

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, информация о рисках).

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

Проект указания устанавливает требования к раскрытию КО (ГКО БГ)¹ информации об операциях (сделках) с ЦФА², цифровыми валютами (финансовыми инструментами, зависящими от цен (курсов) цифровых валют) и об уровне рисков КО (БГ)³ по указанным операциям (кредитного, рыночного риска, риска ликвидности).

Кроме того, проект указания предусматривает изменения технического характера, в том числе обусловленные вступлением в силу в текущем году следующих нормативных актов Банка России:

- Указания № 7046-У⁴ (вступило в силу с 1 июля 2025 года);
- Инструкции № 220-И⁵, являющейся новой редакцией Инструкции № 199-И⁶ (вступила в силу с 18 августа 2025 года);

¹ Кредитные организации (головные кредитные организации банковской группы) (далее – КО (ГКО БГ)).

² Цифровые финансовые активы (далее – ЦФА).

³ Кредитные организации (банковские группы).

⁴ Указание Банка России от 17.04.2025 № 7046-У «О формировании кредитными организациями резервов на возможные потери по отдельным активам и условным обязательствам кредитного характера».

⁵ Инструкция Банка России от 26.05.2025 № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением».

⁶ Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

- Положения № 845-П⁷, являющегося новой редакцией Положения № 483-П⁸ (вступило в силу с 18 февраля 2025 года).

Предполагается, что проект указания вступит в силу с 1 января 2027 года. Первое раскрытие КО (ГКО БГ) информации о рисках с учетом изменений, предусмотренных проектом указания, планируется за первое полугодие 2027 года.

В настоящее время на основании решения Совета директоров Банка России⁹ информация о рисках КО (БГ) полностью не раскрывается. Порядок ее раскрытия в последующих периодах будет определяться с учетом складывающейся геополитической обстановки. В случае если после снятия ограничений на раскрытие информация об операциях с ЦФА, цифровыми валютами будет признана чувствительной для банков (в том числе с учетом мнений банковского сообщества), она может быть закрыта по решению Совета директоров Банка России¹⁰.

Предложения и замечания к проекту указания ожидаются до 15 сентября 2025 года по адресу e-mail: svc_oso_dbra@cbr.ru.

⁷ Положение Банка России от 02.11.2024 № 845-П «О порядке расчета величины кредитного риска банками с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска».

⁸ Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

⁹ Решение Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году».

¹⁰ При условии продления временных полномочий Банка России, предусмотренных пунктом 3 части 1 статьи 3 Федерального закона № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».