



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

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

От 03.10.2024 № 23-20/1031  
на № 02-05/1104 от 30.08.2024

О новом шаблоне информации  
об организации ВПОДК групп

Личный кабинет

Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

Вице-президенту  
Д.Г. Липаеву

ИНН 7702077663

Уважаемый Денис Геннадиевич!

Департамент банковского регулирования и аналитики рассмотрел обращение Ассоциации банков России по вопросу составления и представления в Банк России информации об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала банковских групп и их результатах (далее – ВПОДК БГ) по новому шаблону и сообщает следующее.

*По вопросу 1 (о глубине детализации и сопоставимости с другими типами стресс-тестов)*

Для оптимизации регуляторной нагрузки на кредитные организации Банк России при проектировании нового шаблона ВПОДК БГ исходил из принципа сближения и унификации форматов представления информации о результатах стресс-тестирования для разных надзорных процедур.

Форма представления результатов стресс-тестирования в рамках нового шаблона ВПОДК БГ основана на шаблоне надзорного стресс-тестирования (далее – НСТ), исходя из принципа разумной детализации данных, необходимых для корректной оценки устойчивости кредитной организации (банковской группы) в стрессе. Новый шаблон содержит ключевую информацию о параметрах стрессовых сценариев, прогнозных показателях бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и достаточности капитала, без которых качественная оценка Банком России результатов стресс-тестирования представляется затруднительной.

Ассоциация банков России  
Вх. № 02-04/1355  
«04» 10 2024 г.

Полагаем, что для полноценного анализа результатов стресс-тестирования, проводимых кредитными организациями в рамках различных надзорных процедур, и возможности последующего бенчмаркинга показатели должны представляться по единой и сопоставимой форме. При этом в рамках ВПОДК определение детализированных алгоритмов и особенностей расчета показателей может осуществляться кредитными организациями самостоятельно с учетом характера и масштаба осуществляемой деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков. Порядок заполнения шаблона предусматривает возможность для банков дополнить его необходимой, по их мнению, информацией (например, иными сценариями, событиями чувствительности).

В рамках очередных изменений в Указание № 3624-У<sup>1</sup> Банк России планирует закрепить требование о необходимости прогнозирования в рамках сценарного анализа как минимум показателей бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, достаточности капитала без детализации набора иных показателей и данных, тестирование которых обязательно.

*По вопросу 2 (о горизонте прогнозирования)*

В вышеуказанном проекте изменений в Указание № 3624-У планируется закрепить минимальный горизонт прогнозирования при сценарном анализе в рамках ВПОДК не менее одного прогнозного года. Одновременно обращаем внимание, что указанный горизонт является минимальным, при этом лучшим международным практикам соответствует горизонт анализа не менее двух лет с учетом следующего.

Сценарии стресс-тестирования должны охватывать все значимые для кредитной организации (банковской группы) риски, в том числе кредитный риск, который признается значимым большинством кредитных организаций. Его реализация в стрессе, как правило, происходит с определенным временным лагом (от полугода до одного года с начала экономического спада). В этой связи в соответствии с передовой международной практикой наиболее релевантным для качественной оценки рисков является использование двухлетнего горизонта прогнозирования (*справочно: в отдельных юрисдикциях банкам рекомендуется проводить стресс-тесты на трехлетнем горизонте*).

Кроме того, двухлетний горизонт прогнозирования, как правило, охватывает не только период стресса, но и часть периода восстановления, и позволяет оценить, насколько быстро кредитные организации могут восстанавливать запас капитала. Среднесрочный горизонт прогнозирования позволяет учесть возможные изменения бизнес-модели, а также оценить способность кредитных организаций управлять

---

<sup>1</sup> Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»

рисками не только в период наиболее негативного влияния кризиса (как правило, в 1-й год его развития), но и на более позднем этапе, когда проявляются отложенные во времени отрицательные для экономики эффекты. Это делает оценки более комплексными и реалистичными.

*По вопросу 3 (о заполнении информации по ДКО)*

В шаблоне в отношении дочерних кредитных организаций (далее – ДКО) предусмотрено заполнение отдельных разделов формы в части краткой описательной информации, а также количественных данных<sup>2</sup>. Соответствующие разделы заполняются в отношении каждой ДКО – существенного участника банковской группы. Расшифровка обозначения «ДКО» в шаблоне приведена в строке 3 раздела 3 «Краткого отчета» (при необходимости может быть перенесена в порядок заполнения шаблона).

*По вопросу 4 (о показателе LAC)*

При заполнении графы «LAC» в таблице 2.6. просим руководствоваться следующей формулой расчета показателя (соответствующие пояснения будут внесены в целевую версию шаблона):

$LAC$  (loss absorption capacity) = (фактическое значение норматива достаточности капитала – минимальное значение норматива достаточности капитала)\*ABP/(1 - минимальное значение норматива достаточности капитала), где:

норматив достаточности капитала – H20.0,

ABP – активы, взвешенные по риску.

В российской практике аналогом данного термина является показатель «запас капитала». В настоящее время регуляторные требования и методология расчета данного показателя в нормативных актах Банка России не установлены, вместе с тем кредитные организации вправе осуществлять расчет данного показателя в соответствии с методикой, определенной ими самостоятельно.

Обращаем внимание, что шаблон формы по ВПОДК БГ будет дорабатываться по итогам оценки качества ВПОДК БГ за 2023 год. Доработанный шаблон планируется в установленном порядке обсудить с банковским сообществом в рамках оценки регулирующего воздействия при внесении изменений в Указание № 3624-У.

Первый заместитель директора Департамента  
банковского регулирования и аналитики

А.В. Наберухин

<sup>2</sup> В частности, раздел 8, отдельные строки разделов 1, 3, 5, 9 «Краткого отчета», раздел 5 Таблицы 2.2.1, раздел 2 таблицы 2.2.2, раздел 2.2.3, строки 3-3.Х. раздела 2.3, вопросы ПО5, ПУР3, ПУР6, ПР1-ПР4 «Формы самооценки»