

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ
от 7 декабря 2015 г. N 3883-У

**О ПОРЯДКЕ
ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОМ РОССИИ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ, ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА КРЕДИТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ И БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

Настоящее Указание на основании Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, ст. 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, ст. 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873; N 43, ст. 5973; N 48, ст. 6728; 2012, N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 14, ст. 1649; N 19, ст. 2329; N 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 49, ст. 6336; N 51, ст. 6695, ст. 6699; N 52, ст. 6975; 2014, N 19, ст. 2311, ст. 2317; N 27, ст. 3634; N 30, ст. 4219; N 40, ст. 5318; N 45, ст. 6154; N 52, ст. 7543; 2015, N 1, ст. 4, ст. 37; N 27, ст. 3958, ст. 4001; N 29, ст. 4348; N 41, ст. 5639) и Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 1999, N 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, N 26, ст. 2586; N 33, ст. 3424; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 27, ст. 2700; N 50, ст. 4855; N 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 1, ст. 18, ст. 45; N 30, ст. 3117; 2006, N 6, ст. 636; N 19, ст. 2061; N 31, ст. 3439; N 52, ст. 5497; 2007, N 1, ст. 9; N 22, ст. 2563; N 31, ст. 4011; N 41, ст. 4845; N 45, ст. 5425; N 50, ст. 6238; 2008, N 10, ст. 895; 2009, N 1, ст. 23; N 9, ст. 1043; N 18, ст. 2153; N 23, ст. 2776; N 30, ст. 3739; N 48, ст. 5731; N 52, ст. 6428; 2010, N 8, ст. 775; N 27, ст. 3432; N 30, ст. 4012; N 31, ст. 4193; N 47, ст. 6028; 2011, N 7, ст. 905; N 27, ст. 3873, ст. 3880; N 29, ст. 4291; N 48, ст. 6728, ст. 6730; N 49, ст. 7069; N 50, ст. 7351; 2012, N 27, ст. 3588; N 31, ст. 4333; N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 19, ст. 2317, ст. 2329; N 26, ст. 3207; N 27, ст. 3438, ст. 3477; N 30, ст. 4048; N 40, ст. 5036; N 49, ст. 6336; N 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, N 6, ст. 563; N 19, ст. 2311; N 26, ст. 3379, ст. 3395; N 30, ст. 4219; N 40, ст. 5317, ст. 5320; N 45, ст. 6144, ст. 6154; N 49, ст. 6912; N 52, ст. 7543; 2015, N 1, ст. 37; N 17, ст. 2473; N 27, ст. 3947, ст. 3950; N 29, ст. 4355, ст. 4385) устанавливает порядок проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы.

Глава 1. Оценка качества системы управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы)

1.1. Оценка качества системы управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) осуществляется Банком России посредством оценки качества внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) кредитной организации (ВПОДК группы). Оценка качества ВПОДК проводится в целях оценки соответствия ВПОДК характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков и оценки достаточности капитала кредитной организации (банковской группы) для покрытия всех значимых для кредитной организации (банковской группы) рисков.

1.2. Оценка качества ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы) осуществляется по результатам оценок организации ВПОДК, системы управления рисками, процедур управления капиталом, а также результатов выполнения ВПОДК кредитной организацией (банковской группой).

1.3. Оценка организации ВПОДК, системы управления рисками, процедур управления капиталом, а также результатов выполнения ВПОДК кредитной организацией (банковской группой) осуществляется в соответствии с главой 3 настоящего Указания.

1.4. Оценка качества ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы) осуществляется территориальными учреждениями Банка России, осуществляющими надзор за деятельностью кредитной организации (банковской группы) (далее - территориальные учреждения Банка России), или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным годом, путем отнесения кредитной организации (банковской группы) к одной из оценочных категорий качества ВПОДК.

1.5. Оценка качества ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы) осуществляется на основе отчетности, представляемой кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в территориальное учреждение Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями, по результатам инспекционных проверок, а также на основе информации, полученной куратором кредитной организации и (или) уполномоченным представителем Банка России, в том числе в ходе посещения кредитной организации, а также предоставленной кредитной организацией (головной кредитной организацией) по их запросу.

1.6. Информация об отнесении кредитной организации (банковской группы) к одной из оценочных категорий качества ВПОДК направляется территориальными учреждениями Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями в Департамент банковского надзора в срок не позднее 1 июля года, следующего за отчетным.

1.7. Информация об отнесении кредитной организации (банковской группы) к одной из оценочных категорий качества ВПОДК направляется территориальным учреждением Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями единоличному исполнительному органу кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в срок не позднее 1 августа года, следующего за отчетным.

1.8. При выявлении по результатам оценки качества ВПОДК недостатков и несоответствия ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы) требованиям, установленным Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2015 года N 37388, _____ года N _____ ("Вестник Банка России" от 15 июня 2015 года N 51, от _____ года N _____) (далее - Указание Банка России N 3624-У), характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков:

территориальное учреждение Банка России направляет в кредитную организацию (головную кредитную организацию банковской группы) предписание с требованием о приведении системы управления рисками и капиталом в соответствие с требованиями Указания Банка России N 3624-У, характером и масштабом осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков с указанием выявленных недостатков;

Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями готовит предложение о предъявлении кредитной организации (головной кредитной организации банковской группе) требования о приведении системы управления рисками и капиталом в соответствие с требованиями Указания Банка России N 3624-У, характером и масштабом осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков с указанием выявленных недостатков, представляет его руководству Банка России и в соответствии с принятым решением направляет в кредитную организацию (головную кредитную организацию банковской группы) предписание с указанными требованиями.

Глава 2. Характеристика оценочных категорий качества ВПОДК

2.1. По результатам оценки качества ВПОДК кредитные организации (банковские группы) относятся в следующие оценочные категории качества ВПОДК.

К категории 1 относятся кредитные организации (банковские группы), по которым организация ВПОДК, система управления рисками, процедуры управления капиталом и результаты выполнения ВПОДК в соответствии с [главой 3](#) настоящего Указания оцениваются как "хорошие".

К категории 1 не могут быть отнесены кредитные организации (банковские группы) при наличии хотя бы одного из оснований для отнесения их к иной категории.

2.2. К категории 2 относятся кредитные организации (банковские группы), по которым организация ВПОДК и (или) система управления рисками, и (или) процедуры управления капиталом, и (или) результаты выполнения ВПОДК в соответствии с [главой 3](#) настоящего Указания оцениваются как "удовлетворительные".

К категории 2 не могут быть отнесены кредитные организации (банковские группы) при наличии хотя бы одного из оснований для отнесения их к категориям 3 и 4.

2.3. К категории 3 относятся кредитные организации (банковские группы), по которым организация ВПОДК и (или) система управления рисками, и (или) процедуры управления капиталом, и (или) результаты выполнения ВПОДК в соответствии с [главой 3](#) настоящего Указания оцениваются как "сомнительные".

К категории 3 не могут быть отнесены кредитные организации (банковские группы) при наличии хотя бы одного из оснований для отнесения их к категории 4.

2.4. К категории 4 относятся кредитные организации (банковские группы), по которым организация ВПОДК и (или) система управления рисками, и (или) процедуры управления капиталом, и (или) результаты

выполнения ВПОДК в соответствии с [главой 3](#) настоящего Указания оцениваются как "неудовлетворительные".

Глава 3. Оценка организации ВПОДК, системы управления рисками, процедур управления капиталом и результатов выполнения ВПОДК

3.1. Оценка организации ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы) осуществляется по результатам оценки показателя организации ВПОДК (ПО) на основании оценки ответов на вопросы, приведенные в приложении 1 к настоящему Указанию.

3.2. Оценка системы управления рисками кредитной организации (банковской группы) осуществляется по результатам оценки показателя организации системы управления рисками (ПУР) на основании оценки ответов на вопросы, приведенные в приложении 2 к настоящему Указанию.

3.3. Оценка процедур управления капиталом кредитной организации (банковской группы) осуществляется по результатам оценки показателя организации процедур управления капиталом (ППК) на основании оценки ответов на вопросы, приведенные в приложении 3 к настоящему Указанию.

3.4. Оценка результатов выполнения ВПОДК кредитной организацией (банковской группой) осуществляется по результатам оценки показателя результатов выполнения ВПОДК (ПР) на основании оценки ответов на вопросы, приведенные в приложении 4 к настоящему Указанию.

3.5. Оценка ответов на вопросы, приведенные в приложениях 1 - 4 к настоящему Указанию, производится путем присвоения им значений по четырехбалльной шкале:

- равное 1 - "да" ("постоянно", "всегда", "в полном объеме");
- равное 2 - "в основном" ("как правило", "достаточно полно");
- равное 3 - "частично" ("отчасти да", "в некоторых случаях", "недостаточно полно");
- равное 4 - "нет" ("никогда", "ни в каких случаях").

3.6. Показатели ПО, ПУР, ППК, ПР представляют собой средние взвешенные значения оценок ответов на вопросы, приведенные в приложениях 1 - 4 к настоящему Указанию, и рассчитываются по следующей формуле:

$$\text{ПО, ПУР, ППК, ПР} = \frac{\sum_{i=1}^n \text{балл}_i \times \text{вес}_i}{\sum_{i=1}^n \text{вес}_i},$$

где:

балл_i - оценка от 1 до 4 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложениях 1 - 4 к настоящему Указанию (балльная оценка);

вес_i - оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложениях 1 - 4 к настоящему Указанию (весовая оценка);

n - количество вопросов в приложениях 1 - 4 к настоящему Указанию.

Весовая оценка ответов на вопросы для определения ПО, ПУР, ППК, ПР приведена в приложениях 1 - 4 к настоящему Указанию.

3.7. Значения ПО, ПУР, ППК, ПР являются целыми числами. В случае если дробная часть показателя имеет значение меньше 0,35, ему присваивается значение, равное его целой части. В иных случаях показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

3.8. Полученный результат характеризует ПО, ПУР, ППК, ПР следующим образом:

- равный 1 - "хорошее";
- равный 2 - "удовлетворительное";
- равный 3 - "сомнительное";
- равный 4 - "неудовлетворительное".

Глава 4. Оценка достаточности капитала

4.1. Оценка достаточности капитала кредитной организации осуществляется по результатам оценки качества ВПОДК кредитной организации с учетом результатов оценки ее экономического положения в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 года N 2005-У "Об оценке экономического положения банков", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года N 11755, 14 сентября 2009 года N 14760, 20 апреля 2012 года N 23905, 17 октября 2012 года N 25699, 17 декабря 2013 года N 30618, 8 июля 2014 года N 33001, 30 января 2015 года N 35802, 30 марта 2015 года N 36631, 3 апреля 2015 года N 36704, _____ года N _____ ("Вестник Банка России" от 4 июня 2008 года N 28, от 21 сентября 2009 года N 55, от 25 апреля 2012 года N 21, от 24 октября 2012 года N 62, от 24 декабря 2013 года N 77, от 6 августа 2014 года N 71, от 11 февраля 2015 года N 11, от 10 апреля 2015 года N 33, от 15 апреля 2015 года N 34, от _____ года N _____) (далее - Указание Банка России N 2005-У),

посредством отнесения кредитной организации к одной из групп оценки достаточности капитала в соответствии с таблицей "Определение группы оценки достаточности капитала кредитной организации" настоящего пункта.

Определение группы оценки достаточности капитала
кредитной организации

Классификационная группа, определенная в соответствии с Указанием Банка России N 2005-У Оценочная категория качества ВПОДК, определенная в соответствии с главой 2 настоящего Указания	1	2	3	4	5
1	1	2	3	4	5
2	2	2	3	4	5
3	3	3	3	4	5
4	4	4	4	4	5

4.2. Оценка достаточности капитала банковской группы осуществляется по результатам оценки качества ВПОДК группы с учетом результатов оценки достаточности капитала крупного участника банковской группы, являющегося кредитной организацией (понятие крупного участника банковской группы используется в значении, установленном в подпункте 1.4.1 пункта 1.4 Указания Банка России от 3 декабря 2015 года N 3876-У "О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации _____ года N _____ ("Вестник Банка России" от _____ года N _____), в соответствии с пунктом 4.1 настоящего Указания, а также с учетом выполнения банковской группой норматива достаточности базового капитала банковской группы (далее - норматив H20.1), норматива достаточности основного капитала банковской группы (далее - норматив H20.2) и норматива достаточности собственных средств (капитала) (далее - норматив H20.0) посредством отнесения банковской группы к одной из групп оценки достаточности капитала.

4.3. К группе 1 оценки достаточности капитала банковской группы относятся банковские группы при наличии следующих оснований:

банковская группа по результатам оценки качества ВПОДК отнесена к оценочной категории 1;

крупные участники банковской группы, являющиеся кредитными организациями, по результатам оценки достаточности капитала отнесены к группе 1 оценки достаточности капитала;

головная кредитная организация банковской группы по результатам оценки ее экономического положения в соответствии с Указанием Банка России N 2005-У отнесена к классификационной группе 1;

на дату оценки достаточности капитала банковской группы нормативы H20.1, H20.2 и H20.0 соблюдаются с учетом минимально допустимых значений надбавок к достаточности капитала банковской группы, установленных на дату оценки Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации _____ года N _____ ("Вестник Банка России" от _____ года N _____) (далее - Положение Банка России N 509-П).

К группе 1 оценки достаточности капитала банковской группы не могут быть отнесены банковские группы, имеющие хотя бы одно из оснований для отнесения их к иной группе оценки достаточности капитала.

К группе 2 оценки достаточности капитала банковской группы относятся банковские группы при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

банковская группа по результатам оценки качества ВПОДК отнесена к оценочной категории 2;

хотя бы один крупный участник банковской группы, являющийся кредитной организацией, по результатам оценки достаточности капитала отнесен к группе 2 оценки достаточности капитала;

головная кредитная организация банковской группы по результатам оценки ее экономического

положения в соответствии с Указанием Банка России N 2005-У отнесена к классификационной группе 2;

на дату оценки достаточности капитала банковской группы нормативы H20.1, H20.2 и H20.0 соблюдаются без учета минимально допустимых значений надбавок к достаточности капитала банковской группы, установленных на дату оценки Положением Банка России N 509-П, но их фактическое значение дает головной кредитной организации банковской группы право частично распределять прибыль.

К группе 2 оценки достаточности капитала банковской группы не могут быть отнесены банковские группы, имеющие хотя бы одно из оснований для отнесения их к группам 3 - 5 оценки достаточности капитала.

К группе 3 оценки достаточности капитала банковской группы относятся банковские группы при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

банковская группа по результатам оценки качества ВПОДК отнесена к оценочной категории 3;

хотя бы один крупный участник банковской группы, являющийся кредитной организацией, по результатам оценки достаточности капитала отнесен к группе 3 оценки достаточности капитала;

головная кредитная организация банковской группы по результатам оценки ее экономического положения в соответствии с Указанием Банка России N 2005-У отнесена к классификационной группе 3;

на дату оценки достаточности капитала банковской группы нормативы H20.1, H20.2 и H20.0 соблюдаются без учета минимально допустимых значений надбавок к достаточности капитала банковской группы, установленных на дату оценки Положением Банка России N 509-П, и их фактическое значение не дает головной кредитной организации банковской группы право распределять прибыль.

К группе 3 оценки достаточности капитала банковской группы не могут быть отнесены банковские группы, имеющие хотя бы одно из оснований для отнесения их к группам 4 и 5 оценки достаточности капитала.

К группе 4 оценки достаточности капитала банковской группы относятся банковские группы при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

банковская группа по результатам оценки качества ВПОДК отнесена к оценочной категории 4;

хотя бы один крупный участник банковской группы, являющийся кредитной организацией, по результатам оценки достаточности капитала отнесен к группе 4 оценки достаточности капитала;

головная кредитная организация по результатам оценки ее экономического положения в соответствии с Указанием Банка России N 2005-У отнесена к классификационной группе 4;

на дату оценки достаточности капитала один из нормативов H20.1, H20.2, H20.0 не соблюдается без учета минимально допустимых значений надбавок к достаточности капитала банковской группы, установленных на дату оценки Положением Банка России N 509-П.

К группе 4 оценки достаточности капитала банковской группы не могут быть отнесены банковские группы, имеющие хотя бы одно из оснований для отнесения их к группе 5 оценки достаточности капитала.

К группе 5 оценки достаточности капитала банковской группы относятся банковские группы при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

банковская группа по результатам оценки качества ВПОДК отнесена к оценочной категории 4;

хотя бы один крупный участник банковской группы, являющийся кредитной организацией, по результатам оценки достаточности капитала отнесен к группе 5 оценки достаточности капитала;

головная кредитная организация банковской группы по результатам оценки ее экономического положения в соответствии с Указанием Банка России N 2005-У отнесена к классификационной группе 5;

на дату оценки достаточности капитала банковской группы два и более норматива H20.1, H20.2, H20.0 не соблюдаются без учета минимально допустимых значений надбавок к достаточности капитала банковской группы, установленных на дату оценки Положением Банка России N 509-П.

4.4. Оценка достаточности капитала кредитной организации (банковской группы) производится территориальными учреждениями Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями не реже одного раза в квартал по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

4.5. По результатам оценки достаточности капитала кредитной организации (банковской группы) территориальное учреждение Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями может принять решение об установлении для кредитной организации индивидуального предельного значения норматива достаточности базового капитала (далее - норматив H1.1), норматива достаточности основного капитала (далее - норматив H1.2), норматива достаточности собственных средств (капитала) (далее - норматив H1.0), для банковской группы - индивидуальных предельных значений нормативов H20.1, H20.2, H20.0 путем установления дополнительных требований к фактическим значениям нормативов с учетом минимально допустимых значений надбавок на дату оценки в случае, если фактические значения нормативов кредитной организации (банковской группы) превышают их минимально допустимые числовые значения с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года N 26104, 29

ноября 2013 года N 30498, 18 июня 2014 года N 32735, 20 октября 2014 года N 34362, 11 декабря 2014 года N 35134, 24 декабря 2014 года N 35372, 29 декабря 2014 года N 35453, 20 февраля 2015 года N 36180, 16 июля 2015 года N 38029, 23 сентября 2015 года N 38976, _____ года N _____ ("Вестник Банка России" от 21 декабря 2012 года N 74, от 30 ноября 2013 года N 69, от 9 июля 2014 года N 63, от 23 октября 2014 года N 99, от 22 декабря 2014 года N 112, от 31 декабря 2014 года N 117 - 118, от 4 марта 2015 года N 17, от 22 июля 2015 года N 60, от 12 октября 2015 года N 86, от _____ года N _____) (далее - Инструкция Банка России N 139-И), и Положением Банка России N 509-П на дату оценки. В случае если фактические значения нормативов кредитной организации (банковской группы) ниже минимально допустимых числовых значений, установленных Инструкцией Банка России N 139-И и Положением Банка России N 509-П с учетом минимально допустимых значений надбавок на дату оценки, дополнительные требования устанавливаются к минимально допустимым числовым значениям нормативов с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных Инструкцией Банка России N 139-И и Положением Банка России N 509-П на дату оценки. Дополнительные требования к нормативам устанавливаются в соответствии с таблицей "Индивидуальные предельные значения нормативов" настоящего пункта на период до одного года.

Индивидуальные предельные значения нормативов

	Группа оценки достаточности капитала				
	1	2	3	4	5
Дополнительные требования к нормативам Н1.1, Н1.2, Н1.0 (Н20.1, Н20.2, Н20.0) (в процентных пунктах)	0	0	1	2	3

4.6. Информация об отнесении кредитной организации (банковской группы) к одной из групп оценки достаточности капитала и об установлении индивидуальных предельных значений нормативов направляется территориальными учреждениями Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями в Департамент банковского надзора в срок не позднее первого числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом.

4.7. Информация об отнесении кредитной организации (банковской группы) к одной из групп оценки достаточности капитала и о выявленных недостатках в деятельности кредитной организации (банковской группы), послуживших основанием для отнесения кредитной организации (банковской группы) в одну из групп оценки достаточности капитала, направляется территориальным учреждением Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями единоличному исполнительному органу кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в срок не позднее пяти рабочих дней с момента принятия решения об отнесении кредитной организации (банковской группы) к одной из групп.

В случае установления индивидуальных предельных значений нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 (Н20.1, Н20.2, Н20.0) территориальное учреждение Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями одновременно направляет в кредитную организацию (головную кредитную организацию банковской группы) требование о выполнении кредитной организацией (банковской группой) установленных индивидуальных предельных значений Н1.1, Н1.2, Н1.0 (Н20.1, Н20.2, Н20.0).

4.8. Решение об отмене индивидуальных предельных значений нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 (Н20.1, Н20.2, Н20.0) принимается территориальным учреждением Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями в случае документального подтверждения осуществления кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) мер по устранению нарушений, послуживших основанием для отнесения кредитной организации (банковской группы) к 3 - 5 группам оценки достаточности капитала кредитной организации (банковской группы).

4.9. Единоличному исполнительному органу кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) указанные в пунктах 1.7 и 4.7 настоящего Указания сведения, а также информацию об установлении индивидуальных предельных значений обязательных нормативов рекомендуется доводить до членов совета директоров (наблюдательного совета) и коллегиального исполнительного органа кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).

4.10. Сведения об отнесении кредитной организации (банковской группы) к оценочной категории качества ВПОДК и группе оценки достаточности капитала являются информацией ограниченного доступа и не подлежат разглашению третьим лицам.

Глава 5. Заключительные положения.

5.1. Первая оценка качества ВПОДК и достаточности капитала кредитной организации производится начиная с отчетности ВПОДК кредитных организаций, размер активов которых составляет 500 миллиардов рублей и более, по состоянию на 1 января 2017 года - на индивидуальном уровне, по состоянию на 1 января 2018 года - на уровне банковской группы.

5.2. Первая оценка качества ВПОДК и достаточности капитала кредитной организации производится начиная с отчетности ВПОДК кредитных организаций, размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей, по состоянию на 1 января 2018 года - на индивидуальном уровне, по состоянию на 1 января 2019 года - на уровне банковской группы.

5.3. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России".

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
Э.С.НАБИУЛЛИНА

Приложение 1
к Указанию Банка России
от _____ 2015 года N ____-У
"О порядке проведения Банком России
оценки качества систем управления
рисками и капиталом, достаточности
капитала кредитной организации
и банковской группы"

ПОКАЗАТЕЛЬ ОРГАНИЗАЦИИ ВПОДК КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

№ п/п	Вопросы	Вес	Баллы
1	2	3	4
1	Участвует ли совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в разработке, утверждении и реализации ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы)?	2	
2	Участвуют ли исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в разработке и реализации ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы)?	2	
3	Обеспечена ли в кредитной организации (банковской группе) независимость подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков?	3	
4	Формируется ли в кредитной организации (банковской группе) отчетность в рамках ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы)?	3	
5	Разрабатываются ли и выполняются ли головной кредитной организацией банковской группы и дочерними кредитными организациями ВПОДК на	3	

	индивидуальной основе?		
6	Выполняются ли кредитной организацией (банковской группой) требования Указания Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 9 декабря 2013 года N 30567, 3 апреля 2015 года N 36722, _____ года N _____ ("Вестник Банка России" от 18 декабря 2013 года N 73, от 15 апреля 2015 года N 34, от _____ года N ____) (далее - Указание Банка России N 3081-У), и Указания Банка России от 3 декабря 2015 года N 3876-У "О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации _____ года N _____ ("Вестник Банка России" от _____ года N ____) (далее - Указание Банка России N 3876-У), в части раскрытия информации об управлении рисками и капиталом?	1	

Пояснения к заполнению таблицы

1. При оценке ответа на вопрос 1 необходимо учитывать следующее.

1.1. Утверждает ли совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) стратегию управления рисками и капиталом, а также порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы), соответствует ли утвержденная советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) стратегия управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) требованиям Указания Банка России N 3624-У.

1.2. Рассматривает ли совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) на основе заключения службы внутреннего аудита (иного независимого подразделения) вопрос о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы), в также в иные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы).

1.3. Соблюдаются ли установленные в кредитной организации (банковской группе) процедуры контроля со стороны совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) за выполнением ВПОДК кредитной организацией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) и их эффективностью.

1.4. Представляется ли совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) отчетность ВПОДК кредитной организации (банковской группы, крупного участника банковской группы, являющегося кредитной организацией), и рассматривает ли он указанную отчетность с периодичностью, установленной пунктом 6.4 Указания Банка России N 3624-У. Представляется ли совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) информация о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками кредитной организации (банковской группы), выполнении обязательных нормативов кредитной организацией (банковской группой, крупным участником банковской группы, являющимся кредитной организацией), достижении сигнальных значений и фактах нарушения лимитов, установленных в кредитной организации (банковской группе).

1.5. Принимаются ли советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) на основе представляемой информации меры по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов кредитной организации (банковской группы).

1.6. Учитывается ли советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) указанная информация при принятии управленческих решений, в том числе при утверждении (одобрении) документов, устанавливающих порядок определения размеров выплат, определенных пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года N 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 30 июля 2014 года N 33348 ("Вестник Банка России" от 8 августа 2014 года N 72) (далее - Инструкция Банка России N 154-И), единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа кредитной организации (головной кредитной организации

банковской группы), руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитной организации.

1.7. При оценке ответа на вопрос 1 присваивается:

балл 1 - если утвержденные советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) стратегия управления рисками и капиталом и порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) соответствуют требованиям Указания Банка России N 3624-У, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков (условиям разрешения на применение подхода для оценки кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР), выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года N 3752-У "О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2015 года N 38679 ("Вестник Банка России" от 29 сентября 2015 года N 81) (далее - Указание Банка России N 3752-У), - для кредитных организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала). Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) ежегодно осуществляет контроль за выполнением ВПОДК в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации) и их эффективностью и рассматривает результаты стресс-тестирования, ежеквартально рассматривает отчеты о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала кредитной организации (банковской группы, крупного участника банковской группы, являющегося кредитной организацией) и по мере выявления рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов, установленных в кредитной организации (банковской группе). Результаты рассмотрения советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) указанных вопросов и информации учитываются при принятии управленческих решений, в том числе при определении размеров выплат, определенных пунктом 2.1 Инструкции Банка России N 154-И, единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитной организации;

балл 2 - если утвержденные советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) стратегия управления рисками и капиталом и порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) в основном соответствуют требованиям Указания Банка России N 3624-У, а также условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков (условиям разрешения на применение ПВР, выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России N 3752-У, - для кредитных организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала), а имеющиеся в них недостатки не позволяют признать их несоответствующими указанным требованиям и условиям. Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) ежегодно осуществляет контроль за выполнением ВПОДК в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации) и их эффективностью, рассматривает результаты стресс-тестирования, ежеквартально рассматривает отчеты по крайней мере по кредитному риску, кредитному риску контрагента, рыночному, операционному, процентному рискам, риску ликвидности и риску концентрации, отнесенных кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) к значимым рискам, отчеты о выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала кредитной организации (банковской группы, крупного участника банковской группы, являющегося кредитной организацией) и по мере выявления рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов, установленных в кредитной организации (банковской группе). Результаты рассмотрения советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) указанных вопросов и информации, как правило, учитываются при принятии управленческих решений, в том числе при определении размеров выплат, определенных пунктом 2.1 Инструкции Банка России N 154-И, единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы);

балл 3 - если имеющиеся недостатки в утвержденных советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) стратегии

управления рисками и капиталом и порядке управления наиболее значимыми рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) не позволяют признать их соответствующими требованиям Указания Банка России N 3624-У, а также условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков (условиям разрешения на применение ПБР, выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России N 3752-У, - для кредитных организаций, применяющих ПБР в целях расчета нормативов достаточности капитала). Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) ежегодно осуществляет контроль за выполнением ВПОДК в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации) и их эффективностью, рассматривает результаты стресс-тестирования, но при этом не обеспечивается ежеквартальное рассмотрение отчетов хотя бы по одному из рисков (кредитному риску, кредитному риску контрагента, рыночному, операционному, процентному рискам, риску ликвидности, риску концентрации), отнесенных кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) к значимым рискам, или отчета о выполнении хотя бы одного из обязательных нормативов, или о размере капитала, или о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации (банковской группы, крупного участника банковской группы, являющегося кредитной организацией). Результаты рассмотрения советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) указанных выше отчетов не учитываются при принятии управленческих решений, в том числе при определении размеров выплат, определенных пунктом 2.1 Инструкции Банка России N 154-И единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы);

балл 4 - если утвержденные советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) стратегия управления рисками и капиталом и порядок управления наиболее значимыми рисками кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) не соответствуют требованиям Указания Банка России N 3624-У или условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков (условиям разрешения на применение ПБР, выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России N 3752-У, - для кредитных организаций, применяющих ПБР в целях расчета нормативов достаточности капитала) и (или) совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) не осуществляет ежегодный контроль за выполнением ВПОДК в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации) и их эффективностью, не рассматривает результаты стресс-тестирования и (или) не обеспечивает ежеквартальное рассмотрение отчетов по двум и более рискам (кредитному риску, кредитному риску контрагента, рыночному, операционному, процентному рискам, риску ликвидности, риску концентрации), отнесенным кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) к значимым рискам, и (или) отчетов о выполнении двух и более обязательных нормативов, и (или) о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала кредитной организации (банковской группы, крупного участника банковской группы, являющегося кредитной организацией).

2. При оценке ответа на вопрос 2 необходимо учитывать следующее.

2.1. Утверждают ли единоличный и коллегиальный исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) процедуры управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) и процедуры стресс-тестирования, соответствуют ли указанные процедуры требованиям, установленным Указанием Банка России N 3624-У, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков (условиям разрешения на применение ПБР, выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России N 3752-У, - для кредитных организаций, применяющих ПБР в целях расчета нормативов достаточности капитала).

2.2. Рассматривают ли единоличный и коллегиальный исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) вопрос о соответствии стратегии управления рисками и капиталом, иных документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК, изменяющимся условиям деятельности кредитной организации (банковской группы), подготавливают ли предложения совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) о внесении в указанные документы необходимых изменений.

КонсультантПлюс: примечание.

Нумерация подпунктов дана в соответствии с официальным текстом документа.

2.4. Осуществляют ли единоличный и коллегиальный исполнительные органы кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) с периодичностью, установленной пунктом 6.4 Указания Банка России N 3624-У, контроль за соблюдением лимитов и достаточностью капитала кредитной организации (банковской группы).

2.5. При оценке ответа на вопрос 2 присваивается:

балл 1 - если утвержденные единоличным и коллегиальными исполнительными органами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования кредитной организации (банковской группы) соответствуют требованиям Указания Банка России N 3624-У, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков (условиям разрешения на применение ПВР, выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России N 3752-У, - для кредитных организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала). Исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы), ежегодно осуществляют контроль за выполнением ВПОДК в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации) и их эффективностью, рассматривают результаты стресс-тестирования, не реже одного раза в месяц (для банковской группы не реже одного раза в квартал) рассматривают отчеты о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала и по мере выявления рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов, установленных в кредитной организации (банковской группе). Результаты рассмотрения указанных вопросов и информации учитываются единоличным и коллегиальными исполнительными органами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) при принятии управленческих решений;

балл 2 - если утвержденные единоличным и коллегиальными исполнительными органами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования кредитной организации (банковской группы) в основном соответствуют требованиям Указания Банка России N 3624-У, а также условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков (условиям разрешения на применение ПВР, выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России N 3752-У, - для кредитных организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала), а имеющиеся в них недостатки не позволяют признать их несоответствующими указанным требованиям и условиям (условиям разрешения на применение ПВР, выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России N 3752-У, - для кредитных организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала). Исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) ежегодно осуществляют контроль за выполнением ВПОДК в кредитной организации (банковской группе) и их эффективностью, рассматривают результаты стресс-тестирования, не реже одного раза в месяц (для банковской группы не реже одного раза в квартал) рассматривают отчеты по крайней мере по кредитному риску, кредитному риску контрагента, рыночному, операционному, процентному рискам, риску ликвидности и риску концентрации, отнесенным кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) к значимым рискам, отчеты о выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала и по мере выявления рассматривают информацию о достижении сигнальных значений и несоблюдении лимитов, установленных в кредитной организации (банковской группе). Результаты рассмотрения указанных вопросов и информации, как правило, учитываются исполнительными органами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) при принятии управленческих решений;

балл 3 - если имеющиеся недостатки в утвержденных единоличным и коллегиальными исполнительными органами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) процедурах управления рисками и капиталом и процедурах стресс-тестирования кредитной организации (банковской группы) не позволяют признать их соответствующими требованиям Указания Банка России N 3624-У, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков (условиям разрешения на применение ПВР, выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России N 3752-У, - для кредитных организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала). Исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) ежегодно осуществляют контроль за выполнением ВПОДК в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации) и их эффективностью, рассматривают результаты стресс-тестирования, но при этом не обеспечивается ежемесячное (для банковской группы ежеквартальное) рассмотрение отчетов хотя бы по одному из рисков (кредитному риску, кредитному риску контрагента, рыночному, операционному, процентному рискам, риску ликвидности, риску концентрации), отнесенных кредитной

организацией (головной кредитной организацией банковской группы) к значимым рискам, или отчетов о выполнении хотя бы одного из обязательных нормативов, или о размере капитала, или о результатах оценки достаточности капитала. Результаты рассмотрения исполнительными органами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) указанных отчетов не учитываются при принятии управленческих решений;

балл 4 - если утвержденные единоличным и коллегиальным исполнительными органами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования кредитной организации (банковской группы) не соответствуют требованиям Указания Банка России N 3624-У, а также условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков (условиям разрешения на применение ПВР, выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России N 3752-У, - для кредитных организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала), и (или) исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) не осуществляют ежегодный контроль за выполнением ВПОДК в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации) и их эффективностью, не рассматривают результаты стресс-тестирования, и (или) не обеспечивают ежемесячное (для банковской группы ежеквартальное) рассмотрение отчетов по двум и более рискам (кредитному риску, кредитному риску контрагента, рыночному, операционному, процентному рискам, риску ликвидности, риску концентрации), отнесенным кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) к значимым рискам, или отчетов о выполнении двух и более обязательных нормативов, или о размере капитала, или о результатах оценки достаточности капитала.

3. При оценке ответа на вопрос 3 присваивается:

балл 1 - если в кредитной организации (банковской группе) осуществляется контроль за распределением полномочий подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками, позволяющий исключить конфликт интересов и условия его возникновения, то есть исключается предоставление одному и тому же подразделению кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) права совершать операции (сделки), связанные с принятием рисков, и управлять рисками (далее - конфликт интересов);

балл 2 - если в кредитной организации (банковской группе) осуществляется контроль за распределением полномочий подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками, а имеющие место недостатки при осуществлении контроля не приводят к возникновению конфликта интересов при осуществлении операций (сделок) в объемах, создающих угрозу интересам вкладчиков и кредиторов кредитной организации;

балл 3 - если имеющиеся недостатки в организации контроля за распределением полномочий подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками, не позволяют избежать конфликта интересов при осуществлении операций (сделок) и создают угрозу интересам вкладчиков и кредиторов кредитной организации;

балл 4 - если кредитной организацией (банковской группой) не осуществляется контроль за распределением полномочий при совершении операций (сделок).

4. При оценке ответа на вопрос 4 следует учитывать, соответствуют ли структура и периодичность формирования отчетности ВПОДК кредитной организации (банковской группы) требованиям, установленным главой 6 Указания Банка России N 3624-У, отражает ли отчетность ВПОДК кредитной организации (банковской группы) уровень принятых рисков и достаточности капитала на дату ее составления, формируется ли данная отчетность с помощью информационной системы.

При оценке ответа на вопрос 4 присваивается:

балл 1 - если формируемая кредитной организацией (банковской группой) отчетность ВПОДК соответствует требованиям главы 6 Указания Банка России N 3624-У и позволяет совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), руководителю службы управления рисками, руководителям структурных подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) с периодичностью, установленной пунктом 6.4 Указания Банка России N 3624-У, получать информацию, необходимую для адекватной оценки объема всех значимых рисков и достаточности капитала кредитной организации (банковской группы);

балл 2 - если структура и (или) периодичность формирования кредитной организацией (банковской группой) отчетности ВПОДК не в полной мере соответствует требованиям главы 6 Указания Банка России N 3624-У, но позволяет совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), руководителю службы управления рисками, руководителям структурных подразделений кредитной организации (головной кредитной

организации банковской группы) получать информацию, достаточную для адекватной оценки объема всех значимых рисков и достаточности капитала;

балл 3 - если структура отчетности ВПОДК кредитной организации (банковской группы) не соответствует требованиям главы 6 Указания Банка России N 3624-У и не позволяет с установленной периодичностью получать информацию об объеме хотя бы одного из значимых рисков и достаточности капитала;

балл 4 - если кредитной организацией (банковской группой) отчетность ВПОДК не формируется.

5. При оценке ответа на вопрос 5 необходимо учитывать следующее.

5.1. Установлены ли головной кредитной организацией банковской группы подходы к разработке и реализации ВПОДК в дочерних кредитных организациях на основе ВПОДК группы.

5.2. Обеспечивается ли головной кредитной организацией банковской группы разработка и выполнение ВПОДК дочерними кредитными организациями, а также выполнение ВПОДК на уровне банковской группы.

5.3. Установлены ли головной кредитной организацией банковской группы подходы к определению потребности в капитале и управлению рисками, принимаемыми банковской группой через ее участников, не являющихся дочерними кредитными организациями.

5.4. При оценке ответа на вопрос 5 присваивается:

балл 1 - если разработанные дочерними кредитными организациями ВПОДК соответствуют подходам, установленным во ВПОДК группы, требованиям Указания Банка России N 3624-У, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых дочерними кредитными организациями операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

балл 2 - если разработанные дочерними кредитными организациями ВПОДК в основном соответствуют подходам, установленным во ВПОДК группы, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых дочерними кредитными организациями операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а имеющиеся в них недостатки не позволяют признать их несоответствующими требованиям Указания Банка России N 3624-У;

балл 3 - если выявленные недостатки в разработанных дочерними кредитными организациями ВПОДК не позволяют признать их соответствующими условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых дочерними кредитными организациями операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, требованиям Указания Банка России N 3624-У;

балл 4 - если ВПОДК дочерней кредитной организации не соответствуют подходам, установленным во ВПОДК группы.

Вопрос 5 применяется при оценке ВПОДК группы и ВПОДК дочерней кредитной организации.

6. При оценке ответа на вопрос 6 присваивается:

балл 1 - если раскрываемая кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информация об управлении рисками и капиталом соответствуют требованиям Указания Банка России N 3081-У и Указания Банка России N 3876-У;

балл 2 - если раскрываемая кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информация об управлении рисками и капиталом в основном соответствуют требованиям Указания Банка России N 3081-У и Указания Банка России N 3876-У, а имеющиеся недостатки не позволяют признать раскрытую кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информацию не соответствующей указанным требованиям;

балл 3 - если раскрываемая кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информация об управлении рисками и капиталом не позволяет признать ее соответствующей требованиям Указания Банка России N 3081-У и Указания Банка России N 3876-У;

балл 4 - если кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) не раскрывает информацию об управлении рисками и капиталом.

Приложение 2
к Указанию Банка России
от _____ 2015 года N ____-У
"О порядке проведения Банком России
оценки качества систем управления
рисками и капиталом, достаточности
капитала кредитной организации
и банковской группы"

ПОКАЗАТЕЛЬ
ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КРЕДИТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

N п/п	Вопросы	Вес	Баллы
1	2	3	4
1	Имеется ли в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) служба управления рисками?	2	
2	Установлена ли в кредитной организации (банковской группе) методология определения значимых рисков?	1	
3	Установлена ли в кредитной организации (банковской группе, крупном участнике банковской группы, являющемся кредитной организацией) методология оценки каждого значимого риска (кредитного риска, кредитного риска контрагента, рыночного, операционного и процентного рисков, риска ликвидности, риска концентрации, иных значимых рисков), и определения потребности в капитале?	3	
4	Установлена ли в кредитной организации (банковской группе) методология агрегирования количественных оценок значимых рисков?	3	
5	Соблюдаются ли кредитной организацией (банковской группой) методологии, указанные в вопросах 3 и 4?	3	
6	Осуществляет ли кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) контроль за объемами значимых рисков в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации)?	3	
7	Осуществляет ли кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) процедуры стресс-тестирования в целях оценки подверженности кредитной организации (банковской группы) значимым рискам?	3	

Пояснения к заполнению таблицы

1. При оценке ответа на да вопрос 1 присваивается:

балл 1 - если руководитель службы управления рисками в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) соответствует квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года N 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 N 32086 ("Вестник Банка России" от 9 июля 2014 года N 63) (далее - квалификационные требования), и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (далее - требования к деловой репутации), подчиняется единоличному исполнительному органу кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) либо его заместителю, являющемуся членом коллегиального исполнительного органа; подразделения, формирующие службу управления рисками кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), независимы от подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), осуществляющих функции, связанные с принятием рисков; деятельность службы управления рисками соответствует требованиям законодательства, нормативных актов Банка России, внутренним документам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) и охватывает все риски, присущие деятельности кредитной организации (банковской группы). Обязательные нормативы, включая нормативы достаточности капитала, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России N 139-И и Положением Банка России N

509-П, соблюдаются, а осуществляемые Банком России проверки не выявляют фактов недооценки объемов принятых рисков;

балл 2 - если руководитель службы управления рисками в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) соответствует квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, подчиняется единоличному исполнительному органу кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) либо его заместителю, являющемуся членом коллегиального исполнительного органа; подразделения, формирующие службу управления рисками в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) независимы от подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), осуществляющих функции, связанные с принятием рисков; деятельность службы управления рисками в целом соответствует требованиям законодательства, нормативных актов Банка России, внутренним документам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и охватывает все риски, присущие деятельности кредитной организации (банковской группы), а имеющиеся в ее деятельности недостатки не позволяют признать службу управления рисками бездействующей, то есть выявляемые Банком России факты недооценки принятых рисков в случае их устранения не приводят:

к прекращению права кредитной организации распределять прибыль в связи с несоблюдением нормативов Н1.1, Н1.2 и Н1.0 с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России N 139-И, а также к несоблюдению в течение трех и более месяцев подряд в отчетном году иных обязательных нормативов по совокупности за шесть и более операционных дней в течение каждого месяца;

к прекращению права головной кредитной организации банковской группы распределять прибыль в связи с несоблюдением банковской группой нормативов Н20.1, Н20.2 и Н20.0 с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Положением Банка России N 509-П, а также к несоблюдению иных обязательных нормативов более чем на одну квартальную дату в течение отчетного года;

балл 3 - если руководитель службы управления рисками в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) не соответствует квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации и (или) в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) не выполняется требование по подчиненности руководителя службы управления рисками единоличному исполнительному органу кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) либо его заместителю, являющемуся членом коллегиального исполнительного органа; подразделения, формирующие службу управления рискам, не являются независимыми от подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, и (или) деятельность службы охватывает не все риски, присущие деятельности кредитной организации (банковской группы), и (или) нарушения действующего законодательства, нормативных актов Банка России, выявляемые в деятельности службы управления рисками, приводят к недооценке объемов принятых рисков, устранение которой влечет за собой:

прекращение права кредитной организации распределять прибыль ввиду несоблюдения хотя бы одного из нормативов - Н1.1 и (или) Н1.2, и (или) Н1.0 - с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России N 139-И, и (или) несоблюдение хотя бы одного из нормативов - Н1.1 и (или) Н1.2, и (или) Н1.0 - без учета минимально допустимых значений надбавок, установленных Инструкцией Банка России N 139-И, по совокупности не более чем за пять операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев отчетного года, и (или) несоблюдение в течение трех и более месяцев подряд в отчетном году иных обязательных нормативов по совокупности за шесть и более операционных дней в течение каждого месяца;

прекращение права головной кредитной организации банковской группы распределять прибыль ввиду несоблюдения банковской группой хотя бы одного из нормативов - Н20.1 и (или) Н20.2, и (или) Н20.0 - с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Положением Банка России N 509-П, и (или) несоблюдение иных обязательных нормативов не более чем на две квартальные даты в течение отчетного года;

балл 4 - если служба управления рисками в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) отсутствует либо бездействует, поскольку установленные действующим законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) обязанности фактически не выполняются, что приводит:

к несоблюдению кредитной организацией нормативов Н1.1 и (или) Н1.2, и (или) Н1.0 без учета минимально допустимых значений надбавок, установленных Инструкцией Банка России N 139-И, по совокупности за шесть и более операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев отчетного года либо иных обязательных нормативов по совокупности за шесть и более операционных дней в течение

каждого месяца в течение шести месяцев подряд в течение отчетного года;

к несоблюдению банковской группой нормативов H20.1 и (или) H20.2, и (или) H20.0 без учета минимально допустимых значений надбавок, установленных Положением Банка России N 509-П, на две и более квартальные даты в течение отчетного года и (или) несоблюдение иных обязательных нормативов более чем на две квартальные даты в течение отчетного года.

2. При оценке ответа на вопрос 2 необходимо учитывать:

наличие в кредитной организации (банковской группе) утвержденной единоличным (коллегиальным) исполнительным органом кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) методологии определения значимых рисков, основанной на системе показателей, характеризующих уровень риска по операциям, осуществляемым кредитной организацией (банковской группой), сложность и объемы осуществляемых операций (сделок), начало осуществления новых видов операций (сделок) и (или) выход на новые рынки;

регулярность осуществления (не реже одного раза в год) пересмотра присущих деятельности кредитной организации (банковской группы) рисков на предмет оценки их значимости.

При оценке ответа на вопрос 2 присваивается:

балл 1 - если методология определения значимых рисков основана на системе показателей, характеризующих риски, присущие деятельности кредитной организации (банковской группы), ее применение позволяет кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) выявлять значимые для кредитной организации (банковской группы) риски, а пересмотр рисков на предмет оценки их значимости осуществляется кредитной организацией (головной кредитной организации банковской группы) не реже одного раза в год;

балл 2 - если методология определения значимых рисков основана на системе показателей, которые не в полной мере покрывают риски, присущие деятельности кредитной организации (банковской группы), пересмотр рисков на предмет оценки их значимости осуществляется кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) не реже одного раза в год, а Банк России не выявил значимые для кредитной организации (банковской группы) риски, не отнесенные кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) к таковым;

балл 3 - если методология определения значимых рисков основана на системе показателей, не в полной мере покрывающих риски, присущие деятельности кредитной организации (банковской группы); пересмотр рисков на предмет оценки их значимости осуществляется кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) нерегулярно (реже одного раза в год), при этом Банк России выявил значимые для кредитной организации (банковской группы) риски, не отнесенные кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) к таковым;

балл 4 - если в кредитной организации (банковской группе) не установлена методология определения значимых рисков.

3. При оценке ответа на вопрос 3 необходимо учитывать следующее.

3.1. При оценке данного вопроса необходимо учитывать наличие в кредитной организации (банковской группе) методологии оценки каждого значимого риска, установленной в документах, разрабатываемых в рамках ВПОДК, соответствующие методов оценки рисков, используемых кредитной организацией (банковской группой), требованиям Положения Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 17 декабря 2009 года N 15697, 19 июля 2012 года N 24957 ("Вестник Банка России" от 28 декабря 2009 года N 77, от 1 августа 2012 года N 43) (далее - Положение Банка России N 346-П), Положения Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации _____ года N ____ ("Вестник Банка России" от _____ года N _____) (далее - Положение Банка России N 511-П), Инструкции Банка России N 139-И и (или) требованиям, предъявляемым к таким методам в международной практике, а также адекватность результатов оценки значимых рисков, полученной в результате применения указанной методологии.

3.2. При оценке методологии оценки каждого значимого риска необходимо определить следующее.

3.2.1. Установлены ли кредитной организацией (банковской группой) определение риска, виды операций (сделок), которым присущ данный риск, а также методы оценки значимых рисков и методы их снижения.

3.2.2. Учитывают ли методы оценки значимых рисков, принятые в кредитной организации (банковской группе), включая методы определения требований к капиталу, факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, не учитываемых в рамках методологии Банка России, используемой для определения требований к капиталу, установленной Положением Банка России N 346-П, Положением Банка России N 511-П, Инструкцией Банка России N 139-И.

3.2.3. Соответствуют ли указанные в настоящем пункте методы характеру и сложности осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, требованиям, установленным

пунктом 3.3 Указания Банка России N 3624-У и приложением к нему в части:

кредитного риска - соблюдаются ли кредитной организацией (банковской группой) требования, установленные главой 2 приложения к Указанию Банка России N 3624-У, в том числе охватывает ли методология оценки кредитного риска все виды операций кредитной организации (банковской группы), которым присущ кредитный риск, включая риск концентрации и остаточный риск, соответствуют ли процедуры снижения рисков требованиям, установленным пунктом 2.1 приложения к Указанию Банка России N 3624-У, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также требованиям, установленным Инструкцией Банка России N 139-И, для признания используемых кредитной организацией методов снижения кредитного риска при определении требований к достаточности капитала. В случае если кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерними кредитными организациями) применяются методы оценки кредитного риска, отличные от установленных Инструкцией Банка России N 139-И, соблюдаются ли требования, установленные пунктами 2.2 - 2.4 приложения к Указанию Банка России N 3624-У. При оценке методов оценки кредитного риска кредитных организаций, применяющих ПБР в целях расчета нормативов достаточности капитала, дополнительно оценивается, соответствует ли применяемая такими кредитными организациями методология оценки кредитного риска условиям разрешения на применение ПБР, выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России N 3752-У, соответствует ли используемое кредитной организацией определение дефолта требованиям пунктов 13.3 - 13.6 Положения Банка России от 6 августа 2015 года N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года N 38996 ("Вестник Банка России" от 29 сентября 2015 года N 81) (далее - Положение Банка России N 483-П), используются ли кредитной организацией результаты стресс-тестирования при расчете величины кредитного риска;

кредитного риска контрагента - соблюдаются ли кредитной организацией (банковской группой) требования, установленные подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 приложения к Указанию Банка России N 3624-У, позволяет ли применяемая кредитной организацией (банковской группой) методика оценки кредитного риска контрагента учитывать все факторы риска, заключенные в осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операциях с производными финансовыми инструментами, сделках РЕПО и аналогичных сделках;

рыночного риска - соблюдаются ли кредитной организацией (банковской группой) требования, установленные главой 3 приложения к Указанию Банка России N 3624-У, в том числе определяется ли кредитной организацией (банковской группой) структура торгового портфеля, разработана ли методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, соблюдаются ли требования, установленные пунктами 3.3 - 3.4 приложения к Указанию Банка России N 3624-У. В случае если кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерними кредитными организациями) применяются методы оценки рыночного риска, отличные от установленных Положением Банка России N 387-П, соблюдаются ли требования, установленные пунктом 3.2 приложения к Указанию Банка России N 3624-У;

операционного риска - соблюдаются ли кредитной организацией (банковской группой) требования, установленные главой 4 приложения к Указанию Банка России N 3624-У, в том числе соблюдаются ли требования, установленные пунктами 4.1 - 4.3 приложения к Указанию Банка России N 3624-У (оценка соблюдения требований, предусмотренных абзацами третьим и четвертым пункта 4.3 приложения к Указанию Банка России N 3624-У осуществляется в отношении кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), использующей методы оценки операционного риска, отличные от порядка, установленного Положением Банка России N 346-П);

процентного риска - соблюдаются ли кредитной организацией (банковской группой) требования, установленные главой 5 приложения к Указанию Банка России N 3624-У, в том числе учитывается ли кредитной организацией (банковской группой) уровень процентного риска при оценке достаточности капитала кредитной организации (банковской группы). Для банковской группы дополнительно учитывается уровень процентного риска, принятого банковской группой, определенный в порядке, аналогичном установленному для кредитной организации Указанием Банка России N 2005-У;

риска ликвидности - соблюдаются ли кредитной организацией (банковской группой) требования, установленные главой 6 приложения к Указанию Банка России N 3624-У, в том числе поддерживается ли кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) уровень ликвидности, достаточный для финансирования деятельности кредитной организации (банковской группы) как в условиях стабильности, так и в стрессовых ситуациях, а также соответствует ли уровень ликвидности кредитной организации (банковской группы) бизнес-модели, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, учитываются ли кредитной организацией (банковской группой) различные формы проявления риска ликвидности, учитываются ли в используемых кредитной организацией (банковской группой) допущениях при оценке

степени ликвидности активов текущие рыночные условия и их возможные изменения, включая неожиданные оттоки ликвидности и иные стрессовые условия, соответствует ли имеющийся запас ликвидности и его структура текущим рыночным условиям, использует ли кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) в рамках стресс-тестирования в отношении риска ликвидности сценарии, учитывающие события, которые могут причинить максимальный ущерб кредитной организации (банковской группе), учитываются ли изменения в уровне ликвидности, выявленные по результатам стресс-тестирования, при разработке плана финансирования деятельности в случае непрогнозируемого снижения ликвидности;

риска концентрации - соблюдаются ли кредитной организацией (банковской группой) требования, установленные главой 7 приложения к Указанию Банка России N 3624-У, в том числе учитываются ли кредитной организацией (банковской группой) различные формы концентрации рисков, соблюдаются ли требования, установленные пунктом 7.2 приложения к Указанию Банка России N 3624-У, учитывается ли кредитной организацией (банковской группой) уровень риска концентрации при оценке достаточности капитала кредитной организации (банковской группы). Для банковской группы дополнительно учитывается уровень риска концентрации, принятого банковской группой, определенный в порядке, аналогичном установленному для кредитной организации Указанием Банка России N 2005-У.

3.2.4. Разработаны ли в кредитной организации (банковской группе) методы оценки эффективности методологии оценки риска, установлены ли порядок и периодичность ее проведения, включая порядок и периодичность валидации моделей количественной оценки рисков.

3.2.5. Установлены ли в кредитной организации (банковской группе) требования к автоматизированной системе, обеспечивающей управление рисками.

3.3. При оценке ответа на вопрос 3 присваивается:

балл 1 - если в кредитной организации (банковской группе) имеется методология оценки каждого значимого риска, включая определение потребности в капитале в отношении кредитного риска, кредитного риска контрагента, рыночного и операционного рисков, и учета уровня риска при оценке достаточности капитала в отношении процентного риска, риска концентрации и иных значимых рисков. Указанная методология соответствует характеру и сложности осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, требованиям, установленным пунктом 3.3 Указания Банка России N 3624-У и приложением к нему, охватывает факторы кредитного, в том числе кредитного риска контрагента, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России, используемой для определения требований к капиталу, установленной Положением Банка России N 346-П, Положением Банка России N 511-П, Инструкцией Банка России N 139-И. Проводимая оценка эффективности методов оценки рисков и процедуры валидации моделей количественной оценки рисков доказывают адекватность полученных с их помощью результатов, и Банком России не выявлены факты неадекватной оценки кредитной организацией (банковской группой) рисков и невыполнения обязательных нормативов, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных Инструкцией Банка России N 139-И и Положением Банка России N 509-П. Процедуры снижения рисков признаются соответствующими характеру и сложности осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, требованиям, установленным пунктом 2.1 приложения к Указанию Банка России N 3624-У. Уровень принятого кредитной организацией процентного риска оценивается в соответствии с Указанием Банка России N 2005-У как приемлемый, а риск концентрации оценивается как низкий. Кредитная организация, применяющая ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала соблюдает условия разрешения на применение ПВР, выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России N 3752-У, используемое ею определение дефолта соответствует требованиям пунктов 13.3 - 13.6 Положения Банка России N 483-П, результаты стресс-тестирования используются кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) при расчете величины кредитного риска;

балл 2 - если в кредитной организации (банковской группе) имеется методология оценки каждого значимого риска, включая определение потребности в капитале в отношении кредитного риска, кредитного риска контрагента, рыночного и операционного рисков, и учета уровня риска при оценке достаточности капитала в отношении процентного риска, риска концентрации и иных значимых рисков. Указанная методология соответствует характеру и сложности осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, охватывает факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России, используемой для определения требований к капиталу, установленной Положением Банка России N 346-П, Положением Банка России N 511-П, Инструкцией Банка России N 139-И, и при этом отдельные имеющиеся в ней недостатки не позволяют признать ее несоответствующей требованиям, установленным пунктом 3.3 Указания Банка России N 3624-У и приложением к нему. Методика оценки кредитного риска контрагента не охватывает всех факторов риска, и при этом кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) не использует неттинг для снижения требований к капиталу в целях оценки его достаточности, а проводимая оценка

эффективности методов оценки рисков и процедуры валидации моделей количественной оценки рисков доказывают адекватность полученных с их помощью результатов, и Банком России не выявлены факты неадекватной оценки кредитной организацией (банковской группой) рисков и несоблюдения обязательных нормативов, включая нормативы достаточности капитала, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на отчетную дату Инструкцией Банка России N 139-И и Положением Банка России N 509-П. Отдельные имеющиеся недостатки в процедурах снижения рисков не позволяют признать их несоответствующими характеру и сложности осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, требованиям, установленным пунктом 2.1 приложения к Указанию Банка России N 3624-У. Уровни принятого кредитной организацией процентного риска и риска концентрации оцениваются в соответствии с Указанием Банка России N 2005-У как приемлемые, и имеющиеся отдельные недостатки в методологии оценки кредитного риска кредитной организации, применяющей ПБР в целях расчета нормативов достаточности капитала, не позволяют признать ее несоответствующей условиям разрешения на применение ПБР, выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России N 3752-У, и (или) признать используемое определение дефолта несоответствующим требованиям пунктов 13.3 - 13.6 Положения Банка России N 483-П, и (или) признать, что результаты стресс-тестирования не используются при расчете величины кредитного риска;

балл 3 - если кредитная организация не определяет потребность в капитале и (или) не оценивает достаточность капитала в отношении хотя бы одного из рисков (кредитного риска, кредитного риска контрагента, рыночного, операционного, процентного рисков, риска ликвидности, риска концентрации), имеющиеся недостатки в методологии оценки кредитной организацией (банковской группой) хотя бы одного из значимых рисков не позволяют признать данную методологию соответствующей требованиям, установленным пунктом 3.3 Указания Банка России N 3624-У и приложением к нему, указанная методология не охватывает факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России, используемой для определения требований к капиталу, установленной Положением Банка России N 346-П, Положением Банка России N 511-П, Инструкцией Банка России N 139-И, методика оценки кредитного риска контрагента не охватывает всех факторов риска и кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) продолжает использовать неттинг для снижения требований к капиталу в целях оценки его достаточности, проводимые оценка эффективности методов оценки рисков и процедуры валидации моделей количественной оценки рисков свидетельствуют о неадекватности полученных с их помощью результатов либо если такая оценка не проводится и (или) Банком России выявлены факты недооценки рисков и несоблюдения кредитной организацией нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России N 139-И, хотя бы на одну квартальную дату и (или) несоблюдения иных обязательных нормативов не более трех месяцев подряд в течение отчетного года по совокупности за шесть и более операционных дней в течение месяца, несоблюдения банковской группой хотя бы на одну квартальную дату нормативов Н20.1, Н20.2, Н20.0 с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Положением Банка России N 509-П, и (или) не более чем на одну квартальную дату в течение отчетного года иных обязательных нормативов. Отдельные недостатки в процедурах снижения рисков не позволяют признать их соответствующими характеру и сложности осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, требованиям, установленным пунктом 2.1 приложения к Указанию Банка России N 3624-У. Уровень принятого кредитной организацией процентного риска оценивается в соответствии с Указанием Банка России N 2005-У как высокий, а риск концентрации оценивается как повышенный или высокий. Имеющиеся отдельные недостатки в методологии оценки кредитного риска кредитной организации, применяющей ПБР в целях расчета нормативов достаточности капитала, не позволяют признать ее соответствующей условиям разрешения на применение ПБР, выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России N 3752-У, и (или) признать используемое ею определение дефолта соответствующим требованиям пунктов 13.3 - 13.6 Положения Банка России N 483-П, и (или) признать, что результаты стресс-тестирования используются кредитной организацией при расчете величины кредитного риска;

балл 4 - если кредитная организация не определяет потребность в капитале и (или) не оценивает достаточность капитала в отношении двух и более рисков (кредитного риска, кредитного риска контрагента, рыночного, операционного, процентного рисков, риска ликвидности, риска концентрации), в кредитной организации (банковской группе) отсутствует методология оценки значимых рисков либо имеющиеся в ней недостатки приводят к несоблюдению кредитной организацией нормативов Н1.1 и (или) Н1.2, и (или) Н1.0 по совокупности более чем за шесть операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев отчетного года либо иных обязательных нормативов в течение трех и более месяцев подряд в течение отчетного года по совокупности более чем за шесть операционных дней в течение месяца, несоблюдению банковской группой нормативов Н20.1 и (или) Н20.2, и (или) Н20.0 без учета минимально допустимых значений надбавок, установленных Положением Банка России N 509-П, хотя бы на одну квартальную дату в течение отчетного года либо несоблюдению иных обязательных нормативов на две и более квартальные даты в

течение отчетного года.

4. При оценке ответа на вопрос 4 присваивается:

балл 1 - если в кредитной организации (банковской группе) имеется методология агрегирования количественных оценок значимых рисков, установленная в документах, разрабатываемых в рамках ВПОДК, соответствующая требованиям нормативных актов Банка России и (или) требованиям, предъявляемым в международной практике, а проводимая оценка эффективности методологии агрегирования количественных оценок значимых рисков доказывает адекватность полученного с ее помощью результата оценки совокупного объема риска, принятого кредитной организацией (банковской группой, участниками банковской группы);

балл 2 - если в кредитной организации (банковской группе) имеется методология агрегирования количественных оценок значимых рисков, установленная в документах, разрабатываемых в рамках ВПОДК, и при этом отдельные имеющиеся в ней недостатки не позволяют признать ее несоответствующей требованиям нормативных актов Банка России и (или) требованиям, предъявляемым в международной практике, а проводимая оценка эффективности методологии агрегирования количественных оценок значимых рисков доказывает адекватность полученного с ее помощью результата оценки совокупного объема риска, принятого кредитной организацией (банковской группой, участниками банковской группы), и Банком России не выявляются факты недооценки совокупного объема риска, принятого кредитной организацией (банковской группой, участниками банковской группы);

балл 3 - если имеющиеся в кредитной организации (банковской группе) недостатки в методологии агрегирования количественных оценок значимых рисков не позволяют признать данную методологию соответствующей требованиям нормативных актов Банка России и (или) требованиям, предъявляемым в международной практике, а проводимая оценка эффективности методологии агрегирования количественных оценок значимых рисков свидетельствует о неадекватности полученного с ее помощью результата оценки совокупного объема риска, принятого кредитной организацией (банковской группой, участниками банковской группы) либо такая оценка не проводится и (или) Банком России выявлены факты недооценки совокупного объема риска, принятого кредитной организацией (банковской группой, участниками банковской группы), приводящие:

к несоблюдению кредитной организацией нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 хотя бы на одну квартальную дату отчетного года с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России N 139-И, и (или) по совокупности не более чем за пять операционных дней в течение хотя бы одного месяца в отчетном году без учета минимально допустимых значений надбавок;

к несоблюдению банковской группой нормативов Н20.1, Н20.2, Н20.0 с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Положением Банка России N 509-П, хотя бы на одну квартальную дату в течение отчетного года;

балл 4 - если в кредитной организации (банковской группе) отсутствует методология агрегирования количественных оценок значимых рисков либо имеющиеся в ней недостатки приводят:

к несоблюдению кредитной организацией нормативов Н1.1 и (или) Н1.2, и (или) Н1.0 по совокупности за шесть и более операционных дней в течение хотя бы одного месяца отчетного года;

к несоблюдению банковской группой нормативов Н20.1 и (или) Н20.2, и (или) Н20.0 без учета минимально допустимых значений надбавок, установленных Положением Банка России N 509-П, хотя бы на одну квартальную дату в течение отчетного года.

5. При оценке ответа на вопрос 5 присваивается:

балл 1 - если имеющиеся у кредитной организации (банковской группы) методология оценки каждого значимого риска (включая методологию оценки кредитного риска, основанную на ПВР, - для кредитных организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала) и методология агрегирования количественных оценок значимых рисков соблюдаются в полном объеме и на постоянной основе;

балл 2 - если имеющиеся у кредитной организации (банковской группы) методология оценки каждого значимого риска (включая методологию оценки кредитного риска, основанную на ПВР, - для кредитных организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала) и методология агрегирования количественных оценок значимых рисков в основном соблюдаются, а выявленные отдельные факты их несоблюдения не приводят к недооценке рисков и несоблюдению обязательных нормативов, включая нормативы достаточности капитала, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России N 139-И и Положением Банка России N 509-П;

балл 3 - если несоблюдение кредитной организацией (банковской группой) методологии оценки каждого значимого риска (включая методологию оценки кредитного риска, основанную на ПВР, - для кредитных организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала) и методологии агрегирования количественных оценок значимых рисков приводит к недооценке рисков и (или) несоблюдению кредитной организацией хотя бы на одну квартальную дату отчетного года нормативов Н1.1

и (или) Н1.2, и (или) Н1.0 с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России N 139-И, и (или) несоблюдению указанных нормативов по совокупности не более чем за пять операционных дней в течение хотя бы одного месяца отчетного года без учета минимально допустимых значений надбавок либо иных обязательных нормативов не более трех месяцев подряд в течение отчетного года по совокупности за шесть и более операционных дней в течение месяца, несоблюдению банковской группой не более чем на одну квартальную дату в течение отчетного года хотя бы одного из нормативов Н20.1, Н20.2, Н20,0 с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Положением Банка России N 509-П;

балл 4 - если несоблюдение кредитной организацией (банковской группой) методологии оценки каждого значимого риска (включая методологию оценки кредитного риска, основанную на ПВР, - для кредитных организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала) и методологии агрегирования количественных оценок значимых рисков приводит к несоблюдению кредитной организацией нормативов Н1.1 и (или) Н1.2, и (или) Н1.0 по совокупности за шесть и более операционных дней в течение хотя бы одного месяца отчетного года либо иных обязательных нормативов в течение трех и более месяцев подряд в течение отчетного года по совокупности за шесть и более операционных дней в течение месяца, несоблюдению банковской группой норматива Н20.1 и (или) Н20.2, и (или) Н20,0 без учета минимально допустимых значений надбавок, установленных Положением Банка России N 509-П, хотя бы на одну квартальную дату в течение отчетного года.

6. При оценке ответа на вопрос 6 необходимо учитывать следующее.

6.1. При оценке ответа на данный вопрос необходимо учитывать, установлена ли кредитной организацией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) система лимитов, основанная на определенных в стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) показателях склонности к риску, на плановых (целевых) уровнях рисков и целевой структуре рисков, а также установлены ли в кредитной организации (банковской группе) процедуры контроля за их соблюдением.

6.2. При оценке процедур контроля за соблюдением лимитов необходимо определить следующее.

6.2.1. Установлены ли кредитной организацией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) сигнальные значения использования лимитов.

6.2.2. Разработаны ли кредитной организацией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) корректирующие мероприятия для каждого из сигнальных значений использования лимитов.

6.2.3. Информированы ли члены совета директоров (наблюдательного совета), исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), руководители структурных подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками, о результатах контроля лимитов.

6.3. При оценке ответа на вопрос 6 присваивается:

балл 1 - если в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации) установлена система лимитов с соблюдением требований пунктов 4.12 и 4.14 Указания Банка России N 3624-У, руководитель службы управления рисками, руководители подразделений и члены комитетов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), в компетенцию которых входит управление рисками, осуществляют ежедневный контроль за объемами значимых рисков и соблюдением лимитов и Банком России не выявлены факты невыполнения обязательных нормативов, включая нормативы достаточности капитала, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России N 139-И и Положением Банка России N 509-П;

балл 2 - если имеющиеся в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации) отдельные недостатки в системе лимитов и процедурах контроля за их соблюдением не позволяют признать ее несоответствующей требованиям пунктов 4.12 и 4.14 Указания Банка России N 3624-У, руководитель службы управления рисками, руководители подразделений и члены комитетов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), в компетенцию которых входит управление рисками, осуществляют ежедневный контроль за объемами значимых рисков и соблюдением лимитов и Банком России не выявлены факты невыполнения обязательных нормативов, включая нормативы достаточности капитала, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России N 139-И и Положением Банка России N 509-П;

балл 3 - если имеющиеся в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации) недостатки в системе лимитов и процедурах контроля за их соблюдением не позволяют признать ее соответствующей требованиям пунктов 4.12 и 4.14 Указания Банка России N 3624-У, требование об осуществлении ежедневного контроля за объемами значимых рисков и соблюдением лимитов со стороны руководителя службы управления рисками, руководителей подразделений и членов

комитетов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), в компетенцию которых входит управление рисками, не соблюдается хотя бы в отношении одного из значимых рисков и (или) Банком России выявлены факты:

несоблюдения кредитной организацией в течение не более трех месяцев подряд в течение отчетного года обязательных нормативов по совокупности за шесть и более операционных дней в течение месяца, за исключением нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России N 139-И;

несоблюдения банковской группой не более чем на одну квартальную дату в течение отчетного года обязательных нормативов, за исключением нормативов Н20.1, Н20.2, Н20.0, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Положением Банка России N 509-П;

балл 4 - если система лимитов и процедуры контроля за их соблюдением в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации) не соответствует требованиям пунктов 4.12 и 4.14 Указания Банка России N 3624-У, порядок установления лимитов не разработан, ежедневный контроль за объемами значимых рисков и соблюдением лимитов со стороны руководителя службы управления рисками, руководителей подразделений и членов комитетов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), в компетенцию которых входит управление рисками, не осуществляется, что приводит:

к несоблюдению кредитной организацией хотя бы на одну квартальную дату в течение отчетного года нормативов Н1.1 и (или) Н1.2, и (или) Н1.0 с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России N 139-И, и (или) указанных нормативов без учета минимально допустимых значений надбавок по совокупности более чем за шесть операционных дней в течение хотя бы одного месяца отчетного года либо иных обязательных нормативов в течение трех и более месяцев подряд в течение отчетного года по совокупности за шесть и более операционных дней в течение месяца;

к несоблюдению банковской группой нормативов Н20.1 и (или) Н20.2, и (или) Н20.0 с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Положением Банка России N 509-П, хотя бы на одну квартальную дату в течение отчетного года либо несоблюдению иных обязательных нормативов на две и более квартальные даты в течение отчетного года.

7. При оценке ответа на вопрос 7 необходимо учитывать:

определены ли стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) сценарии стресс-тестирования, имеются ли у кредитной организации (банковской группы) утвержденные органами управления кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) процедуры стресс-тестирования, в том числе определяющие типы стресс-тестов и основные задачи, решаемые в процессе стресс-тестирования, периодичность проведения стресс-тестирования, методологию выбора используемых сценариев, возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях, периодичность пересмотра процедур стресс-тестирования в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности кредитной организации (банковской группы);

учитывает ли методология стресс-тестирования (сценарии стресс-тестирования) фазу цикла деловой активности;

соответствуют ли проводимые в кредитной организации (банковской группе) стресс-тесты требованиям, установленным пунктами 5.1 - 5.3 Указания Банка России N 3624-У;

учитываются ли советом директоров (наблюдательным советом), исполнительными органами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) результаты стресс-тестирования при принятии управленческих решений в целях ограничения объемов каждого из значимых рисков, оценки потребности кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) в капитале.

При оценке ответа на вопрос 7 присваивается:

балл 1 - если в кредитной организации (банковской группе) разработаны и соблюдаются процедуры стресс-тестирования, охватывающие значимые для кредитной организации (банковской группы) риски и соответствующие требованиям Указания Банка России N 3624-У и международной практике, и результаты стресс-тестирования используются в процессе принятия решений на различных уровнях управления кредитной организации (банковской группы), в том числе при определении необходимого капитала для покрытия значимых рисков, определении плановых (целевых) уровней рисков и достаточности капитала;

балл 2 - если в кредитной организации (банковской группе) разработаны и соблюдаются процедуры стресс-тестирования, соответствующие требованиям Указания Банка России N 3624-У, а проводимое стресс-тестирование охватывает значимые для кредитной организации (банковской группы) риски и (или) результаты стресс-тестирования, как правило, используются в процессе принятия решений на различных уровнях управления кредитной организации (банковской группы), в том числе при определении необходимого капитала для покрытия значимых рисков, определении плановых (целевых) уровней рисков,

достаточности капитала;

балл 3 - если в кредитной организации (банковской группе) разработаны процедуры стресс-тестирования, но имеющиеся в них недостатки не позволяют признать их соответствующими требованиям Указания Банка России N 3624-У, и (или) проводимое стресс-тестирование не охватывает по крайней мере одного из значимых для кредитной организации (банковской группы) рисков, а результаты стресс-тестирования от случая к случаю принимаются во внимание в процессе принятия управленческих решений, в том числе при определении необходимого капитала для покрытия значимых рисков, определении плановых (целевых) уровней рисков, достаточности капитала;

балл 4 - если в кредитной организации (банковской группе) не разработаны процедуры стресс-тестирования и (или) проводимое стресс-тестирование не охватывает два и более вида значимых для кредитной организации (банковской группы) рисков, и (или) результаты стресс-тестирования не принимаются во внимание в процессе принятия управленческих решений, в том числе при определении необходимого капитала для покрытия значимых рисков, определении плановых (целевых) уровней рисков, достаточности капитала.

Приложение 3
к Указанию Банка России
от _____ 2015 года N ____-У
"О порядке проведения Банком России
оценки качества систем управления
рисками и капиталом, достаточности
капитала кредитной организации
и банковской группы"

**ПОКАЗАТЕЛЬ
ОРГАНИЗАЦИИ ПРОЦЕДУР УПРАВЛЕНИЯ КАПИТАЛОМ КРЕДИТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)**

N п/п	Вопросы	Вес	Балл
1	2	3	4
1	Определена ли в кредитной организации (банковской группе) склонность к риску?	3	
2	Определены ли в кредитной организации (банковской группе) плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала?	3	
3	Определен ли в кредитной организации (банковской группе) совокупный объем необходимого капитала?	3	
4	Установлены ли в кредитной организации (банковской группе) процедуры оценки достаточности капитала?	2	
5	Осуществляется ли в кредитной организации (банковской группе) контроль за достаточностью капитала?	3	
6	Определен ли в кредитной организации (банковской группе) резерв по капиталу?	2	

Пояснения к заполнению таблицы

1. При оценке ответа на вопрос 1 присваивается:

балл 1 - если стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) определены показатели склонности к риску, характеризующие достаточность капитала и значимые

риски, кредитной организацией (банковской группой) осуществляется контроль за их соблюдением;

балл 2 - если стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) определены показатели склонности к риску по крайней мере в отношении рисков, оцениваемых количественными методами;

балл 3 - если показатели склонности к риску не полностью покрывают значимые для кредитной организации (банковской группы) риски, оцениваемые количественными методами;

балл 4 - если показатели склонности к риску кредитной организацией (банковской группой) не определены.

2. При оценке ответа на вопрос 2 присваивается:

балл 1 - если в стратегии управления рисками и капиталом кредитной организацией (банковской группой) определены плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала с учетом фазы цикла деловой активности на основе показателей склонности к риску кредитной организации (банковской группы), определенных в отношении значимых рисков, включая процентный риск и риск концентрации, и указанные плановые (целевые) уровни соблюдаются;

балл 2 - если в стратегии управления рисками и капиталом кредитной организацией (банковской группой) определены плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала с учетом фазы цикла деловой активности, на основе показателей склонности к риску кредитной организации (банковской группы) по крайней мере в отношении рисков, оцениваемых количественными методами, и при этом указанные плановые (целевые) уровни соблюдаются;

балл 3 - если плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала определены кредитной организацией (банковской группой) с учетом фазы цикла деловой активности на основе показателей склонности к риску, не полностью покрывающих значимые риски кредитной организации (банковской группы), оцениваемые количественными методами, и (или) указанные плановые (целевые) уровни не соблюдаются (соблюдаются от случая к случаю);

балл 4 - если плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала кредитной организацией (банковской группой) не определены.

3. При оценке ответа на вопрос 3 необходимо учитывать следующее.

3.1. При оценке ответа на данный вопрос необходимо учитывать наличие в кредитной организации (банковской группе) утвержденных ее единоличным (коллегиальным) исполнительными органами методики определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков кредитной организации (банковской группы), и методики определения совокупного объема необходимого кредитной организации (банковской группы) капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.

3.2. При оценке методики определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков кредитной организации (банковской группы), необходимо определить:

соответствует ли методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков, сложности осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, охватывает ли указанная методика факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России, используемой для определения требований к капиталу, установленной Положением Банка России N 346-П, Положением Банка России N 511-П, Инструкцией Банка России N 139-И;

выделяются ли кредитной организацией (банковской группой) риски, в отношении которых потребность в капитале определяется количественными методами;

выделяются ли кредитной организацией (банковской группой) риски, покрытие возможных убытков от реализации которых осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала;

установлены ли кредитной организацией (банковской группой) процедуры оценки достаточности капитала либо методика определения требований к капиталу для покрытия процентного риска и риска концентрации;

проводится ли кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) оценка методики определения размера капитала, необходимого для покрытия каждого из значимых рисков, каковы результаты такой оценки.

3.3. При оценке методики определения совокупного объема необходимого кредитной организации (банковской группе) капитала необходимо определить, соответствует ли данная методика требованиям, установленным Указанием Банка России N 3624-У, и (или) требованиям, применяемым в международной практике к методологии определения экономического капитала.

3.4. При оценке ответа на вопрос 3 присваивается:

балл 1 - если совокупный объем необходимого капитала определяется кредитной организацией (банковской группой) на основе агрегирования оценок значимых рисков, методика определения совокупного объема необходимого кредитной организации (банковской группе) капитала соответствует требованиям, установленным подпунктом 4.9.2 пункта 4.9 Указания Банка России N 3624-У, уровню и сложности осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, охватывает факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемые в рамках методологии Банка России, используемой для определения требований к капиталу, установленной Положением Банка России N 346-П, Положением Банка России N 511-П, Инструкцией Банка России N 139-И, а также процентный риск и риск концентрации, а проводимая кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) оценка данной методики доказывает адекватность оценки совокупного объема необходимого капитала, полученной с ее помощью, и Банком России не выявлены факты несоблюдения нормативов Н1.1 (Н20.1), Н1.2 (Н20.2), Н1.0 (Н20.0), в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России N 139-И и Положением Банка России N 509-П;

балл 2 - если совокупный объем необходимого капитала определяется кредитной организацией (банковской группой) на основе агрегирования оценок значимых рисков и при этом методика определения совокупного объема необходимого кредитной организации (банковской группе) капитала соответствует уровню и сложности осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, охватывает факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемые в рамках методологии Банка России, используемой для определения требований к капиталу, установленной Положением Банка России N 346-П, Положением Банка России N 511-П, Инструкцией Банка России N 139-И, а также процентный риск и риск концентрации, а имеющиеся в методике недостатки не позволяют признать ее несоответствующей требованиям, установленным подпунктом 4.9.2 пункта 4.9 Указания Банка России N 3624-У, проводимая кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) оценка данной методики доказывает адекватность полученной с ее помощью оценки совокупного объема необходимого капитала и Банком России не выявлены факты несоблюдения нормативов Н1.1 (Н20.1), Н1.2 (Н20.2), Н1.0 (Н20.0), в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России N 139-И и Положением Банка России N 509-П;

балл 3 - если методика определения совокупного объема необходимого капитала не полностью покрывает значимые риски кредитной организации (банковской группы) и (или) не соответствует уровню и сложности осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, не охватывает факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемые в рамках методологии Банка России, используемой для определения требований к капиталу, установленной Положением Банка России N 346-П, Положением Банка России N 511-П, Инструкцией Банка России N 139-И, а также процентный риск и риск концентрации, а имеющиеся в методике недостатки не позволяют признать ее соответствующей требованиям, установленным подпунктом 4.9.2 пункта 4.9 Указания Банка России N 3624-У, проводимая кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) оценка данной методики не позволяет подтвердить адекватность полученной с ее помощью оценки совокупного объема необходимого капитала и (или) Банком России выявлены факты:

несоблюдения кредитной организацией нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 по совокупности не более чем за пять операционных дней в течение хотя бы одного месяца отчетного года и (или) несоблюдения указанных нормативов с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России N 139-И, хотя бы на одну квартальную дату в течение года;

несоблюдения банковской группой хотя бы на одну квартальную дату в течение отчетного года нормативов Н20.1 и (или) Н20.2, и (или) Н20.0 с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Положением Банка России N 509-П;

балл 4 - в случае, если в кредитной организации (банковской группе) отсутствует методика определения совокупного объема необходимого капитала либо имеющиеся в ней недостатки приводят к несоблюдению кредитной организацией нормативов Н1.1 и (или) Н1.2, и (или) Н1.0 по совокупности за шесть и более операционных дней в течение хотя бы одного месяца отчетного года, несоблюдению банковской группой хотя бы одного из нормативов - Н20.1 и (или) Н20.2, и (или) Н20.0 - хотя бы на одну квартальную дату в течение отчетного года без учета минимально допустимых значений надбавок, установленных Положением Банка России N 509-П.

4. При оценке ответа на вопрос 4 присваивается:

балл 1 - если в кредитной организации (банковской группе) имеются утвержденные единоличным (коллегиальным) исполнительным органом кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) процедуры соотнесения совокупного объема необходимого кредитной организации (банковской группе) капитала и объема имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капитала, методика оценки доступности дополнительных источников капитала, указанные процедуры и методика применяются на постоянной основе и позволяют осуществлять контроль за плановым (целевым) уровнем достаточности капитала и соблюдением обязательных нормативов, включая

нормативы достаточности капитала, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России N 139-И и Положением Банка России N 509-П;

балл 2 - если в кредитной организации (банковской группе) имеются утвержденные единоличным (коллегиальным) исполнительным органом кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) процедуры соотнесения совокупного объема необходимого кредитной организации (банковской группе) капитала и объема имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капитала, методика оценки доступности дополнительных источников капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала соблюдается, указанные процедуры и методика в целом применяются, а имеющиеся в них недостатки не препятствуют осуществлению контроля за плановым (целевым) уровнем достаточности капитала и соблюдением обязательных нормативов кредитной организацией (банковской группой) (с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России N 139-И и Положением Банка России N 509-П);

балл 3 - если в кредитной организации (банковской группе) имеются утвержденные единоличным (коллегиальным) исполнительным органом кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) процедуры соотнесения совокупного объема необходимого кредитной организации (банковской группе) капитала и объема имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капитала, методика оценки доступности дополнительных источников капитала, но оценка достаточности капитала осуществляется от случая к случаю, а имеющиеся в указанных процедурах и методике недостатки не позволяют осуществлять контроль за плановым (целевым) уровнем достаточности капитала и соблюдением обязательных нормативов кредитной организацией (банковской группой) и Банком России выявлены факты:

несоблюдения кредитной организацией нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 по совокупности не более чем за пять операционных дней в течение хотя бы одного месяца отчетного года и (или) несоблюдения указанных нормативов с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России N 139-И, хотя бы на одну квартальную дату в течение года;

несоблюдения банковской группой хотя бы на одну квартальную дату в течение отчетного года нормативов Н20.1 и (или) Н20.2, и (или) Н20.0 с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Положением Банка России N 509-П;

балл 4 - если в кредитной организации (банковской группе) отсутствуют утвержденные единоличным (коллегиальным) исполнительным органом кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) процедуры соотнесения совокупного объема необходимого кредитной организации (банковской группе) капитала и объема имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капитала, методика оценки доступности дополнительных источников капитала кредитной организацией (банковской группой) и Банком России выявлены факты несоблюдения кредитной организацией нормативов Н1.1 и (или) Н1.2, и (или) Н1.0 по совокупности за шесть и более операционных дней в течение хотя бы одного месяца отчетного года, несоблюдения банковской группой хотя бы одного из нормативов Н20.1 и (или) Н20.2, и (или) Н20.0 хотя бы на одну квартальную дату в течение отчетного года без учета минимально допустимых значений надбавок, установленных Положением Банка России N 509-П.

5. При оценке ответа на вопрос 5 присваивается:

балл 1 - если в кредитной организации (банковской группе) имеются утвержденные единоличным (коллегиальным) исполнительным органом кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности (дочерним кредитным организациям), видам значимых рисков и подразделениям кредитной организации, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, и указанные лимиты соблюдаются;

балл 2 - если в кредитной организации (банковской группе) имеются утвержденные единоличным (коллегиальным) исполнительным органом кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности (дочерним кредитным организациям), видам значимых рисков и подразделениям кредитной организации, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, и указанные лимиты в целом соблюдаются, а Банком России не выявлены факты несоблюдения нормативов Н1.1 (Н20.1), Н1.2 (Н20.2), Н1.0 (Н20.0), в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России N 139-И и Положением Банка России N 509-П;

балл 3 - если используемые в кредитной организации (банковской группе) процедуры распределения капитала через систему лимитов не полностью охватывают направления деятельности (дочерние кредитные организации), значимые риски и подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков, и Банком России выявлены факты несоблюдения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 по совокупности не более чем за пять операционных дней в течение хотя бы одного месяца отчетного года и (или) несоблюдения указанных нормативов с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России N 139-И, хотя бы на одну квартальную дату в

течение года, несоблюдения банковской группой хотя бы на одну квартальную дату в течение отчетного года нормативов Н20.1 и (или) Н20.2, и (или) Н20.0 с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Положением Банка России N 509-П;

балл 4 - если распределение капитала через систему лимитов по направлениям деятельности (дочерним кредитным организациям), значимым рискам и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, в кредитной организации (банковской группе) не производится либо указанные лимиты не соблюдаются и (или) Банком России установлены факты несоблюдения кредитной организацией нормативов Н1.1 и (или) Н1.2, и (или) Н1.0 по совокупности за шесть и более операционных дней в течение хотя бы одного месяца отчетного года, несоблюдения банковской группой хотя бы одного из нормативов - Н20.1 и (или) Н20.2, и (или) Н20.0 - хотя бы на одну квартальную дату в течение отчетного года без учета минимально допустимых значений надбавок, установленных Положением Банка России N 509-П.

6. При оценке ответа на вопрос 6 присваивается:

балл 1 - если в процессе распределения капитала по направлениям деятельности (дочерним кредитным организациям), значимым рискам и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, в кредитной организации (банковской группе) определяется резерв по капиталу для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, рисков, распределение которых по структурным подразделениям кредитной организации (дочерним кредитным организациям) невозможно либо затруднительно, а также для реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации);

балл 2 - если определенный в кредитной организации (банковской группе) резерв по капиталу в целом охватывает риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным подразделениям кредитной организации (дочерним кредитным организациям) невозможно либо затруднительно, а также мероприятия по развитию бизнеса, предусмотренные стратегией развития кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций);

балл 3 - если определенный в кредитной организации (банковской группе) резерв по капиталу не полностью охватывает риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным подразделениям кредитной организации (дочерним кредитным организациям) невозможно либо затруднительно, а также мероприятия по развитию бизнеса, предусмотренные стратегией развития кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций);

балл 4 - если резерв по капиталу в кредитной организации (банковской группе) не определяется.

Приложение 4
к Указанию Банка России
от _____ 2015 года N ____-У
"О порядке проведения Банком России
оценки качества систем управления
рисками и капиталом, достаточности
капитала кредитной организации
и банковской группы"

**ПОКАЗАТЕЛЬ
РЕЗУЛЬТАТОВ ВЫПОЛНЕНИЯ ВПОДК КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ
(БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ)**

№ п/п	Вопросы	Вес	Балл
1	2	3	4
1	Интегрированы ли ВПОДК в систему стратегического планирования кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций)?	2	
2	Выполняет ли кредитная организация (банковская группа, дочерние кредитные организации) установленные показатели склонности к	3	

	рisku?		
3	Соблюдает ли кредитная организация (банковская группа, дочерние кредитные организации) плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков?	3	
4	Соблюдает ли кредитная организация (банковская группа, дочерние кредитные организации) плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала?	3	

Пояснения к заполнению таблицы

1. При оценке ответа на вопрос 1 присваивается:

балл 1 - если результаты выполнения ВПОДК используются в кредитной организации (банковской группе) при принятии решений по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций), в качестве основы для оценки необходимого для кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций) размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков, в отношении которых кредитной организацией (банковской группой) определяются требования к капиталу, либо выделяется резерв по капиталу. В процессе формирования стратегии развития ВПОДК оцениваются на предмет их соответствия условиям деятельности, изменяющемуся характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой, дочерними кредитными организациями) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Кредитная организация (банковская группа) может продемонстрировать, каким образом мероприятия по развитию бизнеса, определенные в стратегии развития кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций), связаны с уровнем необходимого кредитной организации (банковской группе, дочерним кредитным организациям) капитала;

балл 2 - если результаты выполнения ВПОДК используются в кредитной организации (банковской группе) при принятии решений по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций), в качестве основы для оценки необходимого для кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций) размера капитала для покрытия кредитного риска, кредитного риска контрагента, рыночного, операционного, процентного рисков, риска концентрации. Кредитная организация (банковская группа) может продемонстрировать, каким образом мероприятия по развитию бизнеса, определенные в стратегии развития кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций), связаны с уровнем необходимого кредитной организации (банковской группе, дочерним кредитным организациям) капитала для покрытия указанных рисков, и Банком России ВПОДК признаны соответствующими условиям деятельности, изменяющемуся характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой, дочерними кредитными организациями) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

балл 3 - если кредитная организация (банковская группа) не может продемонстрировать, каким образом мероприятия по развитию бизнеса, определенные в стратегии развития кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций), связаны с уровнем необходимого кредитной организации (банковской группе, дочерним кредитным организациям) капитала для покрытия хотя бы одного из рисков - кредитного риска, кредитного риска контрагента, рыночного, операционного, процентного рисков, риска концентрации, - и (или) Банком России ВПОДК признаны не соответствующими условиям деятельности, изменяющемуся характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой, дочерними кредитными организациями) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

балл 4 - если кредитная организация (банковская группа) не может продемонстрировать, каким образом мероприятия по развитию бизнеса, определенные в стратегии развития кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций), связаны с уровнем необходимого кредитной организации (банковской группе, дочерним кредитным организациям) капитала для покрытия двух и более видов следующих рисков - кредитного риска, кредитного риска контрагента, рыночного, операционного, процентного рисков, риска концентрации, - и (или) Банком России выявлены основания для признания ВПОДК не соответствующими условиям деятельности, изменяющемуся характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой, дочерними кредитными организациями) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

2. При оценке ответа на вопрос 2 присваивается:

балл 1 - если определенные стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций) показатели склонности к риску по результатам

реализации ВПОДК соблюдаются в полном объеме;

балл 2 - если определенные стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций) количественные показатели склонности к риску соблюдаются в отношении кредитного, рыночного, процентного рисков, риска ликвидности и риска концентрации;

балл 3 - если определенные стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций) количественные показатели склонности к риску не соблюдаются хотя бы в отношении одного из следующих рисков - кредитного, рыночного, процентного рисков, риска ликвидности, риска концентрации;

балл 4 - если определенные стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций) количественные показатели склонности к риску не соблюдаются в отношении двух и более видов следующих рисков - кредитного, рыночного, процентного рисков, риска ликвидности, риска концентрации.

3. При оценке ответа на вопрос 3 присваивается:

балл 1 - если определенные стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций) плановые (целевые) уровни рисков и целевая структура рисков соблюдаются по всем значимым рискам;

балл 2 - если определенные стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций) плановые (целевые) уровни рисков и целевая структура рисков соблюдаются по крайней мере в отношении рисков, оцениваемых количественными методами;

балл 3 - если определенные стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций) плановые (целевые) уровни рисков и целевая структура рисков не соблюдаются в отношении хотя бы одного вида риска, оцениваемого количественными методами;

балл 4 - если плановые (целевые) уровни рисков и целевая структура рисков не соблюдаются кредитной организацией (банковской группой, дочерними кредитными организациями) в отношении двух и более видов рисков, оцениваемых количественными методами.

4. При оценке ответа на вопрос 4 присваивается:

балл 1 - если определенные стратегией развития кредитной организации (банковской группы) плановый (целевой) уровень капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала и определенная стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций) плановая структура капитала соблюдаются и объем имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций) капитала превышает объем необходимого капитала;

балл 2 - если один из показателей - плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала) - кредитной организацией (банковской группой, дочерними кредитными организациями) не соблюдается, но объем имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций) капитала превышает объем необходимого капитала;

балл 3 - если один из показателей - плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала) - кредитной организацией (банковской группой, дочерними кредитными организациями) не соблюдается и объем необходимого капитала превышает объем имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций) капитала;

балл 4 - если два и более из показателей - плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала) - кредитной организацией (банковской группой, дочерними кредитными организациями) не соблюдаются и объем необходимого капитала превышает объем имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций) капитала.
