



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

Личный кабинет

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Первому заместителю директора
Департамента банковского
регулирования и аналитики
А.В. Наберухину

от 30.08.2024 № 02-05/1104

О составлении отчетности по ВПОДК

Уважаемый Антон Владленович!

Ассоциация банков России (далее - Ассоциация) в рамках развития внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) с учетом материалов по реформированию ВПОДК и ответов Департамента банковского регулирования и аналитики Банка России по проекту «Отчет об оценке фактического воздействия по регулированию ВПОДК» направляет для рассмотрения следующие предложения и вопросы членов Комитета по рискам Ассоциации по пилотной форме ВПОДК (новый шаблон формы отчетности 0409111).

1. На встрече, проведенной 25.06.2024 Комитетом по рискам Ассоциации по обсуждению проекта «Отчет об оценке фактического воздействия по регулированию ВПОДК», было представлено мнение регулятора, что для формы ВПОДК необходимо использовать реальные, применимые в управлении данные/показатели кредитной организации.

При этом обсуждаемый проект формы отчетности по стресс-тестированию ВПОДК устанавливает фиксированную детализацию формы предоставления данных и прочих показателей стресс-тестирования, которые не используются отдельными банками.

В связи с этим члены Комитета по рискам Ассоциации предлагают использовать внутренние данные и форму для предоставления результатов стресс-тестирования по аналогии с представлением результатов бизнес-планирования формы «2.1. Показатели бизнес-плана» (по показателям и форме банков).

По мнению банков, аналогичная практика уже применяется в других типах

стресс-тестов, например, в надзорном стресс-тестировании (далее – НСТ) и стресс-тестировании планов восстановления финансовой устойчивости (далее – ПВФУ). Для банков важно сохранить управленческий смысл формы по стресс-тесту с учетом индивидуальных особенностей каждого банка.

2. Горизонт формы «2.6. Базовый и стресс сценарии» ВПОДК: 1 год (по аналогии с формой 2.1. «Показатели бизнес-плана»).

Банки считают важным сохранить увязку с показателями бизнес-планирования и бюджетом, которые утверждаются советом директоров на 1 год для целей наибольшей реалистичности планирования в условиях реализации санкционных рисков, а также по причине курсовой волатильности в рамках сложной геополитической обстановки в условиях действия политических и экономических санкций, введенных иностранными государствами и международными организациями в отношении Российской Федерации, граждан Российской Федерации или российских юридических лиц после 18.02.2022¹.

3. Предлагаем уточнить подход к заполнению информации по дочерним кредитным организациям в отдельных подразделах новой формы ВПОДК банковской группы. В частности, просим пояснить обозначение «ДКО» в формах 1. «Краткий отчет», 2.2. «СкР», 3. «Форма самооценки» и в других.

4. Просим расшифровать показатель Loss absorbtion capacity (LAC) до нормативов на листе 2.6. «Базовый и стресс-сценарии» и указать методологию его определения, а также уточнить, в каком документе Банка России приведено требование и методология расчета этого показателя.

Ассоциация подтверждает заинтересованность банков в обсуждении порядка заполнения и предоставления формы отчета по ВПОДК и свою готовность в дальнейшем принимать активное участие в обсуждении указанных вопросов.

Д.Г. Липаев

Исп. Вен Е.В.
ven@asros.ru

¹При этом банки отмечают, что стресс-тестирование ПВФУ и НСТ проводится на 2 года.