



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Личный кабинет

Кредитным организациям  
(по списку рассылки)

От 21.02.2022 № ИН-08-36/13  
на от

Информационное письмо по отдельным  
вопросам реализации внутренних процедур  
оценки достаточности капитала

По результатам проведенной Банком России в 2021 году оценки качества внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) кредитных организаций и банковских групп, с учетом выявленных типичных недостатков и нарушений при реализации ВПОДК, в целях совершенствования подходов к организации и функционированию систем управления рисками и капиталом, Банк России обращает особое внимание кредитных организаций и головных кредитных организаций банковских групп (далее соответственно – КО, ГКО, БГ) на необходимость соблюдения следующих требований Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», а также предлагает учитывать следующие рекомендации:

определять во внутренних документах КО/БГ порядок установления лимитов и сигнальных значений лимитов по капиталу и (или) значимым рискам, уделяя особое внимание рискам, требующим наибольшего резерва по капиталу;

устанавливать требования к автоматизированным системам, обеспечивающим управление рисками в отношении каждого из значимых рисков;

устанавливать методы оценки эффективности методологии оценки каждого значимого риска;

определять методы, используемые для управления и контроля за остаточным риском;

устанавливать склонность к риску в виде совокупности количественных и качественных показателей;

при разработке методологии определения значимых рисков учитывать, что применяемые КО/ГКО БГ подходы должны позволять максимально полно выявлять все значимые риски, в том числе (при наличии): риск концентрации, стратегический риск, страновой риск, риск вынужденной поддержки. При этом рекомендуется уделять особое внимание рискам, принимаемым не только участниками БГ (в том числе неконсолидируемыми), но и «неформальными» объединениями с участием ГКО (например, экосистемами). В этой связи ГКО рекомендуется учитывать потребность в дополнительном капитале с учетом вероятности и объемов финансовой поддержки таких участников, а также в рамках стратегического планирования;

интегрировать ВПОДК в систему стратегического планирования КО/БГ, обеспечивать соответствие ВПОДК условиям деятельности КО/БГ. При этом рекомендуется учитывать наличие плана финансового оздоровления, плана восстановления финансовой устойчивости, в том числе разработанных участниками БГ, а также предъявленных Банком России требований (включая требования по доформированию резервов на возможные потери);

предусматривать многоуровневую структуру системы лимитов, включающую, в частности, лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для КО/БГ/дочерней КО рисков. При этом рекомендуется устанавливать лимиты/сигнальные значения лимитов на уровне, превышающем нормативно установленные пороговые значения, что позволит своевременно провести корректирующие мероприятия в части ограничения и/или перераспределения объема принимаемых рисков. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов должна своевременно (по мере

выявления указанных фактов) доводиться до совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов кредитной организации;

учитывать в сценарии стресс-тестирования события, которые могут причинить максимальный ущерб КО/БГ/участникам БГ или повлечь потерю деловой репутации. При этом необходимо установить порядок использования результатов стресс-тестирования в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале;

обеспечивать наличие резерва по капиталу для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также тех, чье распределение по структурным подразделениям КО невозможно либо затруднительно (например, операционного риска), а также для реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития КО/дочерней КО;

распределять функции между структурными подразделениями КО/БГ/дочерней КО таким образом, чтобы осуществление операций, связанных с принятием рисков и управлением рисками, не являлись функциями одного структурного подразделения;

обеспечивать содержательный характер информирования о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в КО/БГ/дочерней КО, формируемых по результатам оценки их эффективности, осуществляемой службой внутреннего аудита в целях соблюдения требований, установленных пунктом 4.1 Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», а также обеспечивать их своевременное доведение до совета директоров, рассмотрение и принятие советом директоров соответствующих решений;

совершенствовать процедуры управления операционным риском, включая риски информационной безопасности, киберриск, риски информационных систем, в том числе, с учетом норм Положения Банка России от 08.04.2020 №716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», прочих нормативных и иных актов Банка России.

Помимо этого, в целях эффективной реализации ВПОДК КО, использующим/планирующим использовать подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) рекомендуется осуществлять всестороннюю оценку значимости модельного риска с использованием расширенного перечня факторов, позволяющих учесть все особенности данного риска, осуществлять эффективное управление и детализированную количественную и качественную оценку такого риска и планирования достаточности капитала на его покрытие.

Настоящее информационное письмо подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель Председателя  
Банка России

О.В. Полякова