

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

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 года

№ \_\_\_\_\_

г. Москва

**У К А З А Н И Е**

**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; № 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; № 28, ст. 2790; № 31, ст. 4852) и статьи 11<sup>1-2</sup> Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4048; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4761, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2576; № 22, ст. 3043; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950) 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 после слов «процентный риск» дополнить словами «по банковскому портфелю», дополнить предложениями следующего содержания: «Процентный риск по банковскому портфелю является значимым видом риска для банков. Понятие банковского портфеля используется в значении, установленном Положением Банка России от \_\_\_\_\_ 2018 года № \_\_\_\_-П «О порядке расчета величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам кредитной организации (банковской группы), по которым не рассчитывается рыночный риск», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_ (далее – Положение Банка России № \_\_\_\_\_)».

1.2. Абзац пятый подпункта 4.4.2 пункта 4.4 изложить в следующей редакции:

«для процентного риска по банковскому портфелю - изменение экономической стоимости капитала и чувствительность чистых процентных доходов (процентной маржи) к изменению рыночных процентных ставок, в том числе установленные в Положении Банка России № \_\_\_\_\_, а также иные показатели, установленные внутренними документами кредитной организации (банковской группы);».

1.3. Абзац пятый подпункта 4.9.1 пункта 4.9 после слов «процентного риска» дополнить словами «по банковскому портфелю».

1.4. Пункт 4.11 после слова «рыночному» дополнить словами «, процентному риску по банковскому портфелю», слова «и процентного рисков» заменить словами «риска и процентного риска по банковскому портфелю».

1.5. В приложении 1:

Название Главы 5 изложить в следующей редакции:

«Глава 5. Процентный риск по банковскому портфелю»;

пункт 5.1 изложить в следующей редакции:

«Процедуры по управлению риском возникновения у кредитной организации (банковской группы) финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств кредитной организации (банковской группы) в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках (далее – процентный риск по банковскому портфелю) должны включать перечень требований (активов) и обязательств, в том числе внебалансовых, чувствительных к изменению процентных ставок, а также основных факторов, влияющих на реализацию процентного риска, в том числе связанных со стратегиями хеджирования и поведенческими характеристиками клиентов (контрагентов) кредитной организации.

В составе процентного риска по банковскому портфелю подлежат оценке, в том числе, следующие виды процентного риска: риск разрывов в срочной структуре, базисный риск и опционный риск, а также дополнительно риск кредитного спреда по банковскому портфелю и спреда, обусловленного изменением уровня ликвидности активов (требований) и обязательств.

В целях настоящего Указания под риском разрывов в срочной структуре понимается риск, обусловленный несовпадением активов (требований) и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам востребования (погашения) и (или) по срокам до пересмотра процентных ставок, в результате чего при изменении процентных ставок на финансовых рынках процентные доходы и (или) стоимость активов (требований) будут недостаточны для исполнения обязательств кредитной организации (банковской группы). Величина риска разрывов в срочной структуре оценивается в условиях различных изменений кривой процентных

ставок (в том числе, при изменении временной структуры процентных ставок в случае параллельного и непараллельного сдвига кривой процентных ставок).

Под базисным риском в целях настоящего Указания понимается риск, обусловленный влиянием относительных изменений процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам с одинаковыми сроками востребования (погашения), чувствительным к изменению различных процентных ставок.

В целях настоящего Указания под опционным риском понимается риск, обусловленный заключенными опционными договорами, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки или активы, чувствительные к изменению процентных ставок, а также встроенными в договоры опционами, в том числе предусматривающими право кредитной организации и (или) ее клиента (контрагента) изменить сроки востребования (исполнения) и (или) процентные ставки.

В дополнение к оценке процентного риска по банковскому портфелю оценке подлежит риск кредитного спреда по банковскому портфелю, обусловленный изменением спреда процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам в результате реализации факторов кредитного риска.»;

в пункте 5.2:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«В качестве методов оценки процентного риска по банковскому портфелю кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), размер активов которой составляет 500 миллиардов рублей и более, использует методы оценки изменения экономической стоимости капитала и оценки чувствительности чистых процентных доходов (процентной маржи) к изменению рыночных процентных ставок, установленные Положением Банка России от № \_\_\_\_-П. В дополнение к сценариям изменения процентных ставок, установленным в Положении

Банка России № \_\_\_\_-П, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), размер активов которой составляет 500 миллиардов рублей и более, в целях оценки изменения экономической стоимости капитала и оценки чувствительности чистых процентных доходов (процентной маржи) использует также исторические сценарии на основе фактической динамики процентных ставок в периоды кризисных событий на финансовых рынках; более консервативные, чем установленные Положением Банка России № \_\_\_\_-П гипотетические сценарии; сценарии изменения процентных ставок, установленные внутренними документами кредитной организации и используемые кредитной организацией, в том числе в рамках стресс-тестирования процентного риска по банковскому портфелю, а также иные дополнительные сценарии, в том числе с учетом изменения уровня кредитного риска, риска концентрации и риска ликвидности по активам (требованиям) и обязательствам, подверженным процентному риску. В качестве метода оценки процентного риска по банковскому портфелю кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), размер активов которой составляет менее 500 миллиардов рублей, использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (далее - Порядок), предусмотренной Указанием 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации \_\_\_\_ 2018 года № \_\_\_\_\_. Кредитная организация может использовать методы оценки процентного риска по банковскому портфелю, отличные от установленных в Положении Банка России № \_\_\_\_\_ или Порядке, с целью анализа влияния факторов, не учитываемых в рамках оценки изменения экономической стоимости капитала

и оценки чувствительности чистых процентных доходов (процентной маржи), на величину процентного риска по банковскому портфелю. Используемые кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) методы оценки процентного риска по банковскому портфелю, отличные от установленных в Положении Банка России № \_\_\_\_\_-П или Порядке, должны соответствовать требованиям, предъявляемым к такого рода методам в международной практике. В рамках обратного стресс-тестирования процентного риска по банковскому портфелю определяются сценарии изменения процентных ставок, которые могут оказать существенное негативное влияние на величину экономической стоимости капитала и величину чистых процентных доходов (процентной маржи) кредитной организации (банковской группы), а также на стратегии хеджирования.»;

абзацы второй и третий после слова «риска» дополнить словами «по банковскому портфелю»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«Принятые в рамках методологии оценки процентного риска по банковскому портфелю допущения, в том числе используемые при определении стоимости активов (требований) и обязательств при изменении процентных ставок, сроков погашения (исполнения) активов (требований) и обязательств с учетом встроенных опционов и поведения клиентов (контрагентов) (поведенческой опциональности, в том числе указанной в подпункте 2.2.2 пункта 2.2 Положения Банка России № \_\_\_\_\_), должны быть зафиксированы в документах кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), разрабатываемых в рамках ВПОДК. Применяемые допущения должны быть согласованы со стратегией развития кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы). Допущения, применяемые дочерней кредитной организацией, должны быть основаны на положениях документов, определяющих такие допущения на уровне банковской группы. Кредитная

организация проводит анализ чувствительности результатов оценки процентного риска по банковскому портфелю к изменению установленных допущений, а также оценку возможного влияния указанных допущений на стратегии хеджирования. Головная кредитная организация банковской группы проводит анализ чувствительности результатов оценки процентного риска по банковскому портфелю на уровне банковской группы. При этом зависимость результатов оценки процентного риска по банковскому портфелю от принятых допущений должна быть понятна как руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением риском, так и исполнительным органам кредитной организации (дочерней кредитной организации). Принятые кредитной организацией (банковской группой) существенные допущения следует пересматривать не реже одного раза в год.»;

в пункте 5.3:

абзац первый после слова «риска» дополнить словами «по банковскому портфелю»;

абзац второй дополнить словами «по банковскому портфелю, ограничивающую, в том числе, изменение экономической стоимости капитала и изменение чистых процентных доходов (процентной маржи)»;

абзацы четвертый и пятый после слова «риска» дополнить словами «по банковскому портфелю»;

пункт 5.4 изложить в следующей редакции:

«В отчеты о процентном риске по банковскому портфелю должна включаться следующая информация:

сведения о текущем уровне процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;

сведения об активах, обязательствах (в том числе внебалансовых), потоках денежных средств и моделях, на основании которых определяются величины показателей процентного риска по банковскому портфелю кредитной организации (банковской группы);

сведения о величинах показателей процентного риска по банковскому портфелю в целом по кредитной организации (банковской группе), а также по агрегированным позициям по балансовым и внебалансовым активам (требованиям) и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок;

сведения о величинах показателей процентного риска по банковскому портфелю по отдельным валютам (в том, числе по всем валютам, объем активов (обязательств) по которым превышает 5 процентов от совокупного объема активов (обязательств) кредитной организации во всех валютах в рублевом эквиваленте, включая внебалансовые требования (обязательства));

сведения о соответствии позиций по балансовым и внебалансовым активам (требованиям) и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам, о способах устранения нарушений лимитов (в случае выявления нарушений лимитов или достижения сигнальных значений);

результаты стресс-тестирования, в том числе, оценки чувствительности в отношении ключевых допущений и параметров моделей;

прогнозы изменения процентных ставок;

ключевые допущения, используемые при моделировании;

информация о прогнозных значениях показателей по балансовым и внебалансовым активам (требованиям) и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз оттока (притока) депозитов со сроком «до востребования», досрочного частичного (полного) погашения ссуд).»;

главу 5 дополнить пунктом следующего содержания:

«5.5. В кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) должны быть установлены порядок и периодичность (не реже одного раза в год) проведения оценки точности и полноты данных, необходимых для оценки процентного риска по банковскому портфелю, а также надежности

источников данных, используемых при оценке процентного риска по банковскому портфелю.».

1.6. В приложении 2:

в таблице подраздела 1.10, разделе 2 и Пояснениях по заполнению информации об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и их результатах слова «процентный риск» в соответствующем падеже заменить словами «процентный риск по банковскому портфелю» в соответствующем падеже.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

**Пояснительная записка к проекту указания Банка России «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»**

Банк России разработал проект указания «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» (далее – проект указания) в целях внедрения новых требований по управлению процентным риском по банковскому портфелю в соответствии со стандартом Базельского комитета по банковскому надзору (далее – БКБН) «Interest rate risk in the banking book (April 2016)» и уточняет требования к системе управления процентным риском по банковскому портфелю в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России № 3624-У).

Внедрение проекта указания позволит обеспечить совершенствование систем управления процентным риском по банковскому портфелю в кредитных организациях (в том числе на уровне банковской группы) с целью недопущения ухудшения финансового положения кредитной организации (банковской группы) вследствие реализации процентного риска в случае изменения процентных ставок, в том числе по долгосрочным активам (требованиям) и привлеченным средствам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Основные изменения, вносимые проектом указания, состоят в следующем:

1. Проект указания уточняет, что процентный риск по банковскому портфелю относится к значимым видам риска для всех банков, и конкретизирует количественные показатели, используемые для расчета установления склонности к риску в части процентного риска по банковскому

портфелю, в том числе, в соответствии с проектом положения Банка России «О порядке расчета величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам кредитной организации (банковской группы), по которым не рассчитывается рыночный риск».

2. Проект указания устанавливает перечень видов процентного риска, подлежащих оценке в составе процентного риска по банковскому портфелю, а также определяет указанные виды процентного риска. В частности, подлежат оценке риск разрывов срочной структуры, базисный риск и опционный риск, а также дополнительно - риск кредитного спреда по банковскому портфелю и спреда, обусловленного изменением уровня ликвидности активов (требований) и обязательств.

3. В отношении кредитных организаций (головная кредитная организация банковской группы), размер активов которых составляет 500 миллиардов рублей и более, проект указания устанавливает требование в целях оценки процентного риска по банковскому портфелю использовать методы оценки изменения экономической стоимости капитала и оценки чувствительности чистых процентных доходов (процентной маржи) к изменению рыночных процентных ставок по установленным сценариям. Порядок расчета соответствующих показателей, в том числе применяемые сценарии, установлены проектом положения Банка России «О порядке расчета величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам кредитной организации (банковской группы), по которым не рассчитывается рыночный риск». Указанные кредитные организации должны также использовать иные сценарии, помимо установленных в проекте положения.

В отношении кредитных организаций (головных кредитных организаций банковской группы), размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей, сохранен текущий подход, установленный Указанием Банка России № 3624-У, а именно: на основе гЭП-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с

порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

4. В рамках стресс-тестирования процентного риска по банковскому портфелю введено требование о проведении т.н. «обратного стресс-тестирования», при котором определяются сценарии изменения процентных ставок, которые могут оказать существенное негативное влияние на величину экономической стоимости капитала и величину чистых процентных доходов (процентной маржи) кредитной организации (банковской группы), а также на стратегии хеджирования.

5. В части данных, используемых для оценки процентного риска по банковскому портфелю, проектом указания устанавливаются требования о наличии в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) порядка, в том числе, содержащего требования к периодичности (не реже одного раза в год) проведения оценки точности и полноты данных, необходимых для оценки процентного риска по банковскому портфелю, а также надежности источников этих данных.

6. Проектом указания также дополняется перечень информации, включаемой в отчеты по процентному риску по банковскому портфелю: сведениями о величинах показателей процентного риска по банковскому портфелю по отдельным валютам; о ключевых допущениях, используемых при моделировании, в том числе используемых при определении стоимости активов (требований) и обязательств при изменении процентных ставок, сроков погашения (исполнения) активов (требований) и обязательств с учетом встроенных опционов и поведения клиентов (контрагентов) (поведенческой опциональности; сведениями о способах устранения нарушений лимитов в случае выявления нарушений лимитов или достижения сигнальных значений).

Проект указания планируется к вступлению в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Комментарии по Проекту указания ожидаются до 15 ноября 2018 года и могут быть направлены в Департамент банковского регулирования на e-mail: [des@mail.cbr.ru](mailto:des@mail.cbr.ru) и [novikovad01@cbr.ru](mailto:novikovad01@cbr.ru).