



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

«23» августа 2020 г.

№ 5416-У

г. Москва



**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»**

На основании статьи 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2018, № 53, ст. 8440):

1. Внести 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 1 ноября 2017 года № 48769, 29 июня 2018 года № 51480, 21 февраля 2019 года № 53860, следующие изменения.

1.1. В пункте 1 слова «Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383 (далее – Инструкция Банка России № 180-И)» заменить словами «Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008, 31 марта 2020 года № 57913 (далее – Инструкция Банка России № 199-И)».

1.2. В приложении:

1.2.1. В разделе I:

в подпункте 4.2.2. пункта 4.2 слова «Указанием Банка России от 3 декабря 2012 года № 2923-У «О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 декабря 2012 года № 26213, 29 ноября 2013 года № 30495, 13 апреля 2016 года № 41795, 3 февраля 2017 года № 45532 (далее – Указание Банка России № 2923-У)» заменить словами «Указанием Банка России от 14 декабря 2017 года № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2018 года № 50207» (далее – Указание Банка России № 4645-У).

1.2.2. В разделе II:

в графе 2 строки 4 таблицы 2.1 слова «и вложениям в доли участия»

исключить;

в пункте 1.4:

в подпунктах 1.4.2, 1.4.4, абзаце первом подпунктов 1.4.15, 1.4.23, подпункте 1.4.27 слова «180-И» заменить словами «199-И»;

в абзаце первом подпункта 1.4.6 слова «главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И» заменить словами «главой 2 и приложением 2 или главой 3 и приложением 11 к Инструкции Банка России № 199-И»;

абзац третий подпункта 1.4.7 изложить в следующей редакции:

«Сумма значений, указанных в графе 3 строки 3 и в графе 3 строки 5, равна сумме значений, указанных в графе 12 строки 11 таблицы 4.6, в графе 12 строки 8 раздела 1 и в графе 8 строки 8 раздела 2 таблицы 4.10 раздела IV.»;

в абзаце втором подпункта 1.4.8 слова «в графе 4 строки 5 таблицы 5.2.» исключить;

в абзаце первом подпункта 1.4.9 слова «пунктами 2.3, 2.6 и приложениями 3 и 7 к Инструкции Банка России № 180-И» заменить словами «пунктом 2.3 или 3.3, пунктом 2.6 и приложениями 3 и 7 к Инструкции Банка России № 199-И»;

в абзаце первом подпункта 1.4.21 слова «главой 2 Инструкции Банка России № 180-И» заменить словами «Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 октября 2018 года № 52392, 31 марта 2020 года № 57915 (далее – Положение Банка России № 647-П), главой 2 Инструкции Банка России № 199-И».

1.2.3. В разделе III:

в наименовании графы 9 таблицы 3.1 слова «под вычеты» заменить словами «подлежащих вычету»;

в подпункте 2.9 пункта 2 цифры «5 – 8,» заменить словами «5 – 8 или»;

в пункте 3:

подпункт 3.11 изложить в следующей редакции:

«3.11. В графе 3 строки 6 отражается совокупная номинальная стоимость внебалансовых требований (обязательств), являющихся базой для расчета величины требований к собственным средствам (капиталу), необходимой для покрытия рисков. В графах 4 – 7, где применимо, стоимость условных обязательств кредитного характера отражается после применения конверсионного коэффициента в соответствии с Положением Банка России № 483-П и приложением 2 или 11 к Инструкции Банка России № 199-И.»;

в подпункте 3.12 слова «180-И» заменить словами «199-И»;

в подпункте 3.15 слова «пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И» заменить словами «пунктом 2.3 или 3.3 Инструкции Банка России № 199-И»;

в подпункте 3.16 слова «главой 2 Инструкции Банка России № 180-И» заменить словами «главой 2 или 3 Инструкции Банка России № 199-И»;

в подпункте 3.17 слова «Инструкцией Банка России № 180-И, при применении ПВР – величина кредитных требований» заменить словами «Положением Банка России № 647-П, при применении ПВР – величина кредитных требований,»;

в подпункте 3.18 слова «приложением 3 к Инструкции Банка России № 180-И» заменить словами «пунктом 2.6 и приложениями 3 и 7 к Инструкции Банка России № 199-И»;

таблицу 3.3 после графы 6 дополнить графой 7 «Всего»;

в пункте 5:

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«о существенных изменениях за отчетный период данных, представленных в таблице, и их причинах;»;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«иной дополнительной информацией, необходимой для наилучшего понимания широким кругом пользователей значений показателей, представленных в таблице.»;

в пункте 6:

подпункты 6.4 и 6.5 изложить в следующей редакции:

«6.4. В таблице подлежит раскрытию информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

В графах 3-4 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает активы, предоставленные в качестве залога или иного обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования, по которым отсутствует или ограничена возможность их реализации (например, продажи, передачи, уступки права требования) в силу наличия законодательных и (или) договорных ограничений (далее – обремененные активы).

В графах 5-6 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает все активы, не соответствующие требованиям, приведенным в абзаце втором настоящего пункта (далее – необремененные активы).

6.5. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) в графах 3 и 5 отражает информацию о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов, к которым в том числе относятся секьюритизационные требования, рассчитываемую как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

В графах 3 и 5 головная кредитная организация банковской группы

отражает в том числе секьюритизационные требования участников банковской группы, включенных в периметр регуляторной консолидации.»;

дополнить подпунктом 6.6 следующего содержания:

«6.6. Величина, указанная в графе 7, равна сумме значений в графах 3 и 5 таблицы.».

1.2.4. В разделе III¹:

в пункте 14:

в подпункте 14.1 слова «180-И» заменить словами «199-И»;

в подпункте 14.6 слова «определенной в соответствии с главой 2 и приложениями 1 – 4 и 7 к Инструкции Банка России № 180-И» заменить словами «определенная в соответствии с главой 2 и приложениями 1, 2, 4 и 7 или главой 3 и приложениями 1, 4, 7 и 11 к Инструкции Банка России № 199-И»;

в подпункте 14.10 слова «главой 2 и приложениями 1 – 4 и 7 к Инструкции Банка России № 180-И» заменить словами «пунктом 4.3 Инструкции Банка России № 199-И».

1.2.5. В разделе IV:

в пункте 2.7:

в подпункте 2.7.3 после слов «12 июля 2017 года № 47384» дополнить словами «, 3 октября 2018 года № 52308, 19 декабря 2018 года № 53053, 23 января 2019 года № 53505, 12 сентября 2019 года № 55910, 27 ноября 2019 года № 56646», слова «Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года № 30582, 20 октября 2014 года № 34363, 25 сентября 2015 года № 39003, 26 августа 2016 года № 43433 (далее – Положение Банка России № 283-П)» заменить словами

«Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года № 50381, 19 декабря 2018 года № 53054, 12 сентября 2019 года № 55911, 31 марта 2020 года № 57915, 28 мая 2020 года № 58498 (далее – Положение Банка России № 611-П)»;

в подпунктах 2.7.8, 2.7.11, 2.7.16 слова «180-И» заменить словами «199-И»;

в подпункте 2.7.14 слова «(Крв)» заменить словами «(Крв (Крв2))», слова «180-И» заменить словами «199-И»;

в подпункте 2.7.18 слова «283-П» заменить словами «611-П»;

в наименовании графы 5 таблицы 4.1.1 слова «283-П» заменить словами «611-П»;

в подпункте 2.8.4 пункта 2.8 слова «283-П» заменить словами «611-П»;

в таблице 4.1.2:

в наименовании слова «283-П» заменить словами «611-П»;

в наименовании граф 4 и 5 слова «283-П» заменить словами «611-П»;

подпункт 2.9.4 пункта 2.9 изложить в следующей редакции:

«2.9.4. В таблице подлежит раскрытию информация об активах, условных обязательствах кредитного характера, а также ссудах с индивидуальными признаками обесценения, сгруппированных в портфели однородных ссуд, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.»;

в подпункте 2.10.8 пункта 2.10 слова «283-П» заменить словами «611-П»;

в пункте 3.3:

в подпункте 3.3.3 слова «180-И» заменить словами «199-И»;

в подпункте 3.3.4 слова «283-П» заменить словами «611-П»;

в абзаце первом пункта 4.1 слова «главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И» заменить словами «главой 2 и приложением 2 или главой 3 и приложением 11 к Инструкции Банка России № 199-И»;

в пункте 4.4:

подпункт 4.4.3 изложить в следующей редакции:

«4.4.3. В таблице кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 или 3 Инструкции Банка России № 199-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 509-П, и (или) в соответствии с подходами участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, при использовании головной кредитной организацией банковской группы данных подходов на уровне группы.»;

в подпункте 4.4.14 слова «главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И» заменить словами «главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 199-И или кредитных требований (обязательств) с коэффициентом риска 100 процентов в соответствии с главой 3 и приложением 11 к Инструкции Банка России № 199-И»;

в пункте 4.5:

в абзаце первом подпункта 4.5.3 слова «180-И» заменить словами «199-И», слова «283-П» заменить словами «611-П»;

в абзаце первом подпункта 4.5.5 слова «180-И» заменить словами «199-И»;

в подпункте 4.5.10 слова «главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И, не отраженные» заменить словами «главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 199-И, или кредитных требований (обязательств) с коэффициентом риска 100 процентов в соответствии с главой 3 и приложением 11 к Инструкции Банка России № 199-И, не отраженных»;

в подпункте 5.8.4 пункта 5.8 слова «283-П» заменить словами «611-П».

1.2.6. В разделе V:

Графу 6 строки 1 таблицы 5.1 изложить в следующей редакции:

«X»;

в пункте 6.4:

в абзаце первом подпунктов 6.4.4, 6.4.5 слова «180-И» заменить словами «199-И»;

в подпункте 6.4.7:

в абзаце первом слова «пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 180-И» заменить словами «пунктом 2.3 или 3.3 и пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 199-И», слова «180-И» заменить словами «199-И»;

в абзаце третьем слова «пунктах 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 180-И» заменить словами «пункте 2.3 или 3.3 и пункте 2.6 Инструкции Банка России № 199-И»;

в абзаце первом подпункта 6.4.8 слова «пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 180-И» заменить словами «пунктом 2.3 или 3.3 и пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 199-И»;

в абзаце первом подпункта 6.4.10 слова «пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И (строки 1 и 2), и пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 180-И» заменить словами «пунктом 2.3 или 3.3 Инструкции Банка России № 199-И (строки 1 и 2) и пунктом 2.6 Инструкции Банка России

№ 199-И»;

в подпунктах 6.5.6, 6.5.7 пункта 6.5 слова «180-И» заменить словами «199-И»;

в пункте 6.6:

в абзаце первом подпункта 6.6.4 слова «пунктами 2.3, 2.6 и приложением 3 к Инструкции Банка России № 180-И» заменить словами «пунктом 2.3 или 3.3, пунктом 2.6 и приложением 3 к Инструкции Банка России № 199-И»;

в абзаце первом подпункта 6.6.6 слова «180-И» заменить словами «199-И»;

в пункте 6.11:

в подпункте 6.11.6:

в абзаце втором слова «180-И, по строке 4 – в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 180-И» заменить словами «199-И, по строке 4 – в соответствии с пунктом 2.3 или 3.3 и пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 199-И»;

в абзаце третьем слова «пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 180-И» заменить словами «пунктом 2.3 или 3.3 и пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 199-И»;

в абзаце пятом слова «кодом 8847, указанным в пункте 2.3 Инструкции Банка России № 180-И» заменить словами «кодами 8674, 8847, указанными в приложении 1 к Инструкции Банка России № 199-И»;

в подпункте 6.11.10:

в абзаце втором слова «180-И, по строке 14 – в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 180-И» заменить словами «199-И, по строке 14 – в соответствии с пунктом 2.3 или 3.3 и пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 199-И»;

в абзаце третьем слова «пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 180-И» заменить словами «пунктом 2.3 или 3.3 и пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 199-И»;

в абзаце пятом слова «пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И» заменить словами «пунктом 2.3 или 3.3 Инструкции Банка России № 199-И»;

в подпункте 6.11.11 слова «пунктами 2.3, 2.6 и приложением 3 к Инструкции Банка России № 180-И» заменить словами «пунктом 2.3 или 3.3, пунктом 2.6 и приложением 3 к Инструкции Банка России № 199-И».

1.2.7. В разделе VI:

в пункте 8.1:

в подпункте 8.1.8 после слов «по двум и более» дополнить словами «удерживаемым рисковым позициям или»;

в подпункте 8.1.9 после слов «как минимум двух» дополнить словами «удерживаемых рисков позиций или»;

в пункте 9.1:

подпункт 9.1.6 изложить в следующей редакции:

«9.1.6. В графах 7 и 11 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается балансовая стоимость секьюритизационных требований (обязательств), подлежащих взвешиванию на коэффициент риска 1250 процентов в соответствии с пунктом 6 Положения Банка России № 647-П, до их взвешивания.

В графах 15 и 19 отражается балансовая стоимость секьюритизационных требований (обязательств), взвешенных на коэффициент риска 1250 в соответствии с пунктом 6 Положения № 647-П.»;

в абзаце первом подпункта 9.1.8 слова «главой 2 Инструкции Банка России № 180-И» заменить словами «Положением Банка России № 647-П».

1.2.8. В разделе VII:

абзац второй пункта 11.1 после слов «настоящей главе» дополнить словами «, за исключением таблицы 7.1 и пункта 11.6 настоящей главы.»;

в абзаце первом подпункта 11.6.3 пункта 11.6 слова «180-И» заменить словами «199-И».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 марта 2020 года № 4) вступает в силу с 1 апреля 2021 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э. С. Набиуллина