

Пояснительная записка
к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»

Банк России подготовил проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – проект указания, Указание № 4482-У).

Проект указания разработан на основании статьи 8 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Целью разработки проекта указания является реализация положений документа Базельского комитета по банковскому надзору «Уточненные требования к раскрытию информации Компонента 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II, 2015» (фаза III).

Проект указания вносит изменения в форму раскрытия информации о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, а также информации о величине риска секьюритизации, определенной в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов (ПВР).

Проект указания также устанавливает форму раскрытия информации о величине риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента в соответствии с базовым подходом и о сопоставлении величины требований, взвешенных по уровню риска, определенных при применении методов, основанных на внутренних моделях, и при применении стандартизированного подхода.

Кроме того, проект указания устанавливает требования к раскрытию информации о расчете размера операционного риска по банковской группе, а также вносит отдельные изменения в Указание № 4482-У, носящие технический характер.

Предполагается, что проект указания вступит в силу с 1 октября 2023 года.

Предложения и замечания к проекту указания ожидаются до 23 сентября 2022 года по адресу e-mail: trusovals@cbr.ru.