



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23
www.asros.ru
asros@asros.ru
т. 8-(495)-785-29-90

Центральный банк Российской
Федерации (Банк России)

Заместителю директора Департамента
банковского регулирования
А.Е. Ханачевской

от 04.08.2020 № 02-05/566

На № _____ от _____

Уважаемая Анжела Евгеньевна!

Ассоциация банков России по просьбе кредитной организации просит прокомментировать вопросы, касающиеся подготовки информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У¹.

По данным банка, он в 2020 году перешел на финализированный подход к расчету нормативов достаточности капитала банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Сейчас ведет подготовку информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

В связи с этим возникли вопросы в отношении представления данных в части кредитного риска в соответствии с Разделом IV Указания 4482-У:

- 1) Следует ли представить информацию в соответствии с Главой 4 «Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом» Раздела IV Указания 4482-У или только по Главам 2-3?
- 2) Если представляем информацию в соответствии с Главой 4, то в части Таблицы 4.5, например, требования, взвешиваемые с коэффициентом риска 85%, мы можем отразить в новом соответствующем столбце или отнести к столбцу 20 «Прочие»?

А.А. Войлуков

Исп. Вен Е.В.

¹ 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», далее Указание 4482-У.