от установленных Положением Банка России № 387-П, в том числе основанные на моделях количественной оценки, разрабатываемых кредитной организацией исходя из специфических сценариев поведения компонентов риска, определяемых на базе статистических, исторических данных об изменениях факторов риска (рыночные курсы, цены, изменение которых ведет к изменению стоимости

торговых позиций кредитной организации) либо прогнозов о подобных изменениях с использованием математических моделей, то применяемые методы должны соответствовать минимальным требованиям, предъявляемым к такого рода методам в международной практике. Модели количественной оценки рыночного риска, применяемые в дочерней кредитной организации, должны быть согласованы с головной кредитной организацией банковской группы.

2.4. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна определять структуру торгового портфеля, то есть перечень инструментов, формирующих торговый портфель, политику в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля, определяющую в том числе характер и виды осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций.

При разработке процедур по управлению рыночным риском кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна исходить из структуры торгового портфеля и характера осуществляемых кредитной организацией (дочерней организацией) операций. Процедуры принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо операций на новых рынках должны включать проведение предварительного анализа наличия у кредитной организации (дочерней организации) необходимой методологии и опыта по осуществлению оценки и мониторинга рыночного риска, принимаемого в связи с началом проведения новых для кредитной организации (дочерней организации) видов операций (внедрения новых продуктов).

2.5. Методология оценки стоимости инструментов торгового портфеля должна определять полномочия подразделений, ответственных за оценку стоимости инструментов торгового портфеля, источники рыночной информации, используемые для осуществления оценки стоимости инструментов торгового портфеля, процедуры проведения и периодичность внутренней независимой оценки. Методология оценки стоимости

инструментов торгового портфеля должна разрабатываться без привлечения работников подразделений кредитной организации (дочерней организации), осуществляющих операции (сделки), сопряженные с принятием рыночного риска, а также подвергаться периодическим проверкам на предмет оценки адекватности получаемых с ее помощью результатов и независимому внутреннему тестированию.

Методология оценки стоимости инструментов торгового портфеля, применяемая в дочерней организации, должна согласовываться с головной кредитной организацией банковской группы и подвергаться периодической проверке на предмет ее адекватности.

Информация об инструментах торгового портфеля, оцениваемых с использованием моделей количественной оценки, должна доводиться до органов управления кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы). Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна разработать методологию оценки степени неопределенности оценок, получаемых с использованием таких моделей, и внесения в необходимых случаях корректировок к стоимости инструментов, оцениваемых с их помощью.

2.6. Кредитная организация, использующая модели количественной оценки рыночного риска, должна ежеквартально осуществлять оценку эффективности этих моделей (процедуры бэк-тестинга), а также осуществлять стресс-тестирование устойчивости кредитной организации по отношению к рыночному риску.

### 3. Операционный риск

3.1. В целях настоящего Указания под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления кредитной организации, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации (дочерней организации) внешних событий.

3.2. Процедуры по управлению операционным риском в том числе должны устанавливать методы выявления и оценки уровня принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности кредитной организации (дочерних организаций), включая методы оценки и анализа вероятности реализации операционного риска.

3.3. В случае если кредитная организация использует методы оценки операционного риска, отличные от установленного Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 17 декабря 2009 года № 15697, 19 июля 2012 года № 24957 («Вестник Банка России» от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 августа 2012 года № 43), то применяемые методы должны соответствовать минимальным требованиям, предъявляемым к такого рода методам в международной практике. Методы оценки операционного риска, применяемые дочерней кредитной организацией, должны быть согласованы с головной кредитной организацией банковской группы.

3.4. В кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) должна быть создана и систематически отслеживаться аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, содержащая все существенные события и риски по дочерним организациям, направлениям деятельности (структурным подразделениям), отдельным операциям (сделкам), а также информацию о видах и размерах, датах понесения (возмещения) операционных убытков в разрезе дочерних организаций, направлений деятельности, отдельных операций (сделок), обстоятельств их возникновения и выявления. Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках должна позволять распределять убытки по дочерним организациям, структурным подразделениям и типам событий в соответствии с установленными во внутренних документах кредитной организации (банковской группы) критериями. Порядок ведения аналитической базы данных о понесенных операционных убытках, форму

представления и требования к содержанию вводимой информации, порог размера убытков, информация о которых подлежит помещению в указанную базу данных, должны быть установлены во внутренних документах кредитной организации (банковской группы).

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна накапливать внешнюю информацию о значительных убытках, понесенных кредитными организациями (дочерними организациями) вследствие реализации операционного риска, включающую данные о суммах убытков, информацию о масштабе деловых операций в регионе, в котором были понесены убытки, информацию о причинах и обстоятельствах событий, вызвавших убытки. Также кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) должна быть разработана процедура систематического выявления ситуаций, в которых аналитическая база данных о понесенных операционных убытках используется в целях оценки принятого кредитной организацией (дочерней организацией) операционного риска, а также методологию учета внешней информации при оценке операционного риска.

3.5. В целях осуществления контроля за эффективностью управления операционным риском кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна определить:

- порядок рассмотрения и проверки фактов операционных убытков и причин их возникновения;
- периодичность оценки органами управления кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) результатов указанных проверок.

3.6. В целях минимизации операционного риска кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна разработать комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на

уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

К числу таких мер относятся:

- разработка внутренних правил и процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;

- контроль за соблюдением установленных правил и процедур в рамках системы внутреннего контроля;

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;

- страхование, включая как традиционные виды имущественного и личного страхования (страхование зданий, иного имущества (в том числе валютных ценностей и внутренних ценных бумаг) от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других аналогичных форс-мажорных обстоятельств, а также в результате действий третьих лиц, работников кредитной организации; страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью), так и страхование специфических банковских рисков как на комплексной основе (полис комплексного банковского страхования), так и применительно к отдельным видам рисков (например, страхование рисков, связанных с эмиссией и обращением платежных карт, страхование профессиональной ответственности работников кредитной организации, страхование ущерба от преступлений в сфере компьютерной информации).

Указанные меры должны быть доведены головной кредитной организацией банковской группы до дочерних кредитных организаций.

#### 4. Процентный риск

4.1. В целях настоящего Указания под процентным риском понимается риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

4.2. Процедуры по управлению процентным риском должны устанавливать перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

4.3. В качестве метода оценки процентного риска кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна использовать гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с методологией формы отчетности «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием Банка России N 2332-У. В случае если кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, дочерняя кредитная организация) использует методы оценки процентного риска, отличные от установленных Указанием Банка России № 2332–У, то применяемые кредитной организацией методы должны соответствовать минимальным требованиям, предъявляемым к такого рода методам в международной практике.

Методы оценки процентного риска, используемые кредитной организацией, должны охватывать все существенные источники процентного риска, присущие проводимым кредитной организацией (банковской группой) операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок. В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет 5 и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска должно проводиться отдельно по каждой из этих иностранных валют. Методология оценки процентного риска, применяемая дочерней кредитной организацией, должна быть согласована с головной кредитной организацией банковской группы.

Принятые в рамках методологии оценки процентного риска допущения, используемые, например, при определении сроков погашения (исполнения)



активов и обязательств, а также их стоимости, должны быть зафиксированы во внутренних документах кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы). Допущения, применяемые дочерней кредитной организацией, должны быть основаны на положениях внутренних документов, определяющих такие допущения на уровне банковской группы. Кредитная организация также должна проводить анализ чувствительности результатов оценки процентного риска к изменению установленных допущений. Головная кредитная организация банковской группы должна проводить анализ чувствительности на уровне банковской группы. При этом зависимость результатов оценки процентного риска от принятых допущений должна быть понятна как подразделениям, ответственным за принятие и управление риском, так и органам управления и руководителям структурных подразделений кредитной организации (дочерних кредитных организаций).

4.4. В целях минимизации процентного риска кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна устанавливать:

- систему лимитов по процентному риску ;
- постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов в кредитной организации (дочерней кредитной организации);
- процедуры незамедлительного информирования органов управления кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) о нарушениях установленных лимитов кредитной организацией (дочерней кредитной организацией), а также о превышении объема принятого процентного риска над его совокупной предельной величиной, установленной во внутренних документах кредитной организации (банковской группы);
- меры по снижению процентного риска, принимаемые при достижении уровня (профиля) процентного риска предельной величины, определенной во внутренних документах кредитной организации (банковской группы).

4.5. Отчетность по процентному риску должна содержать точную и актуальную информацию об уровне принятого кредитной организацией

(банковской группой, дочерней кредитной организацией) процентного риска и его соответствии установленным лимитам, включающую, как минимум:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на банковском рынке и их изменениях;
- сведения об уровне процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
- результаты стресс-тестирования;
- мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе, ключевые прогнозные показатели по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз оттока (притока) депозитов «до востребования», досрочного частичного (полного) погашения ссуд);
- результаты измерения процентного риска используемым кредитной организацией (банковской группой) методом (используемыми методами);
- заключения внутреннего и (или) внешнего аудиторов по оценке правил и процедур, применяемых в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации) в целях управления процентным риском, а также по оценке адекватности используемого метода (методов) измерения процентного риска.

4.6. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), использующая при оценке процентного риска методы, отличные от установленных Указанием Банка России № 2332-У, должны с установленной во внутренних документах периодичностью проводить стресс-тестирование устойчивости к процентному риску, применяя следующие сценарии:

- исторические;

- предусматривающие изменение доходности (угла наклона и формы кривой доходности);
- предусматривающие изменение соотношений между процентными ставками по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам (базисный риск);
- предусматривающие изменение степени волатильности рыночных процентных ставок;
- предусматривающие резкие ухудшения ключевых рыночных, финансовых и (или) иных факторов и условий деятельности кредитной организации (наихудший вариант развития событий).

Процедуры проведения стресс-тестирования, используемые дочерней кредитной организацией, должны быть согласованы с головной кредитной организацией банковской группы.

## 5. Риск ликвидности

5.1. В целях настоящего Указания под риском ликвидности понимается риск, выражающийся в неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

5.2. Процедуры по управлению риском ликвидности должны устанавливать:

- факторы его возникновения;
- описание и разграничение полномочий подразделений, ответственных за принятие, оценку, контроль и минимизацию риска ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и решения разногласий между ними;
- формализованное описание процедур определения потребности кредитной организации (банковской группы) в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);

- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);

- порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления кредитной организации о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;

- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью на более длительных временных интервалах;

- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;

- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью, обусловленного, например, низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств;

- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности;

- порядок составления прогноза ликвидности;

- систему отчетности по риску ликвидности.

Процедуры управления риском ликвидности дочерней кредитной организации должны определяться на основе подходов к управлению риском ликвидности, установленных на уровне банковской группы и согласовываться с головной кредитной организацией банковской группы.

В случае если кредитная организация (дочерняя организация) использует элементы моделирования состояния активов и пассивов, учитывающие «поведенческие» характеристики, базирующиеся на прогнозах поведения клиентов, в том числе вкладчиков, состояния финансовых рынков, внутренние документы кредитной организации (банковской группы) должны содержать описание используемых методов математического и

статистического анализа и базовых допущений. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна осуществлять анализ чувствительности применяемой методологии к изменению установленных допущений. Допущения, принятые в дочерней кредитной организации, должны согласовываться с головной кредитной организацией банковской группы.

5.3. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна устанавливать процедуры управления риском ликвидности, охватывающие его различные формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск оперативной ликвидности, возникающий ввиду невозможности для кредитной организации своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

5.4. В случае изменения профиля деятельности кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации), рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна вносить изменения в методологию управления риском ликвидности.

5.5. Кредитная организация (банковская группа) должна осуществлять анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность), а также оценивать состояние ликвидности с использованием сценариев негативного для кредитной организации (дочерней организации) развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, финансового положения контрагентов (заемщиков, кредиторов), иными обстоятельствами, способными оказать влияние на состояние ликвидности кредитной организации (дочерней организации).

Сценарии могут быть сгруппированы в три категории: 1) обычные операционные сценарии, в рамках которых трудности с ликвидностью не становятся острыми, и предпринятые кредитной организацией контрмеры имеют характер обычных операций; 2) сценарии, предусматривающие острую нехватку ликвидности, восполнение которой требует принятия чрезвычайных мер, зачастую предполагающих внешнее вмешательство; 3) сценарии общего рыночного кризиса.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна определить, будут ли в отношении риска ликвидности (либо отдельных его форм) определяться требования к капиталу либо управление риском ликвидности будет осуществляться в кредитной организации посредством установления процедур по управлению данным видом риска и выделения капитала на его покрытие.

5.6. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна разработать план финансирования деятельности в чрезвычайных обстоятельствах. Основной целью такого плана является сохранение капитала кредитной организации (банковской группы) в условиях кризиса ликвидности и определение порядка действий кредитной организации, включая источники пополнения ликвидности в условиях кризиса ликвидности. Данный план необходимо регулярно (не реже чем один раз в год) пересматривать (обновлять). Дочерняя кредитная организация

должна разработать план финансирования деятельности в чрезвычайных обстоятельствах на индивидуальной основе.

5.7. В кредитной организации (банковской группе) должна функционировать автоматизированная информационная система, обеспечивающая:

- контроль за соблюдением лимитов ликвидности, установленных стратегией управления ликвидностью кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации);

- проведение анализа состояния ликвидности, в том числе по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства кредитной организации (банковской группы);

- предоставление органам управления и подразделениям кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) отчета о состоянии ликвидности кредитной организации (дочерней кредитной организации) как в период нормального бизнес-процесса, так и в период стрессовых ситуаций. Указанный отчет должен позволять головной кредитной организации банковской группы не реже чем один раз в год осуществлять контроль состояния ликвидности в банковской группе;

- формирование регулярной отчетности по риску ликвидности, позволяющей осуществлять анализ текущего и перспективного состояния ликвидности.

## 6. Риск концентрации

6.1. В целях настоящего Указания под риском концентрации понимается риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

6.2. Процедуры по управлению риском концентрации кредитной организации (банковской группы) должны устанавливать:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации, методологию стресс-тестирования устойчивости кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) к риску концентрации;

- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации);

- порядок информирования органов управления кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) о размере принятого риска концентрации кредитной организацией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в кредитной организации (банковской группе) должны соответствовать характеру бизнеса кредитной организации (банковской группы), сложности совершаемых операций, своевременно пересматриваться, охватывать различные формы концентрации рисков, а также в доходах кредитной организации (банковской группы) и источниках ликвидности, а именно:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;

- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;

- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе, а также номинированные в одной валюте;

- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от ведения одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;

- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации кредитной организацией (банковской группой) мероприятий по



снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);

- зависимость кредитной организации от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Процедуры управления риском концентрации дочерней кредитной организации должны определяться на основе подходов к управлению риском концентрации, установленных на уровне банковской группы, и согласовываться с головной кредитной организацией банковской группы.

6.3. В целях идентификации и измерения риска концентрации кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна установить систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) кредитной организации и групп контрагентов, связанных с кредитной организацией, секторов экономики и географических регионов.

В этих целях могут использоваться такие относительные показатели, как:

- отношение суммарного объема требований кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) (количество требований устанавливается кредитной организацией исходя из степени диверсификации кредитного портфеля) к общему объему активов и (или) собственным средствам (капиталу) и (или) чистой прибыли кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации);

- отношение суммарного объема крупнейших связанных требований кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) (групп связанных требований) (количество требований устанавливается кредитной организацией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) исходя из степени диверсификации кредитного

портфеля) к общему объему активов и (или) собственным средствам (капиталу) и (или) чистой прибыли кредитной организации;

- отношение объема требований кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) к контрагентам одного сектора экономики (страны, географического региона) к общему объему аналогичных требований кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации).

Могут также использоваться показатели отношения уровня потерь в случае дефолта к общему объему активов кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации), метод ранжирования требований к контрагентам (группам связанных контрагентов) либо статистические показатели, характеризующие степень диверсификации портфелей кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) (например, индекс Герфиндаля-Гиршмана).

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна осуществлять процедуры стресс-тестирования с использованием сценариев негативного для кредитной организации развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, макроэкономических параметров, иных обстоятельств, способных оказать влияние на риск концентрации кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации). Сценарии стресс-тестирования дочерней кредитной организации должны соответствовать сценариям, принятым на уровне банковской группы и согласовываться с головной кредитной организацией банковской группы.

6.4. В рамках процедур по ограничению риска концентрации кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна определить систему лимитов, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одному географическому региону. Система

лимитов должна доводиться головной кредитной организацией банковской группы до дочерней кредитной организации.

6.5. Кредитная организация должна обеспечить контроль за риском концентрации на уровне работника (подразделения), в функции которого входит осуществление контроля (мониторинга) за агрегированной позицией кредитной организации (банковской группы) по принятым рискам.

6.6. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна осуществлять как мониторинг соблюдения лимитов концентрации, так и мониторинг портфелей инструментов кредитной организации (банковской группы) с целью выявления новых для кредитной организации (банковской группы) форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации (установленной системой лимитов концентрации).

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна определить комплекс мероприятий, направленный на снижение риска концентрации, при достижении сигнального уровня лимита риска концентрации. К таким мероприятиям относятся:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) выявлен риск концентрации;

- проведение более углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;

- снижение лимитов по риску концентрации;

- использование дополнительного обеспечения;

- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне, например, операций секьюритизации;

- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Выбор мер должен осуществляться исходя из уровня принятого риска концентрации.

Комплекс мероприятий должен быть разработан дочерней кредитной организацией и согласован с головной кредитной организацией банковской группы.