

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

**У К А З А Н И Е**

«   »                   2019 года

№           -У

г. Москва

**О внесении изменений в Указание Банка России  
от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе  
управления рисками и капиталом кредитной организации и  
банковской группы»**

1. На основании статьи 57<sup>1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28,

ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53 ст. 8411) внести в Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2015 года № 37388, 28 декабря 2015 года № 40325, 7 декабря 2017 года № 49156, 5 сентября 2018 года № 52084, следующие изменения.

1.1. Абзац пятый пункта 1.2 изложить в следующей редакции:

«Система управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) должна охватывать факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках порядка определения требований к капиталу, установленного Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера

операционного риска», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 ноября 2018 года № 52705, 19 декабря 2018 года № 53050 (далее – Положение Банка России № 652-П), Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40328 (далее – Положение Банка России № 511-П), Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586, 5 апреля 2018 года № 50655, 11 июля 2018 года № 51589, 22 августа 2018 года № 51974, 25 сентября 2018 года № 52250, 28 декабря 2018 года № 53224 (далее – Инструкция Банка России № 180-И), а также иные значимые риски, например, процентный риск и риск концентрации.».

1.2. В пункте 3.3:

абзац десятый изложить в следующей редакции:

«кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), размер активов которой составляет 500 миллиардов рублей и более, не должна ограничиваться методами оценки рисков, установленными Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, 3 октября 2018 года № 52308, 19 декабря 2018 года № 53053, 23 января 2019 года № 53505 (далее – Положение Банка России № 590-П), Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов

на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года № 50381, 19 декабря 2018 года № 53054 (далее – Положение Банка России № 611-П), Положением Банка России № 652-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 180-И, поскольку указанные методы могут не учитывать всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых кредитной организацией (банковской группой); в целях настоящего Указания размер активов представляет собой значение статьи «Всего активов», определяемой в соответствии с «Разработочной таблицей для составления Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)» пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленного приложением 1 к Указанию Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992 (далее – Указание Банка России № 4927-У);»;

в абзацах одиннадцатом и тринадцатом слова «№ 346-П» заменить словами «№ 652-П», слова «№ 254-П» заменить словами «№ 590-П», слова «№ 283-П» заменить словами «№ 611-П».

1.3. Абзац четвертый подпункта 4.4.1 пункта 4.4 изложить в следующей редакции:

«показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, Положением Банка России № 509-П и Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных

средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года № 52122, 19 декабря 2018 года № 53064 (далее – Положение Банка России № 646-П).».

1.4. В абзаце шестом подпункта 4.9.2 пункта 4.9 слова «№ 346-П» заменить словами «№ 652-П».

1.5. В абзаце втором пункта 4.10 слова «№ 395-П» заменить словами «№ 646-П».

1.6. Абзац пятый пункта 6.4 изложить в следующей редакции:

«Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации, крупного участника банковской группы (понятие крупного участника банковской группы принимается в значении, определенном в пункте 6.7 приложения к Указанию Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 1 ноября 2017 года № 48769, 29 июня 2018 года № 51480, представляются:».

1.7. Главу 4 приложения 1 изложить в следующей редакции:

«Глава 4. Операционный риск

4.1. Процедуры по управлению риском возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий (далее - операционный риск) должны включать методы выявления и оценки принятого операционного

риска в отношении различных направлений деятельности кредитной организации (дочерних организаций), в том числе методы оценки и анализа вероятности реализации операционного риска.

Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска. Понятия «риск информационной безопасности», «киберриск» и «риск информационных систем» используются в значении, определенном пунктами 7.1, 7.2 и 8.1 Положения Банка России от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_ (далее – Положение Банка России № \_\_\_\_ -П).

Процедуры по управлению операционным риском должны предусматривать:

полномочия руководителей структурных подразделений кредитной организации в области управления операционным риском и их ответственность за выявление и оценку операционного риска, присущего деятельности этих подразделений;

наличие в кредитной организации подразделения (работников), осуществляющего разработку процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, и составление отчетов об операционном риске, а также применение указанных процедур;

осуществление контроля за выполнением принятых в кредитной организации процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности службой внутреннего аудита кредитной организации (иным подразделением кредитной организации, независимым от подразделений, осуществляющих операции (сделки), связанные с принятием рисков,

разработкой и применением процедур по управлению операционным риском);

иные процедуры, установленные пунктами 3.2 – 3.9 Положения Банка России № \_\_\_\_-П.

4.2. В случае если кредитная организация использует методы оценки операционного риска, отличные от порядка, установленного Положением Банка России № 652-П, применяемые методы должны соответствовать требованиям, предъявляемым к такого рода методам в международной практике.

В кредитной организации, использующей модели количественной оценки рисков, процедуры управления операционным риском должны содержать методы выявления и оценки риска ошибок процессов разработки, проверки, адаптации, приемки, применения методик количественных и качественных моделей оценки активов, рисков и иных показателей, используемых в принятии управленческих решений (далее – модельный риск).

Методы оценки операционного риска, применяемые дочерней кредитной организацией, должны быть согласованы в письменной форме с головной кредитной организацией банковской группы.

4.3. В кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) создается и обновляется на постоянной основе определенная пунктом 1.2 Положения Банка России № \_\_\_\_-П аналитическая база данных о событиях операционного риска и потерях, понесенных вследствие его реализации. Аналитическая база данных ведется в разрезе дочерних организаций, направлений деятельности (структурных подразделений), видов операций (сделок).

Порядок ведения и использования указанной аналитической базы, включая требования к форме и содержанию вводимой информации, порогу

размера потерь, информация о которых подлежит отражению в указанной базе данных, а также порядок учета внешней информации в целях оценки принятого кредитной организацией (дочерней организацией) операционного риска устанавливается кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в соответствии с главой 6 Положения Банка России № \_\_\_\_-П в документах кредитной организации (банковской группы), разрабатываемых в рамках ВПОДК.

4.4. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), использующая в целях оценки достаточности капитала на покрытие операционного риска методы, применяемые в международной практике, должна накапливать информацию о потерях, понесенных кредитными организациями вследствие реализации операционного риска, внешних событиях операционного риска, имевших место в кредитных и финансовых организациях, сопоставимых с ней по составу и масштабу операций, включающую данные о суммах потерь, об объеме операций кредитных организаций в регионе, в котором были понесены потери, о причинах и обстоятельствах их возникновения.

Информация о событиях операционного риска должна быть классифицирована кредитной организацией в соответствии с главой 2 Положения Банка России № \_\_\_\_-П, в зависимости от состава и масштаба операций.

4.5. В целях осуществления контроля за эффективностью управления операционным риском кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет порядок и периодичность рассмотрения фактов возникновения убытков вследствие реализации операционного риска и причин их возникновения, а также перечень мероприятий по их устранению в соответствии с пунктом 3.9 Положения Банка России № \_\_\_\_-П.



4.6. В целях ограничения операционного риска кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) разрабатывает систему мер, направленную на снижение уровня операционного риска. К числу таких мер относятся:

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

контроль за соблюдением установленных процедур;

развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;

страхование, в том числе:

имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников кредитной организации, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);

личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью);

иные меры, установленные пунктом 4.1.5 Положения Банка России № \_\_\_\_-П.

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

4.7. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет объем необходимого капитала на покрытие операционного риска в соответствии с пунктом 3.5.2 Положения Банка

России № \_\_\_\_-П, с выделением необходимого капитала на покрытие потерь от реализации событий:

операционного риска за вычетом потерь от событий риска информационной безопасности;

риска информационной безопасности.

4.8. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) устанавливает лимиты операционного риска и склонность к операционному риску для целей ВПОДК в виде сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска в соответствии с настоящим Указанием, а также приложением 4 к Положению Банка России от № \_\_\_\_-П.

4.9. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) формирует отчеты об операционном риске в соответствии с требованиями главы 6 настоящего Указания и пункта 4.2 Положения Банка России от № \_\_\_\_-П.».

1.8. В абзаце первом пункта 5.2 главы 5 приложения 1 слова «№ 2332-У» заменить словами «№ 4927-У».

1.9. В приложении 2:

в графе 2 вопроса 411 подраздела 1.9 раздела 1, в графе 2 строк 1.4.1, 1.4.2 подраздела 2.5 раздела 2, в абзаце пятом пунктов 2.139 и 2.140 Пояснений по заполнению информации об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и их результатах слова «№ 346-П» заменить словами «№ 652-П»;

графу 2 строки 1.1 подраздела 2.4 раздела 2 изложить в следующей редакции:

«регулятивный капитал, определенный в соответствии с Положением Банка России № 646-П».

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина