

**НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ**

пр-т Незалежнасці, 20
220008, г. Мінск
тэл. (+375 17) 306 00 02, факс 327 48 79
тэлекс 252449 BELAR BY, 252753 BNK BY
www.nbrb.by, e-mail: email@nbrb.by

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

пр-т Независимости, 20
220008, г. Минск
тел. (+375 17) 306 00 02, факс 327 48 79
телекс 252449 BELAR BY, 252753 BNK BY
www.nbrb.by, e-mail: email@nbrb.by

28.12.2017 № 23-13/98

Банки, небанковские кредитно-
финансовые организации (по
списку)

ОАО "Банк развития Республики
Беларусь"

Ассоциация белорусских банков

**О совершенствовании
отчетности о рисках**

Национальным банком установлены требования к управленческой отчетности о рисках, возникающих при осуществлении деятельности банками, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь", небанковскими кредитно-финансовыми организациями (далее – банки).

В соответствии с Инструкцией об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь", небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 октября 2012 г. № 550, в банке должен быть разработан порядок использования результатов, полученных в процессе управления рисками и анализа устойчивости банка, предусматривающий информирование о них органов управления банком на регулярной основе, принятие ими решений, в том числе по исключениям в отношении установленных процедур, порядков и лимитов (ограничений). Для информирования органов управления банком и должностных лиц банка необходимо использовать управленческую отчетность, которая должна составляться в динамике на установленные банком даты для выявления негативных тенденций.

Установлены минимальные требования к содержанию такой отчетности, которая должна включать сведения о риск-профиле банка с

указанием уровня, краткой характеристики основных рисков и ключевых проблем управления ими, невыполнении нормативов ограничения рисков и иных нормативов безопасного функционирования, структуре и величине нормативного капитала, потребности в дополнительном капитале, крупных рисках, структуре кредитного, инвестиционного, торгового портфелей и качестве активов, состоянии ликвидности, существенных нарушениях лимитов, крупных операционных инцидентах, сценариях и результатах стресс-тестов, иные сведения, выводы и предложения, позволяющие собственникам и (или) органам управления банком принимать необходимые управленческие решения.

Кроме того, в локальных нормативных правовых актах должны быть установлены порядок, состав, уровни и периодичность представления органам управления банком и должностным лицам управленческой отчетности, позволяющие обеспечивать достаточность информации и своевременность ее представления органам управления банком для принятия управленческих решений.

Указанные требования разработаны на основе Компонента 2 (Надзорный процесс) Соглашения о капитале, разработанного Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II), и дополнительного руководства к нему "Enhancements to the Basel II framework" (2009), направленного на повышение способности банков выявлять риски в целом на агрегированной основе и осуществлять управление ими в рамках корпоративного управления.

В частности, Базельским комитетом подчеркивается, что надежная система управления рисками требует наличия соответствующей системы обработки информации на уровне как отдельных направлений деятельности (бизнес-линий), так и банка в целом, которая позволит:

- агрегировать величины всех имеющихся рисков банка по позициям, учитываемым на балансовых и внебалансовых счетах, в разрезе бизнес-линий;

- выявлять концентрации рисков и возникающие риски;

- оценивать воздействие различных видов экономических и финансовых шоков на банк в целом;

- охватывать хеджирование и другие действия по снижению рисков, осуществляемые на уровне банка, с учетом различных связанных с ними основных рисков.

Совету директоров (наблюдательному совету) следует обеспечить организацию такой системы обработки информации, которая бы:

- могла предоставлять регулярную, точную и своевременную информацию о совокупном риск-профиле банка и основных допущениях, используемых при агрегировании рисков. Эта информация должна

включать все существенные риски, возникающие по позициям банка, отраженным на балансовых и внебалансовых счетах;

была адаптируемой и реагировала на изменения основных допущений по отношению к рискам банка, охватывала множественные перспективы подверженности риску для учета неопределенностей при измерении рисков;

была достаточно гибкой, чтобы позволять банку осуществлять прогнозный сценарный анализ с учетом ожидания органов управления банка в отношении изменяющихся рыночных условий и стрессовых ситуаций;

предусматривала предварительную и постоянную последующую валидацию данных, полученных со стороны, и иных инструментов, используемых в системе обработки информации (например, кредитные рейтинги, инструменты измерения рисков, модели).

Кроме того, в системе обработки информации необходимо предусмотреть возможность фиксировать нарушения лимитов, незамедлительно сообщать о таких нарушениях исполнительному органу банка, а также обеспечить последующее принятие соответствующих мер. Так, позиции, подверженные рискам, должны агрегироваться в разрезе бизнес-платформ (включая банковский и торговый портфели) для определения наличия концентрации или превышения внутреннего лимита по позициям.

Базельским комитетом также указано, что процессы управления рисками должны подвергаться регулярному мониторингу и оценке со стороны независимой службы внутреннего контроля, а также внутреннего и внешнего аудита в целях обеспечения уверенности в том, что информация, на которой основаны решения, является точной, что процессы полностью отражают политику управления и что регулярная отчетность, включая сведения о нарушениях лимитов и других исключительных событиях, действует эффективно. Служба управления рисками должна быть независимой от бизнес-линий, чтобы обеспечивать адекватное разграничение обязанностей и избегать конфликта интересов.

В развитие этих рекомендаций Базельским комитетом в 2013 году разработан документ "Принципы эффективного агрегирования данных о рисках и представления отчетности о рисках" (далее – Принципы), который ориентирован на совершенствование возможностей банков по агрегированию данных о рисках, составлению отчетности о рисках, ее использованию для принятия адекватных и своевременных управленческих решений, направленных на снижение потерь и, следовательно, повышение доходности банков, и укреплению их финансовой устойчивости.

Принципы разработаны с учетом лучшей международной практики и состоят из четырех взаимосвязанных разделов: главенство общего управления и инфраструктуры, возможности по агрегированию данных о рисках, практика представления отчетности о рисках, надзорный обзор и оценка, инструменты и взаимодействие.

Первый раздел охватывает вопросы встраивания возможностей банка по агрегированию данных и представлению отчетности о рисках в корпоративное управление банком, а также создания архитектуры данных и инфраструктуры информационных технологий, которые должны полностью поддерживать возможности банка по агрегированию данных и представлению отчетности о рисках не только в обычных условиях, но и в периоды стресса или кризиса.

Второй раздел детально раскрывает возможности по агрегированию данных о рисках, для реализации которых банкам необходимо соблюдать следующие принципы:

точность и целостность. Банку следует обеспечить возможность генерировать точные и достоверные данные о рисках для соответствия требованиям к точности данных отчетности в нормальных и стрессовых (кризисных) условиях. В целях минимизации вероятности допущения ошибок данные должны агрегироваться на максимально автоматизированной основе;

полнота. Банку следует осуществлять сбор и агрегирование данных по всем существенным рискам на уровне банковской группы. Данные должны группироваться по бизнес-линиям, юридическим лицам, видам активов, отраслям промышленности, регионам и другим признакам в зависимости от рассматриваемого риска, что позволит выявлять риски и составлять отчеты о них, об их концентрации и о возникающих рисках;

своевременность. Банку следует своевременно генерировать агрегированные и актуальные данные о рисках при одновременном соблюдении принципов точности, целостности, полноты и адаптивности данных. Конкретные сроки будут зависеть от характера и потенциальной волатильности измеряемого риска, степени его критичности в общем риск-профиле банка, а также внутренних требований банка к периодичности отчетности об управлении рисками как в обычных условиях работы, так и в стрессовых (кризисных) ситуациях, установленных на основе характеристик и общего риск-профиля банка;

адаптивность. Банку следует обеспечить возможность генерировать агрегированные данные о рисках для удовлетворения широкого перечня разовых (по требованию) запросов отчетности об управлении рисками, включая запросы в стрессовых (кризисных) ситуациях, а также запросы, возникающие в связи с изменением потребностей в периодичности отчетов и поступлением запросов от надзорных органов.

Третий раздел раскрывает лучшую практику представления отчетности о рисках, которая предусматривает соблюдение банками следующих принципов:

точность. Отчетность об управлении рисками должна точно и достоверно передавать агрегированные данные о рисках и четко отражать уровень риска, ее необходимо согласовывать и валидировать;

всеобъемлемость. Отчетность об управлении рисками должна охватывать все существенные области рисков в организации. Детализация и сфера охвата отчетности должны соответствовать масштабу и сложности операций банка, его риск-профилю, а также требованиям пользователей отчетности;

четкость и полезность. Отчетность об управлении рисками должна передавать информацию четко и емко, быть простой для понимания, но вместе с тем достаточно полной, чтобы руководство могло принимать обоснованные решения, содержать значимую информацию, подстраиваемую под потребности пользователей;

периодичность. Совету директоров и руководству банка (другим пользователям отчетности в соответствующих случаях) следует установить периодичность составления и представления отчетности об управлении рисками. Требования к периодичности должны отражать потребности пользователей, характер риска, в отношении которого составляется отчетность, скорость возможного изменения риска, а также важность вклада, вносимого отчетностью в надлежащее управление рисками, в эффективное и рациональное принятие решений во всем банке. В периоды стресса или кризиса отчетность должна представляться чаще;

распространение. Отчетность об управлении рисками должна распространяться среди заинтересованных сторон при условии соблюдения конфиденциальности.

В четвертом разделе надзорному органу рекомендуется:

осуществлять периодические обзор и оценку соблюдения банками Принципов;

иметь в своем распоряжении и использовать соответствующие инструменты и ресурсы, чтобы потребовать от банка проведения эффективных и своевременных действий по устранению недостатков в отношении возможностей по агрегированию данных о рисках и практики отчетности о рисках;

сотрудничать с соответствующими органами надзора в других юрисдикциях по вопросам надзора и обзора в отношении Принципов, а также при проведении любых корректирующих действий в случае необходимости.

По мнению Базельского комитета, внедрение Принципов предоставит банкам возможность существенного улучшения управления.

Предполагается, что Принципы будут содействовать банкам в решении следующих задач:

совершенствование инфраструктуры представления отчетности, содержащей ключевую информацию, в особенности используемую советом директоров и руководством банка для выявления, мониторинга и управления рисками;

совершенствование процесса принятия решений в рамках банковской организации в целом;

совершенствование управления информационными потоками между юридическими лицами наряду с обеспечением всесторонней оценки подверженности рискам на глобальном консолидированном уровне;

снижение вероятности и существенности потерь, обусловленных недостатками управления рисками;

увеличение скорости, с которой предоставляется информация и, следовательно, могут приниматься решения;

улучшение качества стратегического планирования и возможностей управления рисками, связанными с внедрением новых продуктов и услуг.

Обращаем внимание на то, что Национальный банк будет следовать рекомендациям Базельского комитета в отношении надзорных органов и осуществлять периодические обзор и оценку соблюдения Принципов банками в ходе текущего надзора.

В целях повышения эффективности управления рисками и корпоративного управления в банках направляем для практического применения неофициальный перевод документа Базельского комитета "Principles for effective risk data aggregation and risk reporting", оригинальный текст которого доступен на интернет-сайте Банка международных расчетов www.bis.org.

Приложение: на 32 л. в 1 экз.

БАЗЕЛЬСКИЙ КОМИТЕТ ПО БАНКОВСКОМУ НАДЗОРУ

ПРИНЦИПЫ ЭФФЕКТИВНОГО АГРЕГИРОВАНИЯ ДАННЫХ О РИСКАХ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ О РИСКАХ

(неофициальный перевод)

Базель
Январь 2013

Содержание

Принципы эффективного агрегирования данных о рисках и представления отчетности о рисках

Введение

Определение

Цели

Область применения и исходные условия

I. Главенство общего управления и инфраструктуры

II. Возможности агрегирования данных о рисках

III. Практика представления отчетности о рисках

IV. Надзорный обзор и оценка, инструменты и взаимодействие

V. Сроки внедрения и переходные мероприятия

Приложение 1

Приложение 2

Принципы эффективного агрегирования данных о рисках и представления отчетности о рисках

Где мудрость, которую мы потеряли в погоне за знаниями?
Где знания, которые мы потеряли в погоне за информацией?
Т.С. Элиот "Камень" (1934 г.)

Введение

1. Одним из наиболее существенных уроков, извлеченных из глобального финансового кризиса, начавшегося в 2007 году, стало то, что информационные технологии банков (далее — ИТ) и архитектура данных оказались неспособными обеспечить надлежащее управление финансовыми рисками. У многих банков не было возможности агрегировать позиции под риском и быстро и точно выявлять их концентрации на уровне банковской группы, по бизнес-линиям и между участниками группы. Некоторые банки оказались неспособны управлять собственными рисками должным образом ввиду недостаточности возможностей агрегирования данных о рисках и практики представления отчетности о рисках. Эти факторы имели тяжелые последствия как для самих банков, так и для стабильности финансовой системы в целом.

2. В связи с этим Базельский комитет по банковскому надзору (далее — Базельский комитет, Комитет) выпустил дополнительное руководство к Компоненту 2 "Надзорный процесс"¹ (далее — Компонент 2), направленное на повышение способности банков выявлять риски в целом по банку и управлять ими. В частности, Базельский комитет подчеркнул, что надежная система управления рисками требует наличия соответствующих систем обработки информации (MIS)² как на уровне отдельных направлений деятельности, так и на уровне банка в целом. Базельский комитет также включил отсылки на агрегирование данных в качестве составной части руководства по корпоративному управлению³.

3. Улучшение способностей банков агрегировать данные о рисках предоставит им дополнительные возможности для их разрешимости. Для глобальных системно значимых банков, в частности, важно, чтобы органы, осуществляющие финансовое оздоровление, имели доступ к агрегированным данным о рисках, соответствующим требованиям

¹ Базельский комитет по банковскому надзору, "Совершенствование организации Базель II" (июль 2009 г.), см. www.bis.org/publ/bcbs158.pdf.

² В данном контексте относится к информации по управлению рисками.

³ Базельский комитет по банковскому надзору, "Принципы совершенствования корпоративного управления" (октябрь 2010 г.), см. www.bis.org/publ/bcbs176.pdf.

документа Совета по финансовой стабильности (далее — СФС) ”Ключевые атрибуты эффективных режимов оздоровления и санации финансовых институтов“⁴, а также изложенным ниже принципам. Наличие надежно организованной работы с данными поможет банкам и органам надзора предвидеть проблемы заранее для целей оздоровления. Это также расширит возможности поиска альтернативных путей восстановления финансовой устойчивости и жизнеспособности, если организация попадет в серьезную стрессовую ситуацию. Так, например, работа с данными может улучшить перспективы поиска подходящего партнера для слияния бизнеса.

4. Многие представители банковского сектора признают выгоды от расширения своих возможностей по агрегированию данных о рисках⁵ и осуществляют деятельность в данном направлении. Банки видят улучшения с точки зрения укрепления возможностей и текущего состояния риск-функции для принятия решений. Это ведет к повышению эффективности, снижению вероятности потерь, совершенствованию выработки стратегических решений и, в конечном счёте, к повышению доходности.

5. Органы надзора отмечают, что улучшение возможностей по агрегированию данных о рисках и практики представления отчетности о рисках все еще остается вызовом для банков, в то время как надзорным органам хотелось бы видеть больший прогресс, в частности, в глобальных системно значимых банках. Более того, существует опасность, что с течением времени, когда острота восприятия кризиса ослабеет, процесс улучшения возможностей банков в указанных областях может замедлиться. Это связано с тем, что системы ИТ и процедуры составления отчетности требуют существенных вложений как в форме финансовых, так и человеческих ресурсов, выгода от которых может быть получена лишь в долгосрочной перспективе.

6. На данном этапе СФС работает над несколькими международными инициативами для обеспечения непрерывного прогресса в укреплении возможностей организаций по агрегированию данных и представлению отчетности о рисках, играющего важную роль в поддержке финансовой стабильности. К ним относятся:

⁴ Совет по финансовой стабильности, ”Ключевые атрибуты эффективных режимов оздоровления и санации финансовых институтов“ (октябрь 2011 г.), см. www.financialstabilityboard.org/publications/r_111104dd.pdf.

⁵ См. отчет Института международных финансов ”Риск ИТ и финансовые операции: расширение возможностей“ (июнь 2011 г.).

- разработка Принципов эффективного агрегирования данных о рисках и представления отчетности о рисках, представленных в настоящем документе. Данная работа берет начало от рекомендации СФС в "Отчете о ходе реализации рекомендаций по совершенствованию надзора", выпущенном 4 ноября 2011 года:

"СФС совместно с организациями, устанавливающими стандарты, разработает перечень ожиданий надзорных органов в отношении продвижения возможностей агрегирования данных банками, особенно системно значимыми, на уровень, обеспечивающий уверенность надзорных органов, организаций и других пользователей (например, органов, осуществляющих финансовое оздоровление) в том, что отчетность, формируемая в рамках MIS, достаточно точно охватывает риски. Для всех системно значимых финансовых институтов следует установить сроки готовности к тому, чтобы удовлетворить эти ожидания надзорных органов; для глобальных системно значимых банков в качестве крайнего срока следует определить начало 2016 года, то есть дату начала поэтапного введения требований к дополнительному поглощению убытков капиталом для глобальных системно значимых банков";

- разработка нового единого шаблона представления данных для глобальных системно значимых финансовых институтов с целью устранения ключевых пробелов в информации, выявленных в ходе кризиса, таких как данные о двухсторонних позициях под риском и позициях под риском по странам (секторам, инструментам). С его введением уполномоченные органы получат более надежный инструмент для оценки потенциальных системных рисков;

- разработка системы идентификации юридических лиц (LEI) по инициативе государственного и частного секторов. Система LEI будет идентифицировать уникальных участников финансовых транзакций во всем мире, и она предназначена для того, чтобы стать ключевым структурным элементом улучшения качества финансовых данных во всем мире.

7. Существуют также иные инициативы и требования в отношении данных, которые необходимо будет реализовать в течение следующих нескольких лет⁶. По мнению Базельского комитета, внедрение передовой практики агрегирования данных и представления отчетности о рисках

⁶ Например, требования к отчетным данным, проистекающие из положений Базеля III и правил "Соглашения о достаточности капитала II"; планы финансового оздоровления; пересмотр организации работы с надзорной отчетностью, финансовой отчетностью (FINREP) и общей отчетностью (COREP), а также международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и Закона о налогообложении иностранных счетов (FATCA).

позволит банкам эффективным образом соответствовать этим инициативам.

Определение

8. Для целей данного документа термин "агрегирование данных о рисках" означает определение, сбор и обработку данных о рисках в соответствии с требованиями к составлению отчетности о рисках банка, что позволяет банку оценивать результаты своей деятельности с учетом риск-толерантности (риск-аппетита)⁷. Это включает также сортировку, объединение или разбивку набора данных.

Цели

9. В данном документе излагается ряд принципов, направленных на укрепление возможностей банков по агрегированию данных о рисках и практики внутренней отчетности о рисках (далее — Принципы). В свою очередь, ожидается, что эффективная реализация данных Принципов позволит усовершенствовать процессы управления рисками и принятия решений в банках.

10. Внедрение данных Принципов предоставит банкам возможность существенного улучшения управления. Предполагается, что данные Принципы будут содействовать банкам в решении следующих задач:

- совершенствование инфраструктуры для представления отчетности, содержащей ключевую информацию, в особенности ту, которая используется советом директоров и руководством банка для выявления, мониторинга и управления рисками;
- совершенствование процесса принятия решений в рамках банковской организации в целом;
- совершенствование управления информационными потоками между юридическими лицами, наряду с обеспечением всесторонней оценки подверженности рискам на глобальном консолидированном уровне;
- снижение вероятности и существенности потерь, обусловленных недостатками управления рисками;
- увеличение скорости, с которой предоставляется информация и, соответственно, могут приниматься решения;

⁷ Согласно определению, приведенному в отчете Группы надзорщиков высокого уровня "Тенденции развития риск-аппетита и инфраструктуры ИТ" (декабрь 2010 г.), риск-аппетит представляет собой уровень и тип риска, который организация готова и желает принять в отношении своих позиций и деловой активности, исходя из своих бизнес-целей и обязательств перед заинтересованными сторонами.

- улучшение качества стратегического планирования и возможностей управления рисками новых продуктов и услуг.

11. Значительные возможности управления рисками являются неотъемлемой частью франчайзинговой стоимости (стоимости удержания клиента) банка. Эффективная реализация Принципов позволит повысить стоимость банка. По мнению Комитета, долгосрочные выгоды от улучшения возможностей агрегирования данных о рисках и практики отчетности о рисках компенсируют инвестиционные затраты, понесенные банками.

12. Что касается органов банковского надзора, данные Принципы послужат дополнением к иным мерам, направленным на повышение интенсивности и эффективности банковского надзора. Что касается органов финансового оздоровления, улучшенное агрегирование данных о рисках должно обеспечить сглаживание процесса финансового оздоровления банков, таким образом снижая потенциальные последствия для налогоплательщиков.

Область применения и исходные условия

13. Данные Принципы изначально разработаны для системно значимых банков и применяются как в отношении банковской группы, так и на соло-основе. Этим учреждениям необходимы общие и четко сформулированные ожидания надзорных органов в отношении агрегирования данных о рисках и представления отчетности о рисках. При этом, национальные органы надзора могут расширить сферу применения данных Принципов, распространив их действие на более широкий круг банков с учетом пропорциональности объемам, характеру и сложности проводимых банками операций.

14. Банки, отнесенные СФС к числу глобальных системно значимых институтов в ноябре 2011 года⁸ или в ноябре 2012 года⁹, должны обеспечить выполнение данных Принципов к январю 2016 года; банки, которые будут признаны глобальными системно значимыми по результатам последующих ежегодных оценок, должны будут обеспечить соответствие указанным требованиям в течение трех лет после

⁸ См. СФС "Политика оценки системной значимости финансовых институтов" (4 ноября 2011 г.), см. www.financialstabilityboard.org/publications/r_111104bb.pdf.

⁹ См. СФС "Обновленная группа глобальных системно значимых банков" (1 ноября 2012 г.), см. www.financialstabilityboard.org/publications/r_121031ac.pdf.

присвоения им данного статуса¹⁰. Предполагается, что глобальные системно значимые банки, которые должны обеспечить соответствие требованиям к 2016 году, приступят к активному внедрению Принципов с начала 2013 года. Национальные органы надзора и Базельский комитет будут осуществлять мониторинг и оценку прогресса в соответствии с разделом V настоящего документа.

15. Национальным органам надзора настоятельно предлагается применять данные Принципы также к институтам, отнесенных ими к категории национальных системно значимых банков, в течение трех лет после присвоения им данного статуса.¹¹

16. Принципы и ожидания органов надзора, представленные в настоящем документе, относятся к данным риск-менеджмента. Они включают данные, имеющие критическое значение для управления рисками, с которыми сталкивается банк. Данные о рисках и отчеты должны предоставить руководству возможность осуществлять мониторинг и отслеживать риски относительно риск-толерантности (риск-аппетита) банка.

17. Данные Принципы также применяются ко всем ключевым внутренним моделям управления рисками, включая, но не ограничиваясь ими, модели регуляторного капитала Компонента 1 (например, подходы, основанные на внутренних рейтингах, для оценки кредитного риска и продвинутые подходы к оценке операционного риска), модели достаточности капитала Компонента 2 и другие ключевые модели управления рисками (например, VaR).

18. Данные Принципы применяются к процессам управления рисками на уровне банковской группы. При этом банки могут также получить выгоды от применения Принципов к другим процессам, таким как финансовые и операционные, а также к надзорной отчетности,

19. Все Принципы, описанные в настоящем документе, также применимы к процессам, переданным на аутсорсинг сторонним организациям.

20. Принципы охватывают четыре тесно взаимосвязанных темы:

¹⁰ Данное требование соответствует предусмотренному СФС в документе "Обновленная группа глобальных системно значимых банков" (1 ноября 2012 г.)

¹¹ См. Базельский комитет "Основы взаимодействия с национальными системно значимыми банками" (октябрь 2012 г.), см. www.bis.org/publ/bcbs233.pdf.

- главенство общего управления и инфраструктуры;
- возможности по агрегированию данных о рисках;
- практика представления отчетности о рисках;
- надзорный обзор и оценка, инструменты и взаимодействие.

21. Возможности по агрегированию данных о рисках и практика представления отчетности о них в данном документе рассматриваются отдельно, тем не менее, они очевидно взаимосвязаны и не могут существовать изолированно. Высокое качество отчетности об управлении рисками зависит от наличия значительных возможностей агрегирования данных о рисках, а надежная инфраструктура и общее управление обеспечивают эффективный обмен информационными потоками.

22. Банки должны обеспечить выполнение одновременно всех принципов агрегирования данных о рисках и представления отчетности о рисках. При этом могут допускаться определенные отступления от Принципов в исключительных обстоятельствах, например, связанных со срочными или специальными запросами информации о новых или неизвестных областях риска. Отступления от Принципов, способные оказать существенное влияние на решения, связанные с управлением рисками, не допускаются. Лица, ответственные за принятие решений в банках, в особенности совет директоров и руководство, должны быть осведомлены об имевших место отступлениях и связанных с ними ограничениях и недостатках.

Надзорные органы ожидают от банков наличия политик и процедур, касающихся применения отступлений. Банки должны быть способны разъяснить влияние таких отступлений на процесс принятия решений посредством отчетов, содержащих качественную информацию, и там, где это возможно, количественные показатели.

23. Концепция существенности, использованная в настоящем документе, означает, что из данных и отчетов может исключаться информация только в исключительных случаях, если это не влияет на процесс принятия решений в банке (то есть если бы отсутствующая информация оказывала влияние на лиц, ответственных за принятие решений в банке, в особенности на совет директоров и руководство банка, или на выработку ими другого суждения, если бы им была известна корректная информация).

Применяя концепцию существенности, банки учтут не включенные аспекты, которые не ограничиваются количеством или размером подверженности рискам, такие как тип затронутых рисков или развивающийся и динамичный характер банковского бизнеса. Органы

надзора ожидают, что банки смогут объяснить исключение информации как результат применения концепции существенности.

24. Банкам следует развивать возможности по представлению прогнозной отчетности для обеспечения раннего предупреждения любых потенциальных нарушений лимитов, которые могут превысить риск-толерантность (риск-аппетит) банка. Возможности представления такой отчетности о рисках также должны позволить банкам проводить гибкое и эффективное стресс-тестирование, которое способно обеспечить прогнозную оценку рисков. Органы надзора ожидают, что отчетность об управлении рисками позволит банкам предвидеть проблемы и обеспечивать прогнозную оценку рисков.

25. В некоторых случаях для упрощения процесса агрегирования неполных данных, а также интерпретации результатов в рамках процесса риск-отчетности можно прибегнуть к экспертному суждению. Полагаться на экспертное суждение вместо полных и точных данных следовало бы только в исключительных случаях и при отсутствии существенного влияния на соблюдение банком Принципов. Когда применяется экспертное суждение, надзорные органы ожидают, что процесс четко документирован и прозрачен, что позволит осуществлять независимую оценку проводимого процесса и критериев, использованных в процессе принятия решений.

I. Главенство общего управления и инфраструктуры

26. Банку следует иметь надежную организацию общего управления, архитектуру данных о рисках и инфраструктуру ИТ. Они являются предварительными условиями обеспечения соблюдения других Принципов, приведенных в настоящем документе. В частности, совету директоров банка следует контролировать соблюдение руководством банка полномочий по внедрению всех принципов агрегирования данных о рисках и отчетности о рисках и по разработке стратегии их дальнейшего соблюдения в сроки, согласованные с надзорными органами.

Принцип 1

Общее управление. Возможности банка по агрегированию данных о рисках и представлению отчетности о рисках должны быть предметом организации надежного управления, соответствующего

другим принципам и руководствам, установленным Базельским комитетом¹².

27. Совету директоров и руководству банка следует способствовать выявлению, оценке и управлению рисками качества данных в рамках общей организации управления рисками в целом. Данная организация должна охватывать установленные стандарты уровня обслуживания как для процессов, связанных с данными о рисках, переданных на аутсорсинг, так и для таких процессов, разработанных внутри организации, политики организации в отношении конфиденциальности, целостности и доступности данных, а также политики управления рисками.

28. Совету директоров и руководству банка следует рассмотреть и утвердить процедуры агрегирования данных и представления отчетности о рисках на уровне банковской группы и обеспечить привлечение соответствующих ресурсов.

29. Необходимо, чтобы возможности банка по агрегированию данных о рисках и практика представления отчетности о рисках:

(a) были полностью документированы и подвергались валидации, отвечающей высоким стандартам. Валидация должна быть независимой и предусматривать оценку соблюдения банком Принципов, приведенных в настоящем документе. Первоочередная задача независимой валидации – убедиться в том, что обеспечение соответствия процессов агрегирования данных о рисках и отчетности функционируют сообразно их назначению и соответствуют риск-профилю банка. Проведение независимой валидации должно быть согласовано и интегрировано с другими видами независимых оценок, предусмотренными программой управления рисками банка¹³, и охватывать все компоненты процессов агрегирования данных о рисках и представления отчетности. Общепринятая практика предполагает, что для проведения независимой валидации процедур агрегирования данных о рисках и практики представления отчетности о рисках должен привлекаться персонал, обладающий специальными навыками в сфере ИТ, данных и отчетности¹⁴;

(b) рассматривались как составная часть любых новых инициатив, включая приобретение и (или) отчуждение, разработку новых продуктов,

¹² Например, "Принципы совершенствования корпоративного управления" Базельского комитета (октябрь 2010 г.) и "Совершенствование организации Базель II" (июль 2009 г.).

¹³ В частности, так называемая "вторая линия защиты" в рамках системы внутреннего контроля банка.

¹⁴ Кроме того, валидация должна проводиться отдельно от аудиторских проверок, чтобы обеспечить полное соблюдение разграничений между "второй и третьей линией защиты" в рамках системы внутреннего контроля банка. См. помимо прочего Принципы 2 и 13 документа Базельского комитета "Функция внутреннего аудита в банках" (июнь 2012 г.).

а также более широких процессов и инициатив, касающихся изменений ИТ. При рассмотрении вопроса о существенном приобретении банку в рамках комплексной правовой оценки объекта инвестирования следует оценить возможности приобретаемого юридического лица по агрегированию данных о рисках и практику отчетности о рисках, а также его влияние на собственные возможности агрегирования данных о рисках и практику отчетности о рисках. Влияние на агрегирование данных о рисках должно быть напрямую рассмотрено советом директоров банка для учета этой информации в дальнейшем при принятии решения. Банку следует самостоятельно определить сроки интеграции и согласования приобретенных возможностей по агрегированию данных о рисках и практики представления отчетности о рисках с собственной организацией этих процессов;

(с) не зависели от структуры банковской группы. Структура группы не должна ограничивать возможности по агрегированию данных о рисках на консолидированном уровне или на любом другом соответствующем уровне в рамках организации (например, на субконсолидированном уровне, на уровне юрисдикции, в которой осуществляется деятельность). В особенности, возможности по агрегированию данных о рисках не должны зависеть от выбора банком организационно-правовой формы и географического присутствия¹⁵.

30. Руководству банка следует полностью осознавать и понимать ограничения, препятствующие полному агрегированию данных о рисках с точки зрения условий охвата (например, неохваченные риски или дочерние компании), технических условий (например, показатели результативности модели или степень зависимости от процессов, выполняемых вручную) или правовых условий (правовые ограничения, установленные разными юрисдикциями в отношении обмена данными). Руководству банка следует обеспечить включение в стратегию ИТ направлений улучшения возможностей агрегированию данных о рисках и представления отчетности о рисках и устранения любых несоответствий Принципам, установленным настоящим документом, с учетом развивающихся потребностей бизнеса. Руководству также следует определить данные, имеющие критическое значение для агрегирования данных о рисках, и инициативы, касающиеся инфраструктуры ИТ, через включение их в процесс стратегического планирования ИТ, и поддерживать данные инициативы путем аллокации соответствующих уровней финансирования и человеческих ресурсов.

¹⁵ С учетом бухгалтерских и правовых ограничений в отношении обмена информацией между юрисдикциями.

31. Совет директоров банка несет ответственность за определение собственных требований к отчетности о рисках и должен быть осведомлен об ограничениях, препятствующих полному агрегированию данных о рисках в получаемой отчетности. Совету директоров также следует быть информированным о ходе внедрения банком и соблюдения им на постоянной основе Принципов, установленных настоящим документом.

Принцип 2

Архитектура данных и инфраструктура ИТ. Банку следует разработать, построить и обеспечить сопровождение архитектуры данных и инфраструктуры ИТ, которые полностью поддерживают возможности по агрегированию данных о рисках и представлению отчетности о рисках не только в обычных условиях, но и в периоды стресса или кризиса, при этом соблюдая иные Принципы.

32. Возможности по агрегированию данных о рисках и практику представления отчетности о рисках следует рассматривать как часть процесса планирования непрерывности деятельности банка и осуществлять анализ их влияния на деятельность банка.

33. Банку следует установить интегрированные¹⁶ процедуры классификации и систематизации данных и архитектуру данных по банковской группе, включающую информацию о характеристиках данных (метаданных), а также использование единых идентификаторов и (или) унифицированных условных обозначений для данных, включая юридические лица, контрагенты, клиенты и счета.

34. Роли и ответственность должны быть установлены как по бизнес-, так и по ИТ-функциям, исходя из их соотнесения с владельцами, качества данных о рисках и информации. Владельцам бизнес- и ИТ-функций совместно с риск-менеджерами следует обеспечить применение адекватного контроля на протяжении всего жизненного цикла данных и ко всем аспектам технологической инфраструктуры. Роль владельца направления деятельности включает обеспечение корректного ввода данных соответствующим подразделением фронт-офиса, сохранение их текущего состояния и согласованности с определениями данных, а также обеспечение соответствия возможностей по агрегированию данных о рисках и практик представления отчетности о рисках с политиками банка.

¹⁶ Банкам необязательно иметь одну модель данных, скорее, в них должны применяться мощные автоматизированные процедуры выверки там, где используются несколько моделей.

II. Возможности агрегирования данных о рисках

35. Банкам следует разработать и обеспечить сопровождение надежных возможностей по агрегированию данных о рисках, которые обеспечат достоверное отражение рисков в отчетах об управлении рисками (то есть оправдание ожиданий в отношении агрегирования данных необходимо для оправдания ожиданий в отношении отчетности). Соблюдение одних Принципов не должно осуществляться за счет несоблюдения других. Эти возможности по агрегированию данных о рисках должны обеспечить выполнение одновременно всех приведенных ниже Принципов в соответствии с пунктом 22 настоящего документа.

Принцип 3

Точность и целостность. Банку следует иметь возможность генерировать точные и достоверные данные о рисках для соответствия требованиям к точности данных отчетности в нормальных и стрессовых (кризисных) условиях. В целях минимизации вероятности допущения ошибок данные должны агрегироваться на максимально автоматизированной основе.

36. Банку следует агрегировать данные о рисках точным и надежным образом:

- (a) среда контроля точности данных о рисках должна быть такой же надежной, как и для данных бухгалтерского учета;
- (b) если банк полагается на процессы, выполняемые вручную, и автоматизированные приложения (например, таблицы, базы данных), а также имеет специальные подразделения по рискам, которые используют эти приложения для разработки программного обеспечения, банку следует применять эффективные средства снижения рисков (например, политики и процедуры использования компьютерных программ конечным пользователем) и другие эффективные средства контроля, применяемые во всех банковских процессах на постоянной основе;
- (c) данные о рисках необходимо сверять с источниками банка, в том числе, при необходимости, с данными бухгалтерского учета для обеспечения точности данных о рисках¹⁷;
- (d) банку следует стремиться к наличию единого заслуживающего доверия источника данных о рисках по каждому виду риска;
- (e) сотрудникам банка, вовлеченным в управление рисками, должен быть предоставлен необходимый доступ к данным о рисках для

¹⁷ В целях данного документе под выверкой подразумевается процесс сравнения числовых значений или результатов и пояснение выявленных расхождений.

обеспечения возможности надлежащего агрегирования, валидации и выверки данных для отчетов о рисках.

37. В качестве предварительного условия банку следует составить "словарь" использованных понятий, который обеспечит единое толкование данных по всей организации.

38. Необходимо поддерживать обоснованный баланс между автоматизированными и ручными системами. В ситуациях, требующих профессионального суждения, вмешательство человека может быть оправданным. Многие другие процессы желательно максимально автоматизировать для снижения риска ошибок.

39. Органы надзора ожидают от банков документирования и объяснения всех процессов агрегирования данных о рисках, осуществляемых как автоматизированным способом, так и вручную (основанные на суждении или ином). Документация должна включать объяснение целесообразности любого ручного труда, описание его критичности с точки зрения точности агрегирования данных о рисках и предлагаемых действий по снижению влияния.

40. Органы надзора ожидают, что банки будут осуществлять измерение и мониторинг точности данных и разработают соответствующие каналы передачи данных на следующий уровень и планы действий на случай исправления данных низкого качества.

Принцип 4

Полнота. Банку следует осуществлять сбор и агрегирование данных по всем существенным рискам на уровне банковской группы. Данные должны группироваться по бизнес-линиям, юридическим лицам, видам активов, отраслям промышленности, регионам и другим признакам в зависимости от рассматриваемого риска, что позволит выявлять риски и составлять отчеты о них, их концентрации и о появляющихся рисках.

41. Возможности по агрегированию данных о рисках должны охватывать все позиции, подверженные существенным рискам, включая внебалансовые.

42. От банковской организации не требуется отражать все формы рисков в общей метрике или базе, но возможности по агрегированию данных о

рисках должны быть одинаковы вне зависимости от выбора применяемых систем агрегирования риска. При этом каждая система должна содержать четкие указания на специальный подход к агрегированию позиций под риском для любой заданной меры риска, чтобы позволить совету директоров и руководству оценить результаты должным образом.

43. Надзорные органы ожидают от банка составления агрегированных данных о рисках, которые являются полными, а также измерения и мониторинга полноты своих данных о рисках. Если данные о рисках не являются полными, это не должно оказывать критического влияния на способность банка эффективно управлять рисками. Органы надзора ожидают, что данные банков будут достаточно полными, а любые исключения выявлены и объяснены.

Принцип 5

Своевременность. Банку следует своевременно генерировать агрегированные и актуальные данные о рисках при одновременном соблюдении принципов точности, целостности, полноты и адаптивности данных. Конкретные сроки будут зависеть от характера и потенциальной волатильности измеряемого риска, а также от степени его критичности в общем риск-профиле банка. Конкретные сроки также будут зависеть от внутренних требований банка к периодичности отчетности об управлении рисками, как в обычных условиях работы, так и в стрессовых (кризисных) ситуациях, установленных на основе характеристик и общего риск-профиля банка.

44. Возможности по агрегированию данных о рисках банка должны обеспечить составление агрегированной информации о рисках на периодической основе для удовлетворения всех требований к отчетности об управлении рисками.

45. Базельский комитет признает, что разные типы данных будут востребованы с разной срочностью в зависимости от вида риска, и данные об определенных видах риска могут потребоваться быстрее в стрессовой или кризисной ситуации. Банку необходимо построить системы рисков, предусматривающие представление агрегированных данных о рисках для всех критичных рисков в кратчайшие сроки при возникновении стрессовых или кризисных ситуаций.

46. Критичные риски включают, но не ограничиваются, следующим:

- (a) совокупный кредитный риск на крупного корпоративного заемщика. Для сравнения, группы рисков на розничных клиентов могут и не изменяться так же критически в течение короткого периода времени, но, при этом, могут еще включать значительные концентрации;
- (b) кредитный риск контрагента, включая, например, производные финансовые инструменты;
- (c) торговые сделки, позиции, операционные лимиты и рыночные концентрации по данным секторов и регионов;
- (d) индикаторы риска ликвидности, такие как денежные потоки (расчеты) и фондирование;
- (e) индикаторы операционного риска, критичные по времени (например, доступность систем, несанкционированный доступ).

47. Органы надзора будут осуществлять обзор соблюдения банком внутренних требований к периодичности своевременного генерирования агрегированных и актуальных данных о рисках, установленных как в обычном режиме работы, так и для стрессовых (кризисных) ситуаций.

Принцип 6

Адаптивность. Банку следует обеспечить возможность генерирования агрегированных данных о рисках для удовлетворения широкого перечня разовых, по требованию, запросов отчетности об управлении рисками, включая запросы в период стрессовых (кризисных) ситуаций, запросы в связи с изменением потребностей в периодичности и запросов со стороны надзорных органов.

48. Возможности банка по агрегированию данных о рисках должны быть достаточно гибкими и адаптивными для удовлетворения разовых запросов при необходимости и для оценки появляющихся рисков. Адаптивность позволит банкам осуществлять более качественное управление рисками, включая прогнозную информацию, а также содействовать проведению стресс-тестирования и сценарного анализа.

49. Адаптивность включает:

- (a) наличие процессов агрегирования данных, достаточно гибких и позволяющих агрегировать данные о рисках для оценки и быстрого принятия решений;
- (b) наличие возможностей подстраивания под потребности пользователей (например, панели индикаторов, своды ключевых результатов, отклонения) для достижения необходимого уровня детализации, а также для составления оперативной отчетности;

- (с) наличие возможностей внедрения новых разработок в отношении организации деятельности и (или) внешних факторов, влияющих на риск-профиль банка; и
- (d) наличие возможностей инкорпорирования регуляторных изменений.

50. Органы надзора ожидают от банков способности генерировать подмножества данных, основанных на запрашиваемых сценариях или являющихся результатом определенных экономических событий. Например, банку следует иметь возможность быстрого агрегирования данных о риске по страновым кредитам¹⁸ на указанную дату, которые основаны на перечне стран, а также по кредитам отрасли экономики на указанную дату, которые основаны на перечне типов отраслей экономики, по всем бизнес-линиям и географическим регионам.

III. Практика представления отчетности о рисках

51. Точные, полные и своевременные данные составляют основу эффективного управления рисками. Однако наличие данных само по себе не гарантирует получение советом директоров и руководством банка соответствующей информации для принятия эффективных решений в отношении риска. Для эффективного управления рисками необходимо представлять нужную информацию нужным сотрудникам в нужное время. Отчетность о рисках, основанная на данных о рисках, должна быть точной, четкой и полной. Она должна содержать корректные сведения и предоставляться лицам, ответственным за принятие решений, в сроки, позволяющие вынести соответствующие суждения. Для эффективного достижения этих целей отчетность о рисках должна составляться в соответствии со следующими Принципами. Соблюдение этих Принципов не должно осуществляться за счет несоблюдения других в соответствии с пунктом 22 настоящего документа.

Принцип 7

Точность. Отчетность об управлении рисками должна точно и достоверно передавать агрегированные данные о рисках и четко отражать уровень риска. Отчетность должна быть согласована и валидирована.

52. Отчетность об управлении рисками должна быть точной и достоверной, обеспечивая совету директоров и руководству банка

¹⁸ Включая, например, суверенам, банкам, корпоративным и розничным клиентам.

возможность смело полагаться на агрегированную информацию для принятия критических решений по рискам.

53. Для обеспечения точности отчетности банку, как минимум, следует поддерживать следующее:

- (а) определенные требования и процессы для обеспечения согласованности отчетов и данных о рисках;
- (б) автоматизированные и ручные проверки правок и приемлемости, включая перечень правил валидации, применяемых в отношении количественной информации. Этот перечень должен включать пояснения условных обозначений, используемых для описания любых математических и логических связей, которые должны быть верифицированы путем проведения валидаций и проверок;
- (с) интегрированные процедуры выявления, отчетности и объяснения ошибок данных или недостатков в целостности данных посредством составления отчетов об отклонениях.

54. Аппроксимация является составной частью отчетности о рисках и об управлении рисками. Результаты применения моделей сценарных анализов и стресс-тестирования являются примерами аппроксимации данных, которые обеспечивают получение критической информации для управления рисками. Хотя ожидания в отношении аппроксимаций могут быть иными, чем в отношении других типов отчетности о рисках, банкам необходимо следовать установленным настоящим документом принципам отчетности и определить ожидания в отношении достоверности аппроксимаций (точность, своевременность и т.д.) для обеспечения руководству банка возможности смело полагаться на информацию при принятии критических решений по риску. Это включает принципы, касающиеся данных, используемых для получения аппроксимации.

55. Органы надзора ожидают, что руководство банка установит требования к точности и достоверности данных, применяемые в отношении как регулярной, так и стрессовой (кризисной) отчетности, включая информацию о критических позициях и рисках. Данные требования должны отражать критичность решений, которые будут основываться на данной информации.

56. Органы надзора ожидают от банков предъявления столь же жестких требований к точности, как и к существенности данных бухгалтерского учета. Например, если упущение или искажение данных может оказать влияние на принятие пользователями решений в отношении рисков, эти данные могут считаться существенными. Банку следует быть способным

обосновать требования к точности. Надзорные органы ожидают, что банк предусмотрит требования к достоверности, основанные на валидации, тестировании или процессах и результатах согласования.

Принцип 8

Всеобъемлемость. Отчетность об управлении рисками должна охватывать все существенные области рисков в организации. Детализация и сфера охвата отчетности должны соответствовать масштабу и сложности операций банка, его риск-профилю, а также требованиям пользователей отчетности.

57. Отчетность об управлении рисками должна включать информацию о позициях, подверженных риску, в отношении всех существенных областей рисков (например, кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск), а также обо всех существенных компонентах данных областей рисков (например, для кредитного риска — заемщик, страна и сектор экономики). Отчетность об управлении рисками также должна включать меры, связанные с покрытием рисков (например, регуляторный и экономический капитал).

58. В отчетности должны быть идентифицированы возникающие концентрации рисков, представлена информация в контексте лимитов и риск-аппетита (риск-толерантности), а также содержаться рекомендации о действиях в случае необходимости. Отчетность о рисках должна включать текущее состояние мер по снижению риска или урегулированию ситуаций в отношении специфического риска, утвержденных советом директоров или руководством банка. Сюда относятся обеспечение возможности мониторинга формирующихся тенденций на основе перспективных прогнозов и стресс-тестов.

59. Надзорные органы ожидают, что банки определяют такие требования к отчетности о рисках, которые наилучшим образом соответствовали бы их бизнес-модели и риск-профилю. Выбор банка в отношении условий покрытия риска, анализа и интерпретации, масштабируемости и сопоставимости данных организаций в группе должен отвечать ожиданиям надзорных органов. Так, например, агрегированный отчет о рисках должен включать как минимум следующую информацию: достаточность капитала, регуляторный капитал, прогноз показателей капитала и ликвидности, кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, результаты стресс-тестирования, концентрация между рисками и внутри рисков, а также позиции и планы фондирования.

60. Органы надзора ожидают, что отчетность об управлении рисками, представляемая совету директоров и руководству банка, дает прогнозную оценку риска и не должна полагаться лишь на текущие и исторические данные. Отчетность должна включать прогнозы или сценарии для ключевых рыночных переменных и оценку их влияния на банк для информирования совета директоров и руководства о вероятной траектории изменения капитала и риск-профиля банка в будущем.

Принцип 9

Четкость и полезность. Отчетность об управлении рисками должна передавать информацию четко и емко. Отчеты должны быть простыми для понимания, но вместе с тем достаточно всеобъемлющими, чтобы руководство могло принимать обоснованные решения. Отчеты должны содержать значимую информацию, подстроенную под потребности пользователей.

61. Отчетность банков о рисках должна способствовать надлежащему управлению рисками и принятию решений ее непосредственными пользователями, включая, в особенности, совет директоров и руководство банка. В отчетности о рисках должна гарантировано содержаться значимая информация, подстроенная под потребности пользователей.

62. В отчетах должен поддерживаться соответствующий баланс между данными, анализом, интерпретацией и качественными пояснениями. Баланс между количественной и качественной информацией может варьироваться на разных уровнях организации, и он также будет зависеть от уровня агрегирования, который применяется к отчетности. Чем выше уровень в организации, тем выше ожидается уровень агрегирования и, следовательно, тем сильнее необходимость в большей степени качественной интерпретации.

63. Политика и процедуры отчетности должны учитывать различные информационные потребности совета директоров, руководства банка и прочих уровней организации (например, комитеты по рискам).

64. Являясь одним из ключевых пользователей отчетности об управлении рисками, совет директоров банка несет ответственность за определение собственных требований к составлению такой отчетности и за выполнение своих обязательств перед акционерами и другими заинтересованными сторонами. Совету директоров следует обеспечить, чтобы его запросы и получаемая в ответ соответствующая информация

позволяли ему выполнять возложенные на него обязанности по общему управлению в отношении банка и рисков, которым он подвержен. Это позволит совету директоров обеспечить деятельность банка согласно его риск-толерантности (риск-аппетиту).

65. Совету директоров следует сигнализировать руководству банка в случае, если отчетность о рисках не соответствует его требованиям, и в ней не представлена информация нужного уровня и типа для установления риск-толерантности (риск-аппетита) банка и мониторинга его строгого соблюдения. Совету директоров следует отметить, получает ли он детализированную количественную и качественную информацию, сбалансированную нужным образом.

66. Руководство банка также является ключевым пользователем отчетности о рисках и несет ответственность за определение собственных требований к такой отчетности. Руководству банка следует убедиться, что оно получает соответствующую информацию, которая позволяет в полной мере исполнять возложенные на него обязанности по управлению в отношении банка и рисков, которым он подвержен.

67. Банку следует разработать перечень и классификацию данных о рисках, включающую ссылку на принципы, используемые при разработке отчетности.

68. Органы надзора ожидают, что отчеты будут четкими и полезными. Отчеты должны отражать соответствующий баланс между детализированными данными, качественными обсуждениями, разъяснениями и рекомендуемыми заключениями. Интерпретация и разъяснение данных, включая наблюдаемые тенденции, должны быть четкими.

69. Органы надзора ожидают от банка периодического подтверждения пользователями того, что агрегированная и отраженная в отчетности информация является релевантной и приемлемой с точки зрения количества и качества для общего управления и процесса принятия решений.

Принцип 10

Периодичность. Совету директоров и руководству банка (или другим пользователям отчетности в соответствующих случаях) следует установить периодичность составления и представления отчетности

об управлении рисками. Требования к периодичности должны отражать потребности пользователей, характер риска, в отношении которого составляется отчетность, и скорость возможного изменения риска, а также важность вклада, вносимого отчетностью в надлежащее управление рисками и эффективное и рациональное принятие решений во всем банке. В периоды стресса или кризиса отчетность должна представляться чаще.

70. Периодичность отчетности о рисках зависит от типа риска, цели и пользователей. Банку следует периодически анализировать цель каждого отчета и устанавливать требования к срокам подготовки отчетов как в условиях нормального режима работы, так и в стрессовых или кризисных ситуациях. Банку также следует регулярно тестировать свои возможности по подготовке точных отчетов в установленные сроки, особенно в стрессовых или кризисных ситуациях.

71. Органы надзора ожидают, что в стрессовых или кризисных ситуациях все релевантные и отчеты по подверженным риску критическим кредитным, рыночным позициям и позициям ликвидности получаются в кратчайшие сроки для принятия эффективных мер реагирования в отношении растущих рисков. Некоторая информация о позициях, подверженных риску, может потребоваться немедленно (в течение того же дня) для принятия своевременных и действенных мер.

Принцип 11

Распространение. Отчетность об управлении рисками должна распространяться среди заинтересованных сторон при условии соблюдения конфиденциальности.

72. Должны быть разработаны процедуры, позволяющие осуществлять сбор и анализ данных о рисках в кратчайшие сроки и своевременно распространять отчеты среди соответствующих пользователей. Это должно быть сбалансировано с потребностью в обеспечении конфиденциальности в случае необходимости.

73. Органы надзора ожидают от банка периодического подтверждения того, что соответствующие пользователи получают отчетность своевременно.

IV. Надзорный обзор и оценка, инструменты и взаимодействие

74. Органы надзора будут играть важную роль в осуществлении мониторинга, стимулировании внедрения и постоянного соблюдения банками данных Принципов. Надзорным органам также следует наблюдать за соблюдением Принципов всеми банками для определения того, позволяют ли Принципы достичь поставленные в них цели и требуется ли их дальнейшее совершенствование.

Принцип 12

Обзор. Органам надзора следует осуществлять периодический обзор и оценку соблюдения банками приведенных выше одиннадцати принципов.

75. Органам надзора следует осуществлять обзор соблюдения банком Принципов, приведенных в предыдущих разделах. Обзор должен быть включен в регулярную программу надзорного обзора и может быть дополнен тематическими обзорами нескольких банков по одному или нескольким выбранным направлениям. Надзорные органы могут тестировать соблюдение Принципов банком путем разовых запросов информации в отношении выбранного риска (например, подверженность определенным факторам риска), которая должна быть представлена в установленные кратчайшие сроки, что позволит также проверить способность банка быстро агрегировать данные о рисках и подготавливать отчетность о рисках. Органам надзора следует иметь доступ к соответствующей отчетности, чтобы иметь возможность проводить этот обзор.

76. Надзорным органам следует использовать обзоры внутренних или внешних аудиторов для информирования о своих оценках соблюдения Принципов. Надзорным органам может потребоваться проведение работы внутренними аудиторами банка или независимыми экспертами. Органы надзора должны иметь доступ ко всем соответствующим документам, таким как отчеты о внутренней валидации и аудиторские отчеты, а также им следует иметь возможность встречаться с внешними аудиторами банка или независимыми экспертами и обсуждать возможности агрегирования данных о рисках при необходимости.

77. Органам надзора следует тестировать возможности банка по агрегированию данных и составлению отчетности как в нормальном режиме работы, так и в стрессовых (кризисных) ситуациях, в том числе в случае неожиданного резкого увеличения объема деятельности.

Принцип 13

Корректирующие действия и меры воздействия. Органам надзора следует иметь в своем распоряжении и использовать соответствующие инструменты и ресурсы, чтобы потребовать от банка проведения эффективных и своевременных действий по устранению недостатков, касающихся возможностей по агрегированию данных о рисках и практики отчетности о рисках. Органам надзора следует располагать полномочиями по применению набора инструментов, в том числе предусмотренных Компонентом 2.

78. Органам надзора следует требовать от банков осуществления эффективных и своевременных действий по устранению недостатков, касающихся возможностей по агрегированию данных о рисках, практики отчетности о рисках и внутреннего контроля.

79. Органам надзора следует иметь в своем распоряжении набор инструментов для устранения существенных недостатков, касающихся возможностей по агрегированию данных о рисках и отчетности. Такие инструменты включают, но не ограничиваются ими, требование к банку об осуществлении корректирующих действий; усиление интенсивности надзора; требование о проведении независимого обзора третьим лицом, таким как внешний аудитор; возможность введения дополнительных требований к капиталу в качестве меры по ограничению рисков и стимулирующей меры в соответствии с Компонентом 2¹⁹.

80. Органам надзора следует располагать возможностью устанавливать лимиты в отношении рисков банка или роста его деятельности в случае, если недостатки, касающиеся агрегирования данных о рисках и отчетности о рисках, оценены как вызывающие существенные уязвимости в возможностях по управлению рисками.

81. Надзорные органы могут потребовать от банка внедрения планов, обеспечивающих возможность надежного агрегирования данных о рисках по новым бизнес-инициативам до допуска к осуществлению нового бизнес-начинания или приобретения.

82. Когда надзорный орган требует от банка проведения корректирующих действий, ему следует устанавливать сроки выполнения этих действий. Надзорным органам следует располагать процедурами

¹⁹ Базельский комитет, "Совершенствование организации Базель II" (июль 2009 г.)

передачи на следующий уровень требований к проведению более жестких или быстрых корректирующих действий в случае, если банк не принимает адекватных мер по устранению выявленных недостатков, или в случае, если надзорный орган полагает оправданным проведение дальнейших действий.

Принцип 14

Взаимодействие между органами надзора страны происхождения и страны пребывания. Органам надзора следует сотрудничать с соответствующими органами надзора в других юрисдикциях по вопросам надзора и обзора в отношении Принципов, а также проведении любых корректирующих действий при необходимости.

83. Эффективное взаимодействие и обмен соответствующей информацией между органами надзора страны происхождения и страны пребывания должны внести вклад в надежность практики управления рисками банка по его операциям в многочисленных юрисдикциях. По возможности органам надзора следует избегать проведения излишних и несогласованных обзоров, касающихся агрегирования данных о рисках и отчетности о рисках.

84. Сотрудничество может осуществляться в форме обмена информацией с учетом ограничений, предусмотренных законодательством, а также в форме обсуждения между надзорными органами на двухсторонней или многосторонней основе (например, в рамках надзорных коллегий), включая, но не ограничиваясь ими, регулярные встречи. Взаимодействие посредством конференц-связи или обмена сообщениями по электронной почте может быть особенно полезным при отслеживании требуемых корректирующих действий. Сотрудничество в рамках коллегий должно осуществляться в соответствии с документом Базельского комитета *”Принципы надлежащей практики надзорных коллегий”*²⁰.

85. Органам надзора следует обсуждать опыт, накопленный ими в отношении возможностей агрегирования данных о рисках и практики отчетности о рисках в различных частях группы. При этом должны обсуждаться любые препятствия агрегированию данных о рисках и отчетности о рисках, обусловленные трансграничными вопросами, а также соответствующие распространение данных о рисках в группе.

²⁰ Базельский комитет, *”Принципы надлежащей практики надзорных коллегий”* (октябрь 2010 г.), см. www.bis.org/publ/bcbs177.pdf.

Такой обмен мнениями позволит органам надзора выявлять существенные вопросы, вызывающие озабоченность, на ранних стадиях и реагировать на них быстро и эффективно.

V. Сроки внедрения и переходные мероприятия

86. Органы надзора ожидают, что данные банков и инфраструктуры ИТ в ближайшие годы будут усовершенствованы, чтобы обеспечить достаточную надежность и гибкость возможностей по агрегированию данных о рисках и практик отчетности о рисках для удовлетворения их потенциальных потребностей как в нормальном режиме работы, так и особенно в стрессовых (кризисных) ситуациях.

87. Национальные органы банковского надзора начнут обсуждение внедрения Принципов с руководством глобально значимых банков в начале 2013 года. Это позволит банкам разработать стратегию для соблюдения этих Принципов к 2016 году.

88. Для того, чтобы глобальные системно значимые банки стали соблюдать Принципы в срок до 2016 года, национальные органы банковского надзора обсудят с руководством этих банков анализ возможностей по агрегированию данных о рисках и согласуют сроки требуемых улучшений. Желательно, чтобы используемые надзорными органами подходы включали требования о проведении глобальными системно значимыми банками самооценки в отношении этих ожиданий в начале 2013 года с целью устранить все существенные пробелы к 2016 году. Органы надзора также могут привлекать технических экспертов для оказания помощи в оценке разработанных банками планов ввиду установленного срока до 2016 года²¹.

89. Базельский комитет будет отслеживать прогресс в отношении соблюдения глобальными системно значимыми банками настоящих Принципов через Рабочую группу по внедрению стандартов (SIG) непосредственно с 2013 года. Это будет включать наблюдение за эффективностью самих Принципов и рассмотрение необходимости совершенствования или иного пересмотра Принципов для достижения поставленных целей. Базельский комитет будет информировать СФС о результатах не реже одного раза в год, начиная с конца 2013 года.

²¹ Базельский комитет признает, что в специфических и исключительных случаях национальные надзорные органы могут проявлять определенную степень гибкости в отношении сроков внедрения до 2016 года. Например, если процессы переданы на аутсорсинг третьим сторонам, это может оказать влияние на время внедрения, поскольку срок действия некоторых договоров аутсорсинга может заканчиваться позднее 2016 года.

Приложение 1

Термины, используемые в документе

Точность

Близость совпадения результатов измерений, записей или репрезентативности с величиной, которая измеряется, отражается на счетах бухгалтерского учета или представляется. Данное определение относится как к агрегированию данных о рисках, так и к отчетности о рисках.

Адаптивность

Свойство имеющихся возможностей агрегирования данных о рисках изменяться (или быть изменяемыми) в зависимости от изменяющихся обстоятельств (внутренних или внешних).

Аппроксимация

Результат, который является необязательно точным, но приемлемым для обусловленной цели.

Четкость

Свойство отчетности о рисках быть простой для понимания и не содержать каких-либо расплывчатых или двусмысленных положений.

Полнота

Присутствие необходимых данных о рисках, агрегированных с учетом всех составляющих (например, юридических лиц, бизнес-линий, юрисдикций и т.д.).

Всеобъемлемость

Широта включения в отчетность о рисках или рассмотрения всех рисков, присущих организации.

Распространение

Обеспечение получения надлежащей отчетности о рисках соответствующими лицами или группами.

Периодичность

Частота представления отчетности о рисках во временном периоде.

Целостность

Защита данных о рисках от несанкционированных внесений изменений или манипуляций, которые ставят под сомнение точность, полноту и достоверность данных.

Ручной труд

Применение ручного труда в процессах и инструментах для передачи, обработки или внесения изменений в данные, используемые для агрегирования или составления отчетности.

Достоверность

Близость совпадения значений показателей или результатов количественных измерений, полученных путем проведения повторных измерений одних и тех же или подобных объектов при определенных условиях.

Выверка

Процесс сравнения числовых значений или результатов и пояснение выявленных расхождений.

Риск-толерантность (риск-аппетит)

Уровень и тип риска, который организация готова и желает принять в отношении своих позиций и деловой активности, исходя из своих бизнес-целей и обязательств перед заинтересованными сторонами. Она выражается как через количественные, так и качественные показатели.

Агрегирование данных о рисках

Определение, сбор и обработка данных о рисках в соответствии с требованиями к составлению отчетности о рисках банка, что позволяет банку оценивать результаты своей деятельности с учетом риск-толерантности (риск-аппетита). Это включает также сортировку, объединение или разбивку набора данных.

Своевременность

Готовность агрегированных данных о рисках к использованию в течение такого временного периода, который позволит банку формировать отчетность о рисках с установленной периодичностью.

Валидация

Процесс определения и количественной оценки правильности (или неправильности) входных, обработанных и выходных данных.

Приложение 2

Краткий обзор Принципов

Принципы охватывают четыре тесно взаимосвязанных раздела:

- главенство общего управления и инфраструктуры;
- возможности по агрегированию данных о рисках;
- практика представления отчетности о рисках;
- надзорный обзор и оценка, инструменты и взаимодействие.

I. Главенство общего управления и инфраструктуры

Принцип 1

Общее управление. Возможности банка по агрегированию данных о рисках и представлению отчетности о рисках должны быть предметом организации надежного управления, соответствующего другим принципам и руководствам, установленным Базельским комитетом²².

Принцип 2

Архитектура данных и инфраструктура ИТ. Банку следует разработать, построить и обеспечить сопровождение архитектуры данных и инфраструктуры ИТ, которые полностью поддерживают возможности по агрегированию данных о рисках и представлению отчетности о рисках не только в обычных условиях, но и в периоды стресса или кризиса, при этом соблюдая иные Принципы.

II. Возможности агрегирования данных о рисках

Принцип 3

Точность и целостность. Банку следует иметь возможность генерировать точные и достоверные данные о рисках для соответствия требованиям к точности данных отчетности в нормальных и стрессовых (кризисных) условиях. В целях минимизации вероятности допущения ошибок данные должны агрегироваться на максимально автоматизированной основе.

Принцип 4

Полнота. Банку следует осуществлять сбор и агрегирование данных по всем существенным рискам на уровне банковской группы. Данные должны группироваться по бизнес-линиям, юридическим лицам, видам активов, отраслям промышленности, регионам и другим признакам в

²² Например, "Принципы совершенствования корпоративного управления" Базельского комитета (октябрь 2010 г.) и "Совершенствование организации Базель II" (июль 2009 г.).

зависимости от рассматриваемого риска, что позволит выявлять риски и составлять отчеты о них, их концентрации и о появляющихся рисках.

Принцип 5

Своевременность. Банку следует своевременно генерировать агрегированные и актуальные данные о рисках при одновременном соблюдении принципов точности, целостности, полноты и адаптивности данных. Конкретные сроки будут зависеть от характера и потенциальной волатильности измеряемого риска, а также от степени его критичности в общем риск-профиле банка. Конкретные сроки также будут зависеть от внутренних требований банка к периодичности отчетности об управлении рисками, как в обычных условиях работы, так и в стрессовых (кризисных) ситуациях, установленных на основе характеристик и общего риск-профиля банка.

Принцип 6

Адаптивность. Банку следует обеспечить возможность генерирования агрегированных данных о рисках для удовлетворения широкого перечня разовых, по требованию, запросов отчетности об управлении рисками, включая запросы в период стрессовых (кризисных) ситуаций, запросы в связи с изменением потребностей в периодичности и запросов со стороны надзорных органов.

III. Практика представления отчетности о рисках

Принцип 7

Точность. Отчетность об управлении рисками должна точно и достоверно передавать агрегированные данные о рисках и четко отражать уровень риска. Отчетность должна быть согласована и валидирована.

Принцип 8

Всеобъемлемость. Отчетность об управлении рисками должна охватывать все существенные области рисков в организации. Детализация и сфера охвата отчетности должны соответствовать масштабу и сложности операций банка, его риск-профилю, а также требованиям пользователей отчетности.

Принцип 9

Четкость и полезность. Отчетность об управлении рисками должна передавать информацию четко и емко. Отчеты должны быть простыми для понимания, но вместе с тем достаточно всеобъемлющими, чтобы руководство могло принимать обоснованные решения. Отчеты должны

содержать значимую информацию, подстроенную под потребности пользователей.

Принцип 10

Периодичность. Совету директоров и руководству банка (или другим пользователям отчетности в соответствующих случаях) следует установить периодичность составления и представления отчетности об управлении рисками. Требования к периодичности должны отражать потребности пользователей, характер риска, в отношении которого составляется отчетность, и скорость возможного изменения риска, а также важность вклада, вносимого отчетностью в надлежащее управление рисками и эффективное и рациональное принятие решений во всем банке. В периоды стресса или кризиса отчетность должна представляться чаще.

Принцип 11

Распространение. Отчетность об управлении рисками должна распространяться среди заинтересованных сторон при условии соблюдения конфиденциальности.

IV. Надзорный обзор и оценка, инструменты и взаимодействие

Принцип 12

Обзор. Органам надзора следует осуществлять периодический обзор и оценку соблюдения банками приведенных выше одиннадцати принципов.

Принцип 13

Корректирующие действия и меры воздействия. Органам надзора следует иметь в своем распоряжении и использовать соответствующие инструменты и ресурсы, чтобы потребовать от банка проведения эффективных и своевременных действий по устранению недостатков, касающихся возможностей по агрегированию данных о рисках и практики отчетности о рисках. Органам надзора следует располагать полномочиями по применению набора инструментов, в том числе предусмотренных Компонентом 2.

Принцип 14

Взаимодействие между органами надзора страны происхождения и страны пребывания. Органам надзора следует сотрудничать с соответствующими органами надзора в других юрисдикциях по вопросам надзора и обзора в отношении Принципов, а также проведении любых корректирующих действий при необходимости.