

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

«2» декабря 2015 г.

№ 3873-У

г. Москва

**У К А З А Н И Е**

**О внесении изменений в Указание Банка России  
от 30 апреля 2008 года № 2005-У  
«Об оценке экономического положения банков»**

1. Внести в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11755, 14 сентября 2009 года № 14760, 20 апреля 2012 года № 23905, 17 октября 2012 года № 25699, 17 декабря 2013 года № 30618, 8 июля 2014 года № 33001, 30 января 2015 года № 35802, 30 марта 2015 года № 36631, 3 апреля 2015 года № 36704 («Вестник Банка России» от 4 июня 2008 года № 28, от 21 сентября 2009 года № 55, от 25 апреля 2012 года № 21, от 24 октября 2012 года № 62, от 24 декабря 2013 года № 77, от 6 августа 2014 года № 71, от 11 февраля 2015 года № 11, от 10 апреля 2015 года № 33, от 15 апреля 2015 года № 34), следующие изменения.

1.1. Пункт 1.1 изложить в следующей редакции:

«1.1. Оценка экономического положения банков осуществляется по результатам оценок:

капитала;

активов;

доходности;

ликвидности;

процентного риска;

риска концентрации;

обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498, 18 июня 2014 года № 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года № 36180, 16 июля 2015 года № 38029, 23 сентября 2015 года № 38976 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 23 октября 2014 года № 99, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117-118, от 4 марта 2015 года № 17, от 22 июля 2015 года № 60, от 12 октября 2015 года № 86) (далее - Инструкция Банка России № 139-И), и Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 5 августа 2005 года № 6889, 26 июня 2007 года № 9703, 6 декабря 2007 года № 10636, 18 мая 2012 года № 24222, 29 сентября 2015 года № 39058 («Вестник Банка России» от 19 августа 2005 года № 44, от 4 июля 2007 года

№ 38, от 17 декабря 2007 года № 69, от 25 мая 2012 года № 27, от 12 октября 2015 года № 86) (далее - обязательные нормативы);

качества управления;

прозрачности структуры собственности банка.».

1.2. Пункт 1.3 после слова «ликвидности» дополнить словами «, процентного риска, риска концентрации».

1.3. В пункте 2.1 слова «как «хорошие»,» заменить словами «как «хорошие», процентный риск в соответствии с главой 3 настоящего Указания оценивается как «приемлемый», риск концентрации в соответствии с главой 3 настоящего Указания оценивается как «низкий»,».

1.4. В подпункте 2.2.1.1 пункта 2.2 слова «как «удовлетворительные»,» заменить словами «как «удовлетворительные», риск концентрации оценивается как «приемлемый»,».

1.5. Подпункт 2.3.1 пункта 2.3 изложить в следующей редакции:

«2.3.1. капитал, активы, ликвидность оцениваются как «сомнительные», или процентный риск оценивается как «высокий», или риск концентрации оценивается как «повышенный» или «высокий».

1.6. Название Главы 3 изложить в следующей редакции: «Глава 3. Оценка капитала, активов, доходности, ликвидности, процентного риска и риска концентрации банка».

1.7. Дополнить пунктами 3.4<sup>1</sup> и 3.4<sup>2</sup> следующего содержания:

«3.4<sup>1</sup>. Показатель риска концентрации (РК) определяется на основании оценки ответов на вопросы, приведенные в приложении 11 к настоящему Указанию.

3.4<sup>1</sup>.1. Оценка ответа на вопрос 1 производится путем присвоения ему значения по двухбалльной шкале:

равное 1 – «приемлемый»;

равное 4 – «высокий».

Оценка ответов на вопросы 2 - 3 производится путем присвоения им значений по четырех балльной шкале.

Порядок присвоения соответствующей балльной оценки ответам на вопросы, приведенные в таблице приложения 11 к настоящему Указанию, приведен в примечаниях к заполнению таблицы приложения 11 настоящего Указания.

3.4<sup>1</sup>.2. Показатель риска концентрации представляет собой среднее взвешенное значение оценок ответов на вопросы, приведенные в приложении 11 к настоящему Указанию, и рассчитывается по следующей формуле:

$$PK = \frac{\sum_{i=1}^3 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^3 \text{вес}_i},$$

где:

балл<sub>i</sub> - оценка от 1 до 4 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложении 11 к настоящему Указанию (балльная оценка);

вес<sub>i</sub> - оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложении 11 к настоящему Указанию (весовая оценка).

3.4<sup>1</sup>.3. Показатель риска концентрации является целым числом. В случае если дробная часть показателя имеет значение, меньшее 0,35, то ему присваивается значение, равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

3.4<sup>1</sup>.4. Полученный результат характеризует показатель риска концентрации следующим образом:

равный 1 – «низкий»;

равный 2 – «приемлемый»;

равный 3 – «повышенный»;

равный 4 – «высокий».

3.4<sup>1.5</sup>. Расчет и оценка показателя риска концентрации производится по мере поступления (получения) новой информации, как правило, по результатам проведенных проверок.

3.4<sup>2</sup>. Показатель процентного риска (ПР) определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) банка по следующей формуле:

$$\text{ПР} = \frac{|\text{ВОДП} - |\text{ВОКП}||}{\text{К}} \times 100\%,$$

где:

ВОДП - сумма взвешенных открытых длинных позиций. Представляет собой сумму взвешенных положительных значений совокупного ГЭПа, определенных на основе данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У (далее - форма 0409127);

ВОКП - сумма взвешенных открытых коротких позиций. Представляет собой сумму взвешенных отрицательных значений совокупного ГЭПа, определенных на основе данных формы 0409127.

Коэффициенты взвешивания, используемые для расчета взвешенных открытых позиций, приведены в приложении 12 к настоящему Указанию.

Балльная оценка показателя процентного риска приведена в приложении 13 к настоящему Указанию.

3.4<sup>2.1</sup>. Полученный результат характеризует показатель процентного риска следующим образом:

равный 1 - «приемлемый»;

равный 4 - «высокий».

1.8. Пункт 3.5 после слова «доходности» дополнить словами «и процентного риска».

1.9. Пункт 3.6 изложить в следующей редакции:

«3.6. Оценка отдельных показателей групп показателей оценки капитала, активов, доходности, ликвидности, а также показателя процентного риска значение знаменателя которых принимает нулевое или отрицательное значение, осуществляется в соответствии с приложением 5 к настоящему Указанию.»

1.10. Пункт 3.7 после слова «ликвидности» дополнить словами «, а также показателя процентного риска».

1.11. Абзац первый пункта 6.2 после слова «доходности» дополнить словами «, показателя риска концентрации, процентного риска».

1.12. Строку 1 приложения 1 изложить в следующей редакции:

«	1	Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1	$\geq 11$	$< 11$ и $\geq 8.1$	8	$< 8$	3	».
---	---	---	-----	-----------	---------------------	---	-------	---	----

1.13. Графу 5 строки 1 приложения 5 дополнить абзацем следующего содержания:

«ПР».

1.14. В приложении 6:

строку 8 таблицы изложить в следующей редакции:

«	8	Позволяет ли система управления рисками банка ограничивать риски банка уровнем, соответствующим удовлетворительной оценке групп показателей оценки капитала, активов, доходности, ликвидности, показателей		3	
---	---	--	--	---	--

	<p>риска концентрации и процентного риска, предусмотренных настоящим Указанием, а также обеспечивать соблюдение на ежедневной основе обязательных нормативов, включая лимиты открытых валютных позиций?</p>		
--	---	--	--

»;

пункт 6 примечаний к заполнению таблицы изложить в следующей редакции:

«6. К вопросу 8.

При оценке данного вопроса следует исходить из следующего:

1 балл присваивается в случае, если оценка всех 4 групп показателей оценки капитала, качества активов, доходности, ликвидности, и показателей риска концентрации и процентного риска, а также оценка всех показателей, входящих в состав данных групп, меньше либо равна 2 баллам;

2 балла присваиваются в случае, если оценка всех 4 групп показателей оценки капитала, качества активов, доходности, ликвидности, и показателей риска концентрации и процентного риска меньше либо равна 2 баллам при оценке хуже, чем 2 балла отдельных показателей внутри групп;

3 балла присваиваются в случае, если оценка 3 групп из групп показателей оценки капитала, качества активов, доходности, ликвидности, а также показателей риска концентрации и процентного риска меньше или равна 2 баллам;

4 балла присваиваются в случае, если оценка 2 и более групп из групп показателей оценки капитала, качества активов, доходности, ликвидности, а также показателей риска концентрации и процентного риска хуже чем 2 балла.».

1.15. Дополнить приложениями 11 – 13 в редакции приложений 1 – 3 к настоящему Указанию соответственно.

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

Оценка показателя ПК1 осуществляется в соответствии с подпунктом 1.12 пункта 1 настоящего Указания начиная с 1 февраля 2016 года.

Оценка показателя процентного риска осуществляется начиная с 1 июля 2016 года.

Оценка показателя риска концентрации для банков, размер активов которых составляет 500 миллиардов рублей и более, осуществляется начиная с 1 июля 2016 года.

Оценка показателя риска концентрации для банков, размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей, осуществляется начиная с 1 июля 2017 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина



## Приложение 1

к Указанию Банка России  
от \_\_\_\_\_ 2015 года  
№ \_\_\_\_-У «О внесении  
изменений в Указание Банка  
России от 30 апреля 2008 года  
№ 2005-У «Об оценке  
экономического положения  
банков»

«Приложение 11 к Указанию  
Банка России от 30 апреля  
2008 года № 2005-У «Об  
оценке экономического  
положения банков»

### ПОКАЗАТЕЛЬ РИСКА КОНЦЕНТРАЦИИ

№ п.п.	Вопросы	Вес	Баллы
1	2	3	4
1	Какова степень подверженности банка риску концентрации?	2	
2	Установлены ли в банке процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации, охватывающие различные формы риска концентрации?	3	
3	Определен ли банком комплекс мероприятий по контролю за риском концентрации?	3	

Примечания к заполнению таблицы.

1. К вопросу 1.

При присвоении балльной оценки необходимо оценить степень подверженности банка риску концентрации в связи с наличием у банка значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем (определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года) (далее - приказ Минфина России № 106н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2012 года № 143н «О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2012 года № 26099 (Российская газета от 21 декабря 2012 года), и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 мая 2013 года № 50н «О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года) или значительным влиянием (определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции

в ассоциированные и совместные предприятия», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н) третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) банка (далее – группа контрагентов).

При оценке данного вопроса следует исходить из следующего:

балл 1 - присваивается в случае, если объем требований банка к одному контрагенту или группе контрагентов не превышает 30 процентов от величины собственных средств (капитала) банка;

балл 4 - присваивается в случае, если объем требований банка к одному контрагенту или группе контрагентов больше 30 процентов от величины собственных средств (капитала) банка.

## 2. К вопросу 2.

При присвоении балльной оценки необходимо учитывать соответствуют ли утвержденные в банке процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации бизнес-модели банка, характеру, сложности и масштабу осуществляемых им операций, требованиям, установленным Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2015 года № 37388 («Вестник Банка России» от 15 июня 2015 года № 51) (далее – Указание Банка России № 3624-У), включая:

установлена ли банком система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) банка и связанных с банком лиц (групп связанных с банком лиц), секторов экономики и географических зон;

охватывают ли установленные в банке процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации все формы риска концентрации, присущие банку в связи с наличием у банка:

значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов;

значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;

кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитных требований, номинированных в одной валюте;

кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;

косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации банком мероприятий по снижению кредитного риска (применении идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);

зависимости от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности;

установлены ли в банке процедуры по определению достаточности капитала в части покрытия риска концентрации, в том числе процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности банка, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;

разработаны ли в банке процедуры стресс-тестирования в целях оценки подверженности банка риску концентрации, учитываются ли результаты стресс-тестирования при оценке достаточности капитала в части покрытия риска концентрации.

При оценке данного вопроса следует исходить из следующего:

балл 1 - присваивается в случае, если одновременно соблюдаются следующие условия:

процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации соответствуют бизнес-модели банка, характеру, сложности и масштабу

осуществляемых им операций и требованиям, установленным Указанием Банка России № 3624-У, и охватывают все формы риска концентрации, присущие банку;

система показателей позволяет выявлять риск концентрации в отношении всех значимых рисков, крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) банка и связанных с банком лиц (групп связанных с банком лиц), секторов экономики и географических зон;

процедуры стресс-тестирования охватывают все формы риска концентрации, присущие банку, и соответствуют международной практике;

процедуры по определению достаточности капитала в части покрытия риска концентрации, а именно процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности банка, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, учитывают результаты стресс-тестирования и позволяют в полной мере ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне

балл 2 - присваивается в случае, если одновременно соблюдаются следующие условия:

процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации, соответствуют бизнес-модели банка, характеру, сложности и масштабу осуществляемых им операций и требованиям, установленным Указанием Банка России № 3624-У, и охватывают основные формы риска концентрации, присущие банку. При этом отдельные имеющиеся в них недостатки не позволяют признать их несоответствующими требованиям, установленным Указанием Банка России № 3624-У;

система показателей позволяет выявлять риск концентрации в отношении основных значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) банка и связанных с банком лиц (групп

связанных с банком лиц), основных секторов экономики и географических зон;

процедуры стресс-тестирования охватывают основные формы риска концентрации, присущие банку, и соответствуют международной практике;

процедуры по определению достаточности капитала в части покрытия риска концентрации, а именно процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности банка, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, как правило, учитывают результаты стресс-тестирования и позволяют ограничивать риски концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне.

балл 3 - присваивается в случае, если установлено хотя бы одно из следующих обстоятельств:

процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации не соответствуют бизнес-модели банка и (или) характеру, сложности и масштабу осуществляемых им операций и (или) требованиям, установленным Указанием Банка России № 3624-У и (или) не охватывают основные формы риска концентрации, присущие банку;

система показателей, не позволяет выявлять риск концентрации в отношении основных значимых рисков и (или) отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) банка и связанных с банком лиц (групп связанных с банком лиц) и (или) основных секторов экономики и географических зон;

процедуры стресс-тестирования не охватывают основные формы риска концентрации, присущие банку;

процедуры по определению достаточности капитала в части покрытия риска концентрации, а именно процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности банка, видам значимых

рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, не учитывают результаты стресс-тестирования и не позволяют ограничивать риски концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне.

балл 4 - присваивается в случае, если в банке отсутствуют процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации.

### 3. К вопросу 3.

При присвоении балльной оценки необходимо учитывать:

назначен ли в банке руководитель службы управления рисками (ответственный сотрудник), в обязанности которого входит координация и контроль работы всех подразделений (сотрудников), осуществляющих функции управления риском концентрации, включая оценку достаточности капитала в части риска концентрации;

осуществляется ли в банке на постоянной основе мониторинг подверженности банка каждой из форм риска концентрации, контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам, в том числе посредством установления системы сигнальных значений, а также проводится ли банком комплекс мероприятий по снижению риска концентрации при приближении к установленным лимитам концентрации;

соблюдаются ли в банке установленные лимиты концентрации;

достигаются ли уровни использования лимитов по риску концентрации сигнальных значений;

установлена ли в банке внутренняя отчетность, содержащая точную и актуальную информацию об уровне принятого банком риска концентрации и его соответствии установленным лимитам;

проводится ли банком на постоянной основе стресс-тестирование, охватывающее основные формы риска концентрации, присущие банку, и используются ли результаты стресс-тестирования в процессе принятия управленческих решений;

позволяет ли принятый в банке порядок информационного обеспечения предоставлять совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органам кредитной организации, а также руководителям подразделений банка, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением риска концентрации, точную и актуальную информацию об уровне принятого банком риска концентрации, о приближении уровня риска концентрации к установленным лимитам, а также о допущенных нарушениях установленных лимитов риска концентрации и порядке их устранения в сроки, установленные Указанием Банка России № 3624-У.

При оценке данного вопроса следует исходить из следующего:

балл 1 - присваивается в случае, если одновременно соблюдаются следующие условия:

назначен руководитель службы управления рисками (ответственный сотрудник), в обязанности которого входит координация и контроль работы всех подразделений (сотрудников), осуществляющих функции управления риском концентрации, включая оценку достаточности капитала в части риска концентрации;

на постоянной основе осуществляется мониторинг подверженности банка каждой из форм риска концентрации, контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам, в том числе посредством установления системы сигнальных значений, а также проводится комплекс мероприятий по снижению риска концентрации при приближении к установленным лимитам концентрации;

соблюдаются установленные лимиты концентрации;

уровни использования лимитов по риску концентрации не достигают сигнальных значений;

установленная внутренняя отчетность содержит точную и актуальную информацию об уровне принятого банком риска концентрации;

проводится на постоянной основе стресс-тестирование, охватывающее основные формы риска концентрации, присущие банку, и результаты



стресс-тестирования используются в процессе принятия управленческих решений;

принятый порядок информационного обеспечения позволяет предоставлять совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органам кредитной организации, а также руководителям подразделений банка, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением риска концентрации, точную и актуальную информацию об уровне принятого банком риска концентрации, о приближении уровня риска концентрации к установленным лимитам, а также о допущенных нарушениях установленных лимитов риска концентрации и порядке их устранения в сроки, установленные Указанием Банка России № 3624-У.

балл 2 - присваивается в случае, если одновременно соблюдаются следующие условия:

назначен руководитель службы управления рисками (ответственный сотрудник), в обязанности которого входит координация и контроль работы всех подразделений (сотрудников), осуществляющих функции управления риском концентрации, включая оценку достаточности капитала в части риска концентрации;

осуществляется мониторинг подверженности банка по каждой из форм риска концентрации, контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам, в том числе посредством установления системы сигнальных значений, а также проводится комплекс мероприятий по снижению риска концентрации при приближении к установленным лимитам концентрации;

как правило, соблюдаются установленные лимиты концентрации;

случаи достижения уровней использования лимитов по риску концентрации сигнальных значений не превышают пяти раз в течение каждого из месяцев отчетного квартала по каждой из форм риска концентрации;

установленная внутренняя отчетность, как правило, содержит точную

и актуальную информацию об уровне принятого банком риска концентрации;

проводится стресс-тестирование, охватывающее основные формы риска концентрации, присущие банку, и результаты стресс-тестирования, как правило, используются в процессе принятия управленческих решений

принятый порядок информационного обеспечения позволяет предоставлять совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органам кредитной организации, а также руководителям подразделений банка, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением риска концентрации, информацию об уровне принятого банком риска концентрации, о приближении уровня риска концентрации к установленным лимитам, а также о допущенных нарушениях установленных лимитов риска концентрации и порядке их устранения в сроки, установленные Указанием Банка России № 3624-У.

балл 3 - присваивается в случае, если установлено хотя бы одно из следующих обстоятельств:

мониторинг подверженности банка каждой из форм риска концентрации и (или) контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам, в том числе посредством установления системы сигнальных значений, и (или) мероприятия по снижению риска концентрации при приближении к установленным лимитам концентрации, осуществляются от случая к случаю;

установленные лимиты концентрации не соблюдаются;

случаи достижения уровней использования лимитов по риску концентрации сигнальных значений носят систематический характер, то есть составляют шесть и более раз в течение каждого из месяцев отчетного квартала хотя бы по одной из форм риска концентрации

установленная внутренняя отчетность не содержит точную и (или) актуальную информацию об уровне принятого банком риска концентрации

стресс-тестирование проводится от случая к случаю и не охватывает

основные формы риска концентрации, присущие банку, и (или) результаты стресс-тестирования не используются в процессе принятия управленческих решений;

принятый порядок информационного обеспечения не позволяет предоставлять совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органам кредитной организации, а также руководителям подразделений банка, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением риска концентрации, информацию об уровне принятого банком риска концентрации, о приближении уровня риска концентрации к установленным лимитам, а также о допущенных нарушениях установленных лимитов риска концентрации.

балл 4 - присваивается в случае, если в банке не назначен руководитель службы управления рисками (ответственный сотрудник), в обязанности которого входит координация и контроль работы всех подразделений (сотрудников), осуществляющих функции управления риском концентрации и (или) в банке не определен и (или) не проводится комплекс мероприятий по контролю за риском концентрации.».

## Приложение 2

к Указанию Банка России  
от \_\_\_\_\_ 2015 года  
№ \_\_\_\_-У «О внесении  
изменений в Указание Банка  
России от 30 апреля 2008 года  
№ 2005-У «Об оценке  
экономического положения  
банков»

«Приложение 12 к Указанию  
Банка России от 30 апреля  
2008 года № 2005-У «Об  
оценке экономического  
положения банков»

ТАБЛИЦА ПО РАСЧЕТУ ВЗВЕШЕННЫХ ОТКРЫТЫХ ПОЗИЦИЙ

№ п.п.	Временной интервал	Коэффициент взвешивания, в %	Взвешенные открытые позиции
1	2	3	4
1	До 1 месяца	0,08	графа 3 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 1 настоящей таблицы
2	1 – 3 месяца	0,3	графа 4 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 2 настоящей таблицы
3	3 – 6 месяцев	0,68	графа 5 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 3 настоящей таблицы
4	6 – 12 месяцев	1,36	графа 6 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 4 настоящей таблицы
5	1 – 2 года	2,56	графа 7 строки 7 формы

			0409127 х графа 3 строки 5 настоящей таблицы
6	2 – 3 года	4,06	графа 8 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 6 настоящей таблицы
7	3 – 4 года	5,44	графа 9 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 7 настоящей таблицы
8	4 – 5 лет	6,68	графа 10 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 8 настоящей таблицы
9	5 – 7 лет	8,72	графа 11 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 9 настоящей таблицы
10	7 – 10 лет	10,6	графа 12 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 10 настоящей таблицы
11	10 – 15 лет	13,3	графа 13 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 11 настоящей таблицы
12	15 – 20 лет	15,5	графа 14 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 12 настоящей таблицы
13	Более 20 лет	16,86	графа 15 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 13 настоящей таблицы

».

Приложение 3

к Указанию Банка России  
от \_\_\_\_\_ 2015 года  
№ \_\_\_\_-У «О внесении  
изменений в Указание Банка  
России от 30 апреля 2008 года  
№ 2005-У «Об оценке  
экономического положения  
банков»

«Приложение 13 к Указанию  
Банка России от 30 апреля  
2008 года № 2005-У «Об  
оценке экономического  
положения банков»

**БАЛЛЬНАЯ ОЦЕНКА ПОКАЗАТЕЛЯ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА**

№ п.п.	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)	
			1 балл	4 балла
1	2	3	4	5
1	Показатель процентного риска	ПР	< 20	≥ 20

».