



ГИЛЬДИЯ  
ИНВЕСТИЦИОННЫХ И  
ФИНАНСОВЫХ АНАЛИТИКОВ



---

## **ВПОДК** для некредитных финансовых организаций

Требования ЦБ РФ к системам управления рисками НПФ,  
профучастников, репозитариев и иных некредитных организаций

**Генрих Пеникас**, к.э.н.  
Член Правления рос.отд. PRMIA  
Доцент ВШЭ

**4 октября 2016 г.**

г. Москва



- *«Служба анализа рисков будет создана на правах отдельного департамента и станет **оценивать риски как для кредитных, так и некредитных** организаций.»*

Э.С. Набиуллина

03.10.16

<http://www.cbr.ru/Press/?PrtlId=event&id=636&PrintVersion=Y>

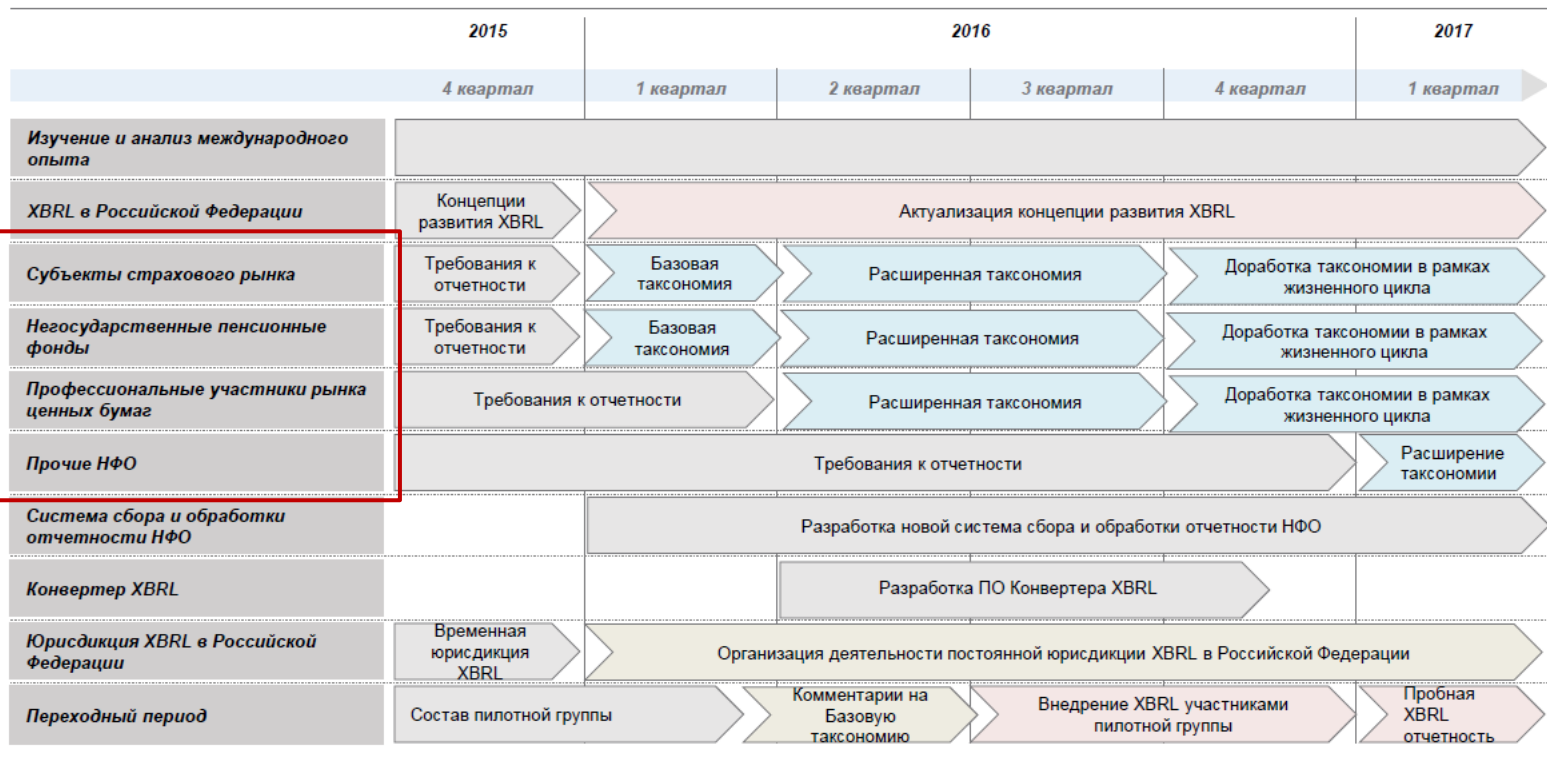
## Виды некредитных финансовых организаций

Критерий	Банки	Страховые	НПФ	ПУРЦБ + клиринг	Репозитории (биржа)
Основной документ по ВПОДК	3624-У, 3883-У		4060-У*	463-П + проект от 06.04.16	проект от 11.04.16
Аудит и внутренний контроль	242-П	Концепция организации системы внутреннего контроля для некредитных финансовых организаций (проект от 23.08.16)			
				О требованиях к организации и осуществлению ПУРЦБ внутреннего контроля и внутреннего аудита (проект от 21.09.16)	
Норматив достаточности капитала	139-И К / RWA	3743-У К / резервы	3329-У -> проект 26.09.16 Переход от минимальной суммы К (НДСС) к относительной мере (НДК)		6М опер. расходов
План само-оздоровления	193-Т	3522-У	4060-У, п.4.10		

\* Нами были отправлены комментарии в ЦБ по проекту документа еще год назад:  
28.08.15 - [http://arb.ru/b2b/docs/kommentarii\\_k\\_proektu\\_ukazaniya\\_sur\\_npf-9943874/](http://arb.ru/b2b/docs/kommentarii_k_proektu_ukazaniya_sur_npf-9943874/)

# Переход на единый план счетов определяет график и приоритет охвата организаций

4	ПРОЕКТ XBRL ДЛЯ НФО	<b>1. СТАТУС ПРОЕКТА</b> Дорожная карта внедрения XBRL для НФО
---	---------------------	---



**XBRL** – новая технология и унифицированная методология отчетности. Технология предполагает уход от PDF с возможностью автоматизации сбора и сопоставления отчетов разных организаций в разных странах.

Дополнительно см.: [http://вподк.рф/xbrl/about\\_xbrl](http://вподк.рф/xbrl/about_xbrl)

Источник: [http://www.cbr.ru/finmarkets/files/xbrl/wg/pres\\_260416.pdf](http://www.cbr.ru/finmarkets/files/xbrl/wg/pres_260416.pdf), стр. 4

- НПФ, ПУРЦБ, страховые компании – первые для перехода на единый план счетов (ЕПС);
- Переход на ЕПС задает приоритеты для требований к **системам управления рисками**;

## Категории пропорциональности

Банки	Страховые	НПФ	ПУРЦБ	Репозитарии	Иные
СЗКО	СЗСК	СЗ*	Крупные	СЗ*	СЗ*
Крупные					
С иностр. Участием			Средние		
Иные					
Региональные			Небольшие		

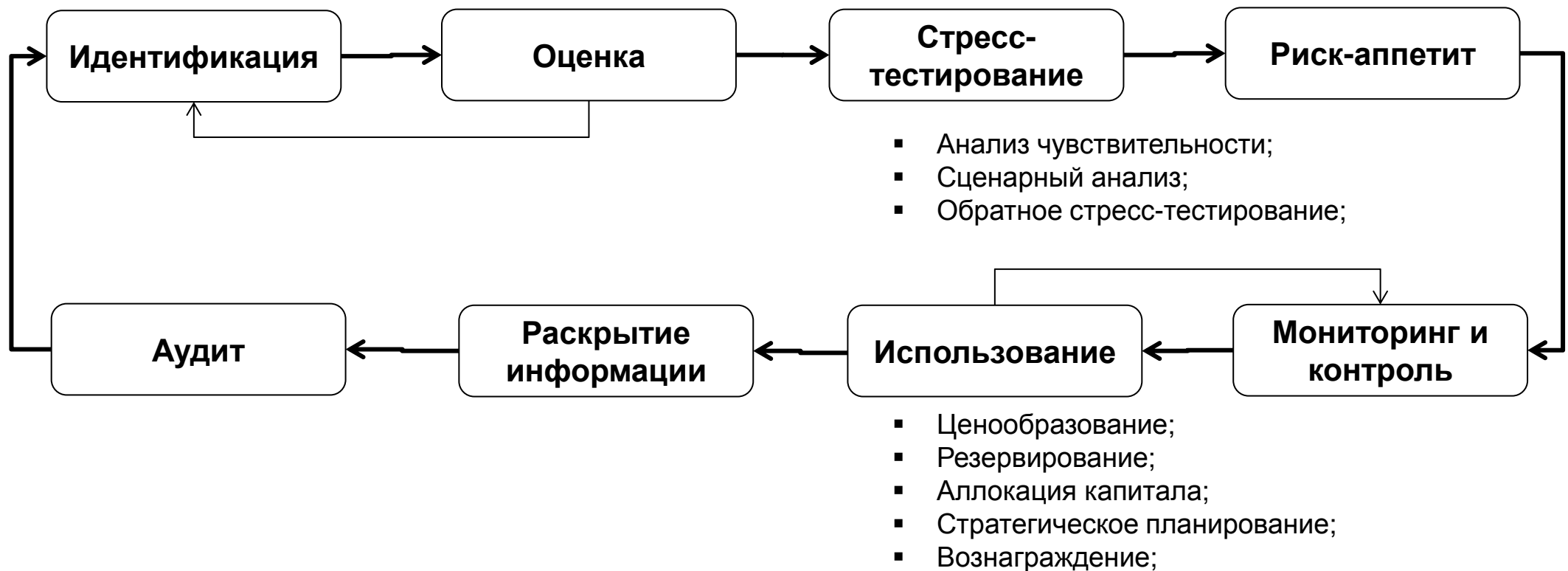
### Примечание:

НПФ – *принцип экономической целесообразности масштаба применения мероприятий;*

СЗ – системно-значимые;

\* Перспективны к выделению.

- ПУРЦБ: при изменении категории пропорциональности дается **3 мес** на соответствие (п. 1.13);
- **Выделяется три категории организаций в каждом типе (особо системно-значимые);**



- Структура ВПОДК задает требования к наличию внутренних документов организации;
- Объем и количество документов (детализация) зависят от группы пропорциональности.

463-П:

*«Правила управления рисками могут состоять из одного или нескольких документов»*

## Идентификация рисков

Банки	Страховые	НПФ	ПУРЦБ	Репозитарии
Кредитный (+ остаточный кредитный)	Страховой	Рыночный	Кредитный	Коммерческий
Рыночный	Редукции	Кредитный	Операционный	Операционный
Операционный (правовой, регуляторный, стратегический, репутационный)	Кредитный	Концентрации	Рыночный	Правовой
Процентный	Рыночный	Операционный	Правовой	
Ликвидности	Ликвидности	Ликвидности	Ликвидности	
Концентрации		Пенсионный (периоды выплат и структура населения)	Кастодиальный	
		Репутационный	Системный (463-П)	
			Коммерческий	

- При идентификации рекомендуется сформироваться **Реестр рисков** (ежегодные пересмотр);
- Требуется рассматривать **остаточные** риски (ПУРЦБ);
- Банки и ПУРЦБ || требуется выявить **значимые**;

## Сроки соответствия требованиям к системам управления рисками

---

- **1.1.16**
  - Крупные банки (соло)
  
- **1.1.17**
  - Крупные банки (Группа)
  - Иные банки (соло)
  - ПУРЦБ\*
  - НПФ (16.02.17 – *выявление рисков*)
  - Репозитории (действующие)
  
- **1.7.17**
  - Страховые компании\*
  - НПФ (15.08.17 – *организация системы*)
  
- **1.1.18**
  - Иные банки (Группа)
  - НПФ (11.2.18 – *измерение и оценка рисков*)

\* Может быть уточнено после публикации итогового документа ЦБ.



## Иные особенности ВПОДК некредитных финансовых организаций

Критерий	Банки	Страховые (предвар.)	НПФ	ПУРЦБ* + клиринг	Репозитории
Стресс-тест	Анализ чувствительности и достаточен для некрупных организаций	Сценарный анализ для СЗСК	Ежеквартально при изм. портф.; не дольше месяца на расчет; +3У	Небольшие могут не проводить	Сценарный анализ и анализ чувств-ти для ком.риска
Хранение информации	10 лет (483-П)	5 лет	5 лет(1.6,4060-У)	10 лет (2.4, 463-П)	
Требования к директору по рискам	3223-У		2 (4) года работы		2 года опыта работы
Внутренние документы	Стратегия УР и капиталом (СД); Политика / процедуры УР (Правл.)	Стратегия управления рисками и капиталом	Политика управления рисками; Отчет о деятельности фонда по УР;	Политика управления рисками; Отчет о проведенных процессах УР	Правила управления рисками
Аудит	1.1 прил. 3624-У	Требуется	3.1.4. / 4060-У	2.17, 4.2 / проекта	6.1, п. 10)

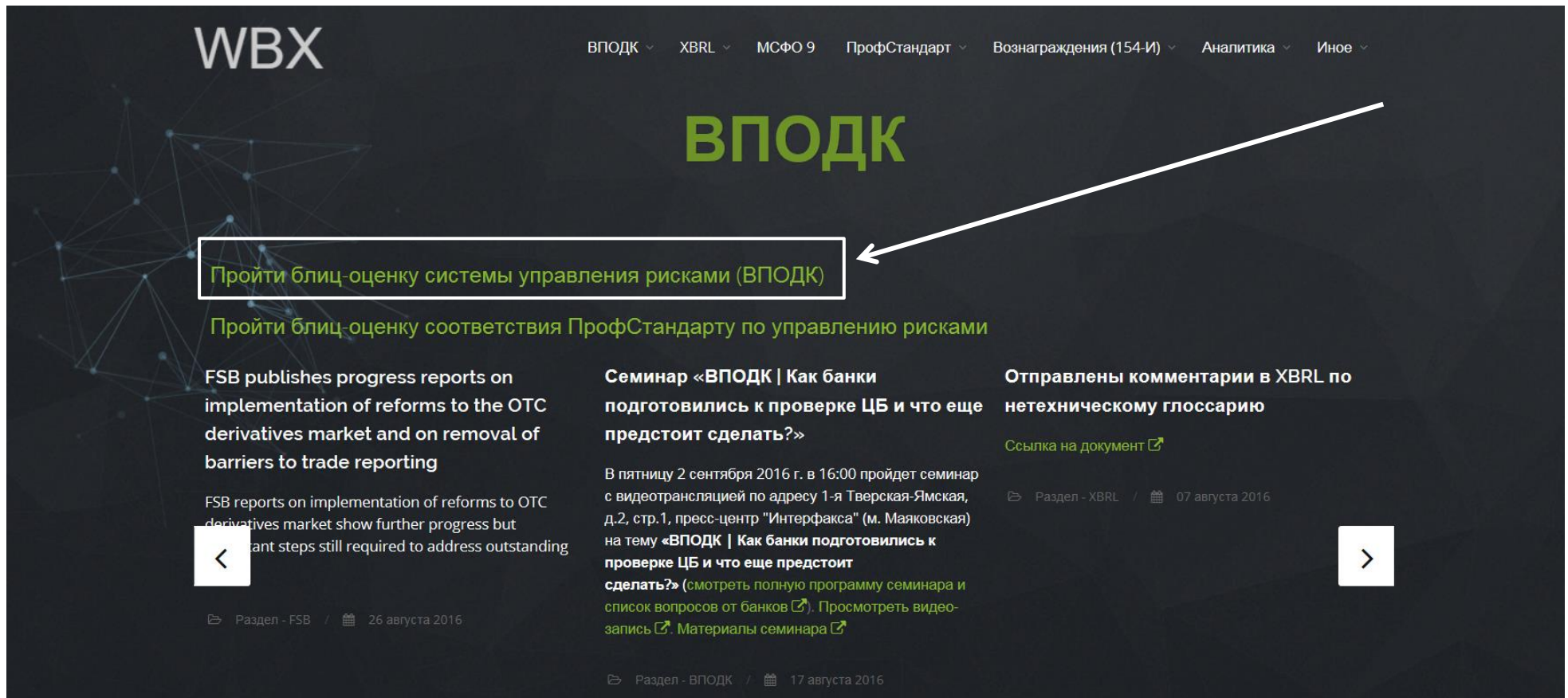
\* 1.10: передача процессов УР (кроме идентификации) возможна только участнику Банковской Группы.

**Надбавка за ВПОДК предусмотрена для банков, но норматив достаточности есть по всем.**

- Система ЭФИР ВПОДК позволяет:
  - ❑ Проводить мониторинг степени развития ВПОДК;
  - ❑ Интегрировать оценки ВПОДК по организациям разного типа;
  - ❑ Сформировать отчеты о ВПОДК в соответствии с требованиями ЦБ;



- Для подписавшихся на ЭФИР ВПОДК для **некредитных** финансовых организаций до **01.12.2016** действует скидка **15%**.



- Добавлена **блиц-оценка ВПОДК** для основных типов финансовых организаций;
  - ❑ <http://вподк.рф/atests/test2>
- Для удобства сведен воедино **новостной поток о новых регуляторных инициативах**;
  - ❑ <http://вподк.рф/rss/aggregator>
- 20 октября состоится конференция по рискам: [www.riskconference.ru](http://www.riskconference.ru)

---

# Благодарю за внимание!