



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Личный кабинет

Вице-президенту
Ассоциации «Россия»
А.А. Войлукову

ИНН 7702077663

От 24.10.2022 № 23-20/1205
на № 02-05/967 от 07.10.2022

О рассмотрении замечаний
по проекту указания

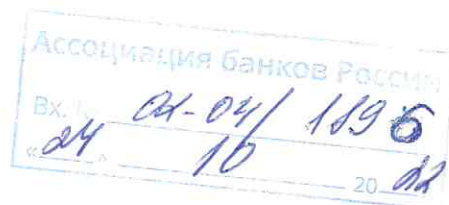
Уважаемый Алексей Арнольдович!

Департамент банковского регулирования и аналитики рассмотрел замечания и предложения Ассоциации «Россия» по проекту указания «О внесении изменений в Указание Банка России от 07.08.2017 № 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» и направляет результаты их рассмотрения в форме таблицы в приложении к настоящему письму.

Приложение: 1 файл.

Первый заместитель директора
Департамента банковского регулирования и аналитики

А.В. Наберухин



Приложение

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
1	Подпункт 1.2.1. пункта 1.2./ 1, 2 абз. подпункта 1.14.16 Раздела II Приложения	По строке 16 следует отражать «величину удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рисков позиций по сделкам секьюритизации, относящихся к банковскому портфелю, взвешенных по уровню риска, в отношении которых определяются требования к капиталу в регуляторных целях, с учетом надбавки по рисковому позициям по сделкам секьюритизации, по которым имеются условия о досрочном погашении», которая соответствует коду 8782 Инструкции Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», рассчитываемому согласно Положению Банка России № 647-П «Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или	Не учтено.	Величина удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рисков позиций по сделкам секьюритизации, относящихся к банковскому портфелю, взвешенных по уровню риска, определяемая в соответствии с Положением № 647-П¹, соответствующая коду 8782 приложения 1 к Инструкции № 199-И², подлежит отражению по строке 16 и не включается в расчет строки 1 таблицы 2.1 раздела II приложения к Указанию № 4482-У (далее – приложение). В соответствии с пунктом 1.4.16 порядка составления указанной таблицы величина, указанная в графе 5 строки 16, должна быть равна сумме величин, указанных в графах 16 - 19 строки 1 таблицы 6.3 и таблицы 6.4 раздела VI приложения. Во избежание необходимости внесения изменений в Указание № 4482-У, обусловленных изменениями в кодах приложения к Инструкции № 199-И, при установлении требований к раскрытию информации о рисках в Указании №

¹ Положение Банка России от 04.07.2018 № 647-П «Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение».

² Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

		частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение». При этом значение кода 8782: должно исключаться при заполнении строки 1 по кредитному риску и совпадать со значениями из таблиц 6.1 – 6.4? Если это так, предлагаем по тексту Указания явно указать код 8782.	4482-У предусматривается подход, состоящий в описании экономической сущности раскрываемых показателей, без закрепления в Указании прямых ссылок на коды приложения 1 к Инструкции № 199-И. Учитывая изложенное, предложение Ассоциации «Россия» о дополнении порядка составления таблицы 2.1 кодом 8782 не поддерживается.		4482-У предусматривается подход, состоящий в описании экономической сущности раскрываемых показателей, без закрепления в Указании прямых ссылок на коды приложения 1 к Инструкции № 199-И. Учитывая изложенное, предложение Ассоциации «Россия» о дополнении порядка составления таблицы 2.1 кодом 8782 не поддерживается.
2	Подпункт 1.2.1. пункта 1.2./ 1 абз. подпункта 1.14.30 Раздела II Приложения	Лишняя «и» в фразе «и при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода.	Учтено.		
3	Подпункт 1.2.3. пункта 1.2./ доп. подпункты 6.3.5 – 6.3.7 Раздела V Приложения	К дополнениям раздела 5 подпунктами 6.3.5 – 6.3.7 также применяется принцип раскрытия информации только о значимых рисках, который изложен в п. 2 Указания № 4482-У? В случае непризнания кредитной организацией риска контрагента/риска ухудшения кредитного качества контрагента значимым, текстовая информация о процедурах выявления, оценке управления, мониторингу и контролю, о наличии внутреннего документа по управлению данным риском и т.п. не подлежит обязательному раскрытию? Согласно Указанию Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» требование по организации процедур управления рисками, в т.ч. наличие внутреннего	Не учтено.	Минимальный перечень наиболее значимых рисков для банковского сектора, раскрытие информации о которых является обязательным для КО (головных КО банковских групп), определен в приложении к Указанию № 4482-У. Учитывая изложенное, информация о кредитном риске контрагента, в том числе предусмотренная подпунктами 6.3.5 – 6.3.7 пункта 6.3 раздела V приложения, подлежит обязательному раскрытию КО (головными КО банковских групп).	Минимальный перечень наиболее значимых рисков для банковского сектора, раскрытие информации о которых является обязательным для КО (головных КО банковских групп), определен в приложении к Указанию № 4482-У. Учитывая изложенное, информация о кредитном риске контрагента, в том числе предусмотренная подпунктами 6.3.5 – 6.3.7 пункта 6.3 раздела V приложения, подлежит обязательному раскрытию КО (головными КО банковских групп).

		документа, действует в отношении только значимых видов рисков. Если в текущем проекте не учитывается значимость риска в рамках раскрытия информации, то предлагаем ограничиться коротким перечнем раскрытия информации по риску ухудшения кредитного качества контрагента для кредитных организаций, осуществляющих основной объем операций с производными финансовыми инструментами с использованием центрального контрагента в целях снижения кредитных рисков, и в которых риск контрагента не признан значимым в рамках отдельной категории риска (а не в рамках кредитного риска) по Указанию № 3624-У.		
4	Подпункт 1.2.5. пункта 1.2./ 1 абз. Подпункта 3.5. Раздела VIII Приложения	Уточнить/откорректировать: «Меры, направленные на <i>снижение</i> негативного влияния операционного риска,...». Согласно п. 2.1.6 Положения 716-П, корректный термин «меры, направленные на уменьшение негативного влияния операционного риска».	Учено.	
5	Подпункт 1.2.5. пункта 1.2./ доп. абзац подпункта 5.1. пункта 5 Раздела VIII Приложения	Где можно ознакомиться с новой редакцией проекта Положения Банка России от ____ 2022 года № ____-П «О порядке расчета размера операционного риска для банковских групп» (далее – Положение Банка России № ____-П)»? Какая планируемая дата вступления в силу Положения Банка России «О порядке расчета размера операционного риска для банковских групп»?	Не требует уточнения.	Проект Положения Банка России «О порядке расчета размера операционного риска для банковских групп» размещался на сайте Банка России для публичного обсуждения в период с 23 по 5 августа 2021 года.

6	Пункт 2.1 Приложения 2	С целью соблюдения единообразия с терминологией пункта 1.3.2 основного текста Указания № 4482-У, содержащего сокращение «метод, основанный на внутренних моделях», и пункта 1.4.10 основного текста Указания № 4482-У (в редакции настоящего Проекта изменений к Указанию), содержащего сокращения «разрешение», «в регуляторных целях» с учетом введенных терминов и сокращений в основном тексте документа изложить пункт 2.1 Приложения 2 следующим образом: «Форма таблицы является обязательной к раскрытию кредитной организацией (банковской группой), применяющей методы, основанные на внутренних моделях, при наличии у кредитной организации разрешение на применение их для определения требований к капиталу в регуляторных целях (далее – методы, основанные на внутренних моделях)».	Учено частично.	Пункт 1.4.10 изложен в новой редакции.
---	---------------------------	---	-----------------	--