

СОДЕРЖАНИЕ

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	3
Приказ Банка России от 14.11.2017 № ОД-3207	3
Приказ Банка России от 14.11.2017 № ОД-3208	3
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....	5
Указание Банка России от 07.08.2017 № 4481-У “О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы”	5
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”	7

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

ИНФОРМАЦИЯ

14 ноября 2017

об отзыве у кредитной организации АО НКО “ПКД” лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации

Приказом Банка России от 14.11.2017 № ОД-3207¹ с 14.11.2017 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество небанковская кредитная организация “Платежный Клиринговый Дом” АО НКО “ПКД” (рег. № 3343-К, г. Москва). Согласно данным отчетности, по величине активов на 01.11.2017 кредитная организация занимала 548-е место в банковской системе Российской Федерации. АО НКО “ПКД” не является участником системы страхования вкладов.

АО НКО “ПКД” не соблюдало требования законодательства и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части выявления операций, подлежащих обязательному контролю, а также представления достоверной информации в уполномоченный орган. Кроме того, на протяжении 2016 года деятельность кредитной организации в значительной степени была ориентирована на проведение сомнительных транзитных операций. Банк России неоднократно применял в отношении АО НКО “ПКД” меры надзорного реагирования, в том числе ограничительного характера.

Руководители и собственники кредитной организации не предприняли действенных мер по нормализации ее деятельности. В сложившихся обстоятельствах Банк России принял решение о выводе АО НКО “ПКД” с рынка банковских услуг.

Решение Банка России принято в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

В соответствии с приказом Банка России от 14.11.2017 № ОД-3208¹ в АО НКО “ПКД” назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

¹ Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

14 ноября 2017 года

№ ОД-3207

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество небанковская кредитная организация “Платежный Клиринговый Дом” АО НКО “ПКД” (г. Москва)

В связи с неисполнением кредитной организацией Акционерное общество небанковская кредитная организация “Платежный Клиринговый Дом” федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, руководствуясь статьей 19, пунктами 6, 6¹ части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 14 ноября 2017 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество небанковская кредитная организация “Платежный Клиринговый Дом” (регистрационный номер Банка России 3343-К, дата регистрации – 12.01.2000).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Акционерное общество небанковская кредитная организация “Платежный Клиринговый Дом” осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество небанковская кредитная организация “Платежный Клиринговый Дом”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

14 ноября 2017 года

№ ОД-3208

ПРИКАЗ

О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество небанковская кредитная организация “Платежный Клиринговый Дом” АО НКО “ПКД” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ и статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество небанковская кредитная организация “Платежный Клиринговый Дом” (регистрационный номер Банка России – 3343-К, дата регистрации – 24.06.2003) приказом Банка России от 14 ноября 2017 года № ОД-3207

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 14 ноября 2017 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Акционерное общество небанковская кредитная организация “Платежный Клиринговый Дом” сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утвер-

ждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество небанковская кредитная организация “Платежный Клиринговый Дом” Мусаеву Патимат Саидовну – главного экономиста отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями № 1 Управления лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество небанковская кредитная организация “Платежный Клиринговый Дом” согласно приложению к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Акционерное общество небанковская кредитная организация “Платежный Клиринговый Дом”.

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, и осуществление иных полномочий, определенных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

7. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

Приложение
к приказу Банка России
от 14 ноября 2017 года № ОД-3208

**Состав временной администрации
по управлению кредитной организацией Акционерное общество
небанковская кредитная организация “Платежный Клиринговый Дом”**

Руководитель временной администрации

Мусаева Патимат Саидовна – главный экономист отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями № 1 Управления лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Заместитель руководителя временной администрации

Щербакова Анна Владимировна – главный экономист экономического отдела Отделения 3 Москва.

Члены временной администрации:

Афанасьева Светлана Федоровна – экономист 1 категории отдела финансового мониторинга кредитных организаций № 3 Управления финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Беганский Андрей Иванович – ведущий эксперт сектора визуальной оценки бизнеса отдела визуальной оценки бизнеса и сопровождения Управления безопасности и защиты информации ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Тачкова Ирина Сергеевна – экономист 1 категории отдела финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения Белгород;

Медведев Василий Викторович – советник первого заместителя Председателя Банка России;

Медведев Евгений Викторович – руководитель проекта Управления реализации стратегических проектов Департамента развития финансовых рынков.

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
1 ноября 2017 года
Регистрационный № 48770

7 августа 2017 года

№ 4481-У

УКАЗАНИЕ

О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы

Настоящее Указание на основании статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456) и 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; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50,

ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 26 июля 2017 года) устанавливает правила и сроки раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках на консолидированной основе) и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы, в том числе о всех условиях и о сроках их выпуска, погашения, конвертации, об иных операциях с ними и о существенных изменениях данных инструментов (далее – информация об инструментах капитала банковской группы).

1. Головные кредитные организации банковских групп раскрывают информацию о рисках на консолидированной основе, формируемую в соответствии с Указанием 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”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 ноября 2017 года № 48769:

ежегодно не позднее 150 календарных дней после окончания отчетного года;

ежеквартально и на полугодовой основе не позднее 60 календарных дней после окончания отчетного периода.

2. Головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию об инструментах капитала банковской группы, включаемых головной кредитной организацией банковской группы в расчет собственных средств (капитала) банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40318, а также информацию по форме раздела 5 “Основные характеристики инструментов капитала” отчетности по форме 0409808 “Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)”, установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155, – на постоянной основе.

Коррективы в указанную информацию вносятся по мере выпуска (привлечения) новых инструментов капитала, изменения условий и сроков выпуска (привлечения) инструментов капитала, осуществления выплат по инструментам капитала, их погашения, конвертации (списания) или внесения других изменений в условия выпуска (привлечения) инструментов капитала не позднее следующего дня после дня их осуществления.

3. Головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию, предусмотренную пунктами 1 и 2 настоящего Указания, на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сайт головной кредитной организации банковской группы).

Головная кредитная организация банковской группы размещает информацию, предусмотренную пунктами 1 и 2 настоящего Указания, на сайте головной кредитной организации банковской группы

в хронологическом порядке и указывает название информации, отчетный период, за который она составлена.

4. Информация, предусмотренная пунктом 1 настоящего Указания, раскрывается головной кредитной организацией банковской группы либо отдельно, либо в составе годовой консолидированной финансовой отчетности (промежуточной консолидированной финансовой отчетности). Решение об аудите информации, предусмотренной пунктом 1 настоящего Указания, головная кредитная организация банковской группы принимает самостоятельно.

5. Отдельное раскрытие информации, предусмотренной пунктом 1 настоящего Указания, и информации, предусмотренной пунктом 2 настоящего Указания, осуществляется в разделе “Раскрытие информации для регулятивных целей” сайта головной кредитной организации банковской группы с указанием полного или сокращенного (при наличии) фирменного наименования и места нахождения головной кредитной организации банковской группы, адреса размещения в информационных системах общего пользования годовой консолидированной финансовой отчетности (промежуточной консолидированной финансовой отчетности).

При раскрытии информации, предусмотренной пунктом 1 настоящего Указания, в составе консолидированной финансовой отчетности в отдельном разделе “Раскрытие информации для регулятивных целей” указывается ссылка на раздел сайта головной кредитной организации банковской группы, где размещена консолидированная финансовая отчетность.

6. Головная кредитная организация банковской группы обеспечивает свободный круглосуточный доступ на сайте головной кредитной организации банковской группы к информации, предусмотренной пунктами 1 и 2 настоящего Указания, всем заинтересованным лицам для ознакомления без ограничений.

7. Информация об адресе сайта головной кредитной организации банковской группы, разделе сайта и дате раскрытия информации, предусмотренной пунктами 1 и 2 настоящего Указания, доводится головной кредитной организацией банковской группы до сведения структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы, в течение трех рабочих дней со дня раскрытия информации.

8. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию¹ и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 28 июля 2017 года № 17) вступает в силу с 1 января 2018 года.

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 07.11.2017.

9. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание Банка России от 3 декабря 2015 года № 3876-У “О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40322;

Указание Банка России от 28 декабря 2015 года № 3918-У “О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 3 декабря 2015 года № 3876-У “О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2016 года № 40830.

10. Головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию, указанную в пункте 1 Указания Банка России от 3 декабря 2015 года № 3876-У “О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40322, 27 января 2016 года № 40830 (далее – Указание Банка России № 3876-У), за 2017 год в соответствии с формами, порядком и сроками, установленными Указанием Банка России № 3876-У.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
1 ноября 2017 года
Регистрационный № 48769

7 августа 2017 года

№ 4482-У

УКАЗАНИЕ

О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Настоящее Указание 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; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607;

2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 30, ст. 4456) устанавливает форму и порядок раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о процедурах управления рисками и капиталом).

1. Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается кредитной организацией, за исключением банков с базовой лицензией (далее – кредитная организация), головной кредитной организацией банковской группы для

акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее – широкий круг пользователей) и должна включать информацию о стратегии в области управления рисками кредитной организации (банковской группы), методологии определения показателей склонности к риску, методов оценки и снижения рисков, процедур контроля за их объемами, а также информацию о размере требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного, кредитного риска, принятого по операциям секьюритизации (далее – риск секьюритизации) и других) в разрезе применяемых кредитной организацией (банковской группой) методов их расчета в целях оценки достаточности капитала в соответствии с 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) и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40318 (далее – Положение Банка России № 509-П) (далее – в целях регуляторной оценки достаточности капитала).

2. Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в соответствии с приложением к настоящему Указанию. При этом кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна руководствоваться разработанным такой организацией внутренним документом, определяющим порядок формирования информации о деятельности кредитной организации (банковской группы), подлежащей раскрытию перед широким кругом пользователей, утвержденным органом управления кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) (далее – внутренний документ по раскрытию информации), с учетом следующего.

Раскрываемая информация должна быть представлена в форме, понятной для широкого круга пользователей. Представляющая особую значимость информация должна быть выделена в тексте. Информация должна быть изложена понятным языком без использования сложных терминов. В случае использования специальных терминов должно быть приведено их определение. Информация о связанных рисках должна быть представлена единым документом.

Информация должна описывать основные виды деятельности кредитной организации (банковской группы), значимые риски, принимаемые кредитной организацией (банковской группой), и должна

сопровождаться цифровыми данными и текстовыми пояснениями. Причины существенных изменений за отчетный период данных о величине требований (обязательств), подверженных риску, должны раскрываться в текстовой информации с приведением описания действий, предпринятых органами управления кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы) в связи с данными изменениями.

Раскрываемая информация должна содержать текстовую и цифровую информацию о методах и процедурах по выявлению, оценке и управлению рисками в кредитной организации (банковской группе). Уровень детализации представленной информации должен определяться исходя из размера и масштабов деятельности кредитной организации (банковской группы).

Раскрываемая информация должна отражать данные о том, каким образом исполнительные органы и совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) реализуют стратегию управления рисками и капиталом, определяют склонность к риску, осуществляют оценку и управление рисками.

Раскрываемая информация должна отражать значимые текущие и потенциальные риски, принимаемые кредитной организацией (банковской группой), информацию об управлении значимыми рисками и размере требований к собственным средствам (капиталу). Информация должна сопровождаться ссылками на строки публикуемых форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации или консолидированной финансовой отчетности банковской группы, установленных Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155 (далее – Указание Банка России № 4212-У). Информация, раскрытая в предыдущем (предыдущих) отчетном периоде (отчетных периодах), которая более не является значимой, должна быть исключена из информации, раскрываемой в текущем отчетном периоде.

Раскрываемая информация должна быть последовательной и сопоставимой с информацией, раскрытой в предыдущих отчетных периодах. Добавление новой информации, изменение (исключение) информации, раскрываемой в текущем отчетном периоде, по сравнению с информацией, раскрываемой в предыдущих отчетных периодах, в связи с изменениями в деятельности кредитной организации (банковской группы), в законодательстве (нормативных актах, регулирующих деятельность

кредитной организации (банковской группы) или финансового рынка, должны быть выделены в тексте с приведением пояснений.

Раскрываемая информация должна позволять широкому кругу пользователей осуществлять сравнение информации о деятельности кредитной организации (банковской группы), фактическом значении обязательных нормативов, уровня принятых рисков и применяемых процедурах управления рисками с информацией, раскрываемой другими кредитными организациями (головной кредитной организацией банковской группы), в том числе являющимися резидентами других стран.

3. Внутренний документ по раскрытию информации должен отвечать следующим требованиям.

3.1. Определять пользователей информации о процедурах управления рисками и капиталом.

3.2. Устанавливать детализацию раскрытия информации о процедурах управления рисками и капиталом в целях соблюдения надлежащего баланса между текстовой информацией и информацией, представленной в виде таблиц, о деятельности кредитной организации (банковской группы), в том числе:

существенность информации о деятельности кредитной организации (банковской группы) и принимаемых ею рисках в целях соблюдения принципов значимости, последовательности и сравнимости раскрытия информации;

виды информации, способы, периодичность, формы ее раскрытия, единицы измерения количественной информации и пояснения к ней, сравнительные периоды раскрытия информации.

3.3. Определять понятия конфиденциальной информации и информации, составляющей коммерческую тайну, применительно к раскрываемой информации о процедурах управления рисками и капиталом, а также степень раскрытия такой информации.

3.4. Содержать описание терминов и понятий, отражающих направления деятельности кредитной организации (банковской группы) и являющихся специфичными для нее.

3.5. Определять процедуру оценки полноты и корректности раскрываемой информации.

3.6. Содержать описание процедур и способов контроля за раскрытием информации, а также процедур оценки правомерности раскрытия информации, включая обоснование раскрытия информации.

4. Информация о процедурах управления рисками и капиталом формируется кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в виде текстовой информации и аналитических таблиц, установленных в приложении к настоящему Указанию, и раскрывается кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) на ежегодной, полугодовой и ежеквартальной основе.

4.1. Ежегодному раскрытию подлежит информация, предусмотренная в пунктах 5.4 и 5.5 раздела I, пунктах 1.1 и 1.2 главы 1 раздела II, таблицах 3.1, 3.2 раздела III, главе 2, пунктах 3.1–3.2 главы 3, пунктах 4.1–4.3 главы 4, 5 раздела IV, таблице 4.9 раздела IV, пунктах 6.2 и 6.3 главы 6 раздела V, пункте 7.3 главы 7 раздела VI, главе 10, пунктах 11.1–11.5 главы 11 раздела VII, разделах VIII (за исключением пункта 2.6 раздела VIII), IX (за исключением подпункта 2.4.5 пункта 2.4 раздела IX), главы 13 раздела X, раздела XII приложения к настоящему Указанию.

4.2. Полугодовому раскрытию подлежит информация, предусмотренная в таблицах 4.1, 4.2, 4.3–4.7, 4.10 раздела IV, таблицах 5.1–5.6, 5.8 раздела V, таблицах 6.1, 6.2 раздела VI, главе 8 раздела VI, таблицах 6.3, 6.4 раздела VI, таблицах 7.1, 7.3, главе 12 раздела VII приложения к настоящему Указанию.

4.3. Ежеквартальному раскрытию подлежит информация, предусмотренная в разделе I (за исключением пунктов 6.4 и 6.5 раздела I), таблице 2.1 раздела II, таблицах 3.3, 3.4 раздела III, таблицах 4.1.1, 4.1.2, 4.8 раздела IV, таблице 5.7 раздела V, таблице 7.2 раздела VII, пункте 2.6 раздела VIII, подпункте 2.4.5 пункта 2.4 раздела IX, главе 14 раздела X, разделе XI приложения к настоящему Указанию.

5. Информация, предусмотренная в разделах II–XII приложения к настоящему Указанию, раскрывается с учетом следующего.

5.1. В случае если какая-либо информация из предусмотренной в приложении к настоящему Указанию, раскрыта кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в составе пояснительной информации к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (консолидированной финансовой отчетности банковской группы), то при раскрытии информации о процедурах управления рисками и капиталом приводится ссылка на пункт пояснительной информации к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (консолидированной финансовой отчетности банковской группы), содержащей раскрытие данной информации.

5.2. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) вправе не раскрывать информацию в составе информации о процедурах управления рисками и капиталом, предусмотренную в приложении к настоящему Указанию, только в том случае, если в пояснительной информации к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (в консолидированной финансовой отчетности банковской группы) информация раскрывается в объеме, предусмотренном приложением к настоящему Указанию.

5.3. В случае если информация, предусмотренная в разделах, главах, таблицах приложения к настоящему Указанию, является несущественной

для широкого круга пользователей в целях принятия ими обоснованных управленческих решений в соответствии с внутренним документом по раскрытию информации, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) вправе не раскрывать частично либо полностью данную информацию. Одновременно в текстовой информации к разделу, главе, таблице должны указываться причины нераскрытия части либо полной информации, предусмотренной в разделе, главе, таблице.

5.4. В случае если информация, раскрываемая по строке и (или) графе таблицы, предусмотренной в приложении к настоящему Указанию, отсутствует у кредитной организации (банковской группы), либо раскрытие данной информации в соответствии с внутренним документом по раскрытию информации является несущественным для широкого круга пользователей, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) вправе привести таблицы, предусмотренные в приложении к настоящему Указанию, без данных строк и (или) граф, не изменяя нумерацию последующих строк и (или) граф. В текстовой информации к таблице указываются причины нераскрытия такой информации.

5.5. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) может добавить дополнительные строки и (или) графы в таблицы, предусмотренные приложением к настоящему Указанию. При этом нумерация последующих строк и граф таблицы сохраняется.

5.6. В качестве дополнительной информации кредитная организация (головная кредитная орга-

низация банковской группы) должна раскрывать информацию, необходимую широкому кругу пользователей для анализа обязательной цифровой информации, раскрываемой в приложении к настоящему Указанию. Данная информация также должна сопровождаться необходимыми текстовыми пояснениями.

5.7. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) вправе дополнить раскрываемую информацию, предусмотренную приложением к настоящему Указанию, дополнительной цифровой и текстовой информацией, соответствующей ее бизнес-модели, необходимой для наилучшего понимания широким кругом пользователей раскрываемой информации. Текстовая информация, раскрываемая в соответствии с приложением к настоящему Указанию, представляется кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в произвольной форме.

5.8. Любая дополнительно раскрываемая информация должна соответствовать внутреннему документу по раскрытию информации.

6. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию¹ и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 28 июля 2017 года № 17) вступает в силу с 1 января 2018 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 07.11.2017.

Приложение
к Указанию 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”

Форма раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1. В настоящем разделе кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

2. Головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию по форме разделов 1 и 5 формы отчетности 0409808 “Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)” (далее соответственно – форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России № 4212-У.

3. Кредитная организация при формировании данного раздела приводит ссылку на разделы 1 и 5 формы 0409808, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4. Дополнительно раскрывается следующая информация.

4.1. Кредитная организация раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”, установленной Указанием Банка России № 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее – публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 настоящего раздела.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала,
с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	“Средства акционеров (участников)”, “Эмиссионный доход”, всего, в том числе:	24, 26		X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		“Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный.”	1	
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		“Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал”	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		“Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход”	46	

1	2	3	4	5	6	7
2	“Средства кредитных организаций”, “Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями”, всего, в том числе:	15, 16		X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		“Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства”	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	“Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход”, всего	46	
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	“Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы”, всего, в том числе:	10		X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		“Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств” (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		“Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств” (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		“нематериальные активы”, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	“Отложенный налоговый актив”, всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		“Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли”	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		“Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли”	21	
5	“Отложенные налоговые обязательства”, всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	“Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)”, всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		“Вложения в собственные акции (доли)”	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		“Вложения в собственные инструменты добавочного капитала”, “собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)”, подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	

1	2	3	4	5	6	7
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		“Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала”	52	
7	“Средства в кредитных организациях”, “Чистая ссудная задолженность”, “Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи”, “Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения”, всего, в том числе:	3, 5, 6, 7		X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		“Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций”	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		“Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций”	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		“Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций”	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		“Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций”	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		“Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций”	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		“Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций”	55	

4.2. Головная кредитная организация банковской группы раскрывает следующую информацию.

4.2.1. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 “Консолидированный балансовый отчет”, установленной Указанием Банка России № 4212-У (далее соответственно – форма 0409802, консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора), и элементов собственных средств (капитала) банковской группы по форме таблицы 1.2 настоящего раздела.

Таблица 1.2

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	“Средства акционеров (участников)”, “Эмиссионный доход”, всего, в том числе:	26, 27		X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		“Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:”	1	

1	2	3	4	5	6	7
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		“Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал”	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		“Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход”	46	
2	“Средства кредитных организаций”, “Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями”, всего, в том числе:	17, 18		X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		“Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства”	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	“Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход”, всего, из них:	46	
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	“Основные средства и материальные запасы”, всего, в том числе:	10		X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		“Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств” (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		“Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств” (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		“нематериальные активы”, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	“Отложенные налоговые активы”, всего, в том числе:	12.1		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		“Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли”	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		“Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли”	21	
5	“Отложенные налоговые обязательства”, всего, из них:	21.1		X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	

1	2	3	4	5	6	7
6	“Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)”	8		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		“Вложения в собственные акции (доли)”	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		“Вложения в собственные инструменты добавочного капитала”; “собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)”, подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		“Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала”	52	
7	“Средства в кредитных организациях”, “Кредиты (займы) и дебиторская задолженность”, “Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи” и “Инвестиции, удерживаемые до погашения”, всего, в том числе:	3, 6, 7, 9		X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		“Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций”	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		“Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций”	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		“Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций”	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		“Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций”	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		“Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций”	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		“Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций”	55	

4.2.2. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, подлежащей раскрытию в соответствии с 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) (далее – отчет о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности), со сведениями из консолидированного балансового отчета по форме таблицы 1.3 настоящего раздела.

Таблица 1.3

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы
консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета,
представляемого в целях надзора

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках			1, 2		
2	Средства в кредитных организациях			3		
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			4		
3.1	производные финансовые инструменты			4.1		
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			4.2		
4	Кредиты (займы) кредитным организациям			6.1		
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам			6.2		
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			5		
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			7		
8	Налоговые активы, в том числе отложенные			12		
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы			14, 13		
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения					
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации – участники банковской группы			8		
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:			11		
12.1	деловая репутация (гудвил)			11.1		
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			11.2		
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			11.3		
13	Основные средства и материальные запасы			10		
14	Всего активов			15		
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков			16		
16	Средства кредитных организаций			17		
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц			18		

1	2	3	4	5	6	7
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			19		
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			19		
19.1	производные финансовые инструменты			19.1		
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			19.2		
20	Выпущенные долговые обязательства			20		
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства			22, 23		
22	Налоговые обязательства, в том числе:			21		
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)			21.2		
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			21.3		
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			21.4		
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)			17, 18, 20		
24	Резервы на возможные потери			24		
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			23.1		
26	Всего обязательств			25		
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:			26		
27.1	базовый капитал			26.1		
27.2	добавочный капитал			26.2		
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)			33		
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала			29, 30, 31, 32, 34		
30	Всего источников собственных средств			(36–35)		

5. Пояснения к формированию таблиц настоящего раздела.

5.1. Настоящий раздел является обязательным к раскрытию для всех кредитных организаций и банковских групп.

5.2. Форма представления информации, раскрываемой по пунктам 2 и 3 настоящего раздела, является обязательной к раскрытию и не может быть изменена.

5.3. В целях раскрытия каждого компонента капитала кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) дополняет таблицы 1.1 и 1.2 настоящего раздела необходимым количеством строк в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала), отраженных в разделе 1 формы 0409808. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает дополнительно информацию только по тем позициям, которые необходимы для представления информации о размере инструментов капитала.

5.4. Головная кредитная организация банковской группы в графе 3 таблицы 1.3 настоящего раздела указывает номер строки консолидированного отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности. При отсутствии сопоставимых статей в консолидированной финансовой отчетности и консолидированном балансовом отчете, представляемом в целях надзора, головная кредитная организация банковской группы дополняет таблицу необходимым количеством строк с присвоением значения "0" в графах 3 или 5 в зависимости от того, в каком из отчетов отсутствует строка.

6. Таблицы настоящего раздела сопровождаются следующей текстовой информацией.

6.1. Информация о совпадении состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемая в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ “О консолидированной финансовой отчетности” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4177; 2011, № 48, ст. 6728; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 19, ст. 2316; № 45, ст. 6154; 2016, № 27, ст. 4195; 2017 № 30, ст. 4444) (далее – периметр бухгалтерской консолидации), и состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П “О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 8 мая 2015 года № 37212, 4 апреля 2017 года № 46241 (далее – Положение Банка России № 462-П) (далее соответственно – периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора). При полном совпадении состава участников головная кредитная организация банковской группы указывает на данный факт без раскрытия информации по таблице 1.3 настоящего раздела.

6.2. Информация о перечне юридических лиц, данные которых включены в периметр бухгалтерской консолидации, но исключены из периметра регуляторной консолидации, или, наоборот, о перечне юридических лиц – участников банковской группы, данные которых включены в периметр регуляторной консолидации, но не включены в периметр бухгалтерской консолидации, в случае различия периметра бухгалтерской консолидации и периметра регуляторной консолидации. По каждому юридическому лицу – участнику банковской группы, указанному в данном перечне, головной кредитной организацией банковской группы представляется информация об общей балансовой стоимости активов, источников собственных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности данного юридического лица – участника банковской группы, и описание основных видов его деятельности.

6.3. Информация о перечне юридических лиц – участников банковской группы, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы и в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора, с применением разных методов консолидации, с указанием метода консолидации, примененного при включении данных в консолидированную финансовую отчетность и консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора, каждого такого лица. По каждому юридическому лицу – участнику банковской группы, указанному в данном перечне, головной кредитной организацией банковской группы представляется информация об общей балансовой стоимости активов, источников собственных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности данного юридического лица – участника банковской группы и описание основных видов его деятельности.

6.4. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации (банковской группы), включая краткое описание подходов кредитной организации (банковской группы) к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

6.5. Информация об изменениях в политике кредитной организации (банковской группы) по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

6.6. Информация о выполнении кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения – о последствиях допущенных нарушений.

6.7. Соотношение основного капитала кредитной организации (банковской группы) и собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), а также соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы.

В целях настоящего Указания к крупным участникам банковской группы относятся участники банковской группы, величина собственных средств (капитала), рассчитанная без учета операций (сделок) между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы, которых составляет 5 и более процентов собственных средств (капитала) банковской группы и (или) финансовый результат, рассчитанный без учета доходов (расходов) от операций (сделок) между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы, которых составляет 5 и более процентов финансового результата банковской группы (расчет осуществляется в абсолютных величинах без учета знака финансового результата участника банковской группы или банковской группы в целом), и (или) активы, взвешенные с учетом риска, рассчитанные без учета операций (сделок) между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы, которых составляют 5 и более процентов активов банковской группы, взвешенных с учетом риска.

При отнесении участников банковской группы к крупным участникам банковской группы величины собственных средств (капитала) кредитных организаций – участников банковской группы, чистых активов некредитных организаций – участников банковской группы определяются на основании данных строки “Собственные средства (капитал), итого, в том числе” раздела I “Собственные средства” отчетности по форме 0409805 “Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы”, установленной Указанием Банка России № 4212-У, величина активов, взвешенных с учетом риска, – на основании данных строки “активы после консолидационных корректировок, взвешенные с учетом риска для норматива Н20.0” раздела III “Отдельные показатели деятельности банковской группы, используемые для расчета обязательных нормативов” указанной формы отчетности, величина финансового результата кредитных организаций – участников банковской группы и некредитных организаций – участников банковской группы определяется на основании данных строки “Прибыль (убыток) до налогообложения” раздела I “Прибыли и убытки” отчетности по форме 0409803 “Консолидированный отчет о финансовых результатах”, установленной Указанием Банка России № 4212-У.

6.8. Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) (при их наличии).

6.9. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки.

6.10. Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152, 8 декабря 2015 года № 40018, 17 декабря 2015 года № 40151, 26 августа 2016 года № 43442 (далее – Положение Банка России № 395-П).

6.11. В случае раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (консолидированной финансовой отчетности) информации о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 395-П и Положением Банка России № 509-П (далее – регулятивный капитал), не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, такое раскрытие должно сопровождаться пояснениями о порядке расчета данного коэффициента (показателя).

Информация, изложенная в данном разделе, подлежит ежеквартальному раскрытию, за исключением пунктов 6.4 и 6.5 настоящего раздела, подлежащих раскрытию на ежегодной основе в случаях, когда информация, предусмотренная указанными пунктами, не претерпела существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом. В случае если информация, предусмотренная пунктами 6.4 и 6.5 настоящего раздела, претерпела существенные изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом, информация по ним подлежит раскрытию в ближайшем отчетном квартале.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

1.1. В настоящем разделе раскрывается информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы), утверждаемой советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), а также методов и процедур, используемых советом директоров (наблюдательным советом), исполнительными органами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) для оценки и управления риском, и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в кредитной организации (банковской группе) в отношении основных направлений деятельности кредитной организации (банковской группы) и всех значимых для нее рисков.

1.2. Раскрытию подлежит следующая текстовая информация.

1.2.1. Описание связи между бизнес-моделью кредитной организации (банковской группы) и профилем рисков кредитной организации (банковской группы) (включая информацию о значимых рисках, соответствующих бизнес-модели кредитной организации (банковской группы) и взаимосвязи показателя склон-

ности к риску, утверждаемого кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы), с профилем принятых рисков.

1.2.2. Организация системы управления рисками кредитной организации (банковской группы), включая информацию о распределении полномочий и ответственности между органами управления (комитетами органов управления) кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы), подразделениями и работниками кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) по управлению отдельными видами значимых рисков, подразделениями, связанными с принятием рисков, описание распределения полномочий по управлению рисками между органами управления и подразделениями, осуществляющими функции, связанные с управлением рисками (например, советом директоров (наблюдательным советом), единоличным и коллегиальным исполнительным органом, специальными рабочими органами (комитетами), отвечающими за управление рисками, в случае их создания, службой внутреннего контроля, службой внутреннего аудита кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организации), участвующими в процессе управления рисками).

1.2.3. Описание взаимодействия между органами управления (комитетами органов управления) и подразделениями кредитной организации по вопросам формирования культуры управления рисками в кредитной организации (банковской группе) (например, описание принятых норм поведения (этический кодекс кредитной организации), документов кредитной организации (банковской группы), содержащих порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в кредитной организации (банковской группе и в дочерних организациях), процедур выявления и распределения рисков по направлениям деятельности кредитной организации (банковской группы) и по видам значимых рисков).

1.2.4. Описание порядка информирования совета директоров (наблюдательного совета) или комитета указанного органа управления, исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в рамках системы управления рисками и капиталом, включая описание состава и содержания отчетов по значимым рискам.

1.2.5. Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования (например, информация о портфелях, подверженных процедуре стресс-тестирования, перечне используемых сценариев и методологии их проведения, а также практика использования стресс-тестирования в системе управления риском).

1.2.6. Описание политики кредитной организации (банковской группы) в части применяемых методов снижения рисков (политики хеджирования), принятой исходя из бизнес-модели кредитной организации (банковской группы), а также описание процедуры мониторинга эффективности операций по хеджированию и снижению уровня принимаемых кредитной организацией (банковской группой) рисков.

Информация, указанная в пунктах 1.1 и 1.2 настоящей главы, подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода			
3	при применении ПВР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода			
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			

1	2	3	4	5
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход			
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода			
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода			
21	при применении стандартизированного подхода			
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)			

1.3. Таблица 2.1 настоящего раздела сопровождается следующей текстовой информацией.

1.3.1. Информация о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 2.1 настоящего раздела.

1.3.2. При использовании головной кредитной организацией банковской группы на уровне группы метода, основанного на внутренних моделях, применяемого участниками банковской группы кредитными организациями – нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П (далее – метод, основанный на внутренних моделях), для оценки требований к капиталу в отношении долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, учтенных в балансовом отчете данных кредитных организаций участников банковских групп – нерезидентов, приводится описание основных характеристик применяемых внутренних моделей с периодичностью не реже чем 1 раз в год, в текстовой информации к таблице 2.1 настоящего раздела. Понятие “торговый портфель” используется в значении, определяемом Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных

стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869.

1.3.3. Если для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности капитала, отличное от 8 процентов, в текстовой информации к таблице 2.1 настоящего раздела указывается такое значение и причины его применения.

1.4. Пояснения к формированию таблицы 2.1 настоящего раздела.

1.4.1. Форма таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы). Данные таблицы подлежат раскрытию ежеквартально.

1.4.2. В таблице представляется информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 509-П.

1.4.3. В графах 3 и 4 отражается размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по состоянию на текущую отчетную дату (графа 3) и предыдущую отчетную дату (графа 4) в разрезе видов значимых рисков, принимаемых кредитной организацией (банковской группой). В графах 3 и 4 строк 16 и 19 отражается величина рыночного риска и величина операционного риска, используемая при расчете нормативов достаточности капитала банка, умноженная на коэффициент 12,5.

1.4.4. В графе 5 отражается минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в разрезе видов рисков, принимаемых кредитной организацией (банковской группой). В целях заполнения данной графы величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (графа 3), умножается на минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленного Инструкцией Банка России № 180-И, или норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0), установленного Положением Банка России № 509-П.

1.4.5. В строке 1 отражается общая величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска. Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, определяется без учета позиций, связанных с операциями секьюритизации, отраженных в строке 12, и кредитного риска контрагента, отраженного в строке 4.

1.4.6. По строке 2 отражается величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска, определенные в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И, в соответствии с главой 2 раздела IV настоящего приложения.

Головная кредитная организация банковской группы по строке 2 отражает данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, о величине требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия кредитного риска, определяемых по стандартизированному подходу в соответствии с применяемыми ими подходами.

Величина, указанная в графе 3 строки 2, равна величине, указанной в графе 7 строки 14 таблицы 4.4 раздела IV настоящего приложения.

1.4.7. По строке 3 отражается величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска, определенные в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193 (далее – Положение Банка России № 483-П).

На индивидуальном уровне строку 3 заполняет кредитная организация, получившая разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У “О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2015 года № 38679. При формировании на индивидуальном уровне информации других разделов настоящего приложения, содержащих данные, определенные при применении кредитной организацией ПВР, также соблюдается требование о наличии разрешения.

Величина, указанная в графе 3 строки 3, равна сумме значений, указанных в графе 12 строки 11 таблицы 4.6 и в графе 12 строки 8 раздела 1 таблицы 4.10 раздела IV.

1.4.8. По строке 4 подлежит отражению общая величина, взвешенная по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска контрагента.

Величина, отраженная в графе 3 строки 4, равна сумме значений, указанных в графе 8 строки 6 таблицы 5.1, в графе 4 строки 5 таблицы 5.2, в графе 4 строк 1 и 11 таблицы 5.8 раздела V.

1.4.9. По строке 5 кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает величину, подверженную кредитному риску контрагента, взвешенную по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска контрагента, определяемые в соответствии с пунктами 2.3, 2.6 и приложениями 3 и 7 к Инструкции Банка России № 180-И.

Головная кредитная организация банковской группы по строке 5 отражает данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, о величине, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия кредитного риска контрагента, определяемых по стандартизированному подходу в соответствии с применяемыми ими подходами в целях оценки кредитного риска контрагента.

1.4.10. По строке 6 головная кредитная организация банковской группы отражает данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, о величине, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия кредитного риска контрагента, определяемые дочерними организациями в соответствии с методом, основанном на внутренних моделях при наличии у них разрешения от органа надзора юрисдикции, на территории которого они зарегистрированы (далее – разрешение) на его применение в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее – в регуляторных целях).

Кредитной организацией на индивидуальном уровне строка 6 не подлежит заполнению.

1.4.11. По строке 7 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается величина требований по инвестициям в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и долям участия в уставном капитале юридических лиц, не входящим в торговый портфель (далее – инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель), взвешенных по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия риска, определяемые в соответствии с методом, основанным на внутренних моделях при применении рыночного подхода в ПВР, применяемым участниками банковской группы кредитными организациями – нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, и (или) при применении ПВР в соответствии с Положением Банка России № 483-П, при наличии у кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций – участников банковской группы) разрешения.

1.4.12. При расчете требований по инвестициям в долевые ценные бумаги, не входящим в торговый портфель, кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню рисков в ПВР величина требований, взвешенных по уровню риска, раскрывается в графе 3 строки 7, и должна соответствовать величине, указанной в графе 7 строки 4 раздела 3 таблицы 4.10 раздела IV.

1.4.13. При расчете требований по инвестициям в долевые ценные бумаги, не входящим в торговый портфель, кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) при применении подхода, основанного на показателях вероятности дефолта (показатель PD), уровня потерь при дефолте в ПВР (показатель LGD) (PD (LGD) подход), величина требований, взвешенных по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, одновременно отражаются в таблице 4.6 раздела IV и по строке 3. При применении стандартизированного подхода требования, взвешенные по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по данным ценным бумагам, отражаются в таблице 4.4 раздела IV и по строке 2.

1.4.14. По строкам 8–10 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) подлежит отражению величина вложений в акции и (или) паи акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, а также фондов, расположенных за пределами территории Российской Федерации (далее – вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов), взвешенных по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска по ним, в соответствии с подходами к оценке кредитного риска (сквозной подход, мандатный подход и резервный подход), установленными Инструкцией Банка России № 180-И.

Кредитной организацией на индивидуальном уровне строка 11 заполнению не подлежит.

1.4.15. По строке 12 отражается общий объем взвешенных по уровню риска балансовых и внебалансовых секьюритизационных требований и обязательств банковского портфеля, возникших у кредитной организации (банковской группы) в связи со сделками секьюритизации, в отношении которых определяются требования к капиталу в целях расчета собственных средств (капитала) (далее – взвешенные по уровню риска секьюритизационные требования (обязательства)).

Величина, указанная в графе 5 строки 12, равна сумме величин, указанных в графах 16–19 строки 1 таблицы 6.3, в графах 16–19 строки 1 таблицы 6.4 раздела VI настоящего приложения.

1.4.16. Величина взвешенных по уровню риска секьюритизационных требований (обязательств), отраженных в настоящей таблице, может не соответствовать величине взвешенных по уровню риска секьюритизационных требований (обязательств), отраженных в таблице 6.3 и таблице 6.4 раздела VI, в которых взвешенные по уровню риска секьюритизационные требования (обязательства) приводятся без учета надбавки по секьюритизационным требованиям (обязательствам), по которым имеются условия о досрочном погашении.

1.4.17. По строке 13 отражаются величина секьюритизационных требований (обязательств) и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия риска секьюритизации, определенные при применении ПВР в целях регуляторной оценки достаточности капитала.

1.4.18. По строке 14 головная кредитная организация банковской группы отражает данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, о величине секьюритизационных требований (обязательств) и минимальном размере капитала, необходимого для покрытия риска секьюритизации, определяемых дочерними организациями при применении ПВР с использованием формулы надзора, при наличии у них разрешения на его применение в регуляторных целях (далее – ПВР с использованием формулы надзора).

1.4.19. Кредитной организацией на индивидуальном уровне строки 13 и 14 заполнению не подлежат.

1.4.20. По строке 15 кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает величину секьюритизационных требований (обязательств) и минимальный размер капитала, необходимые для покрытия риска секьюритизации, определенные в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И и Положением Банка России № 509-П.

Головная кредитная организация банковской группы по строке 15 отражает данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, о величине секьюритизационных требований (обязательств) и минимальном размере капитала, необходимого для покрытия риска секьюритизации, определяемых дочерними организациями при применении стандартизированного подхода в соответствии с применяемыми ими подходами.

1.4.21. По строке 16 в графах 3 и 4 отражается общий размер рыночного риска, информация о котором раскрывается в разделе VII настоящего приложения. Отражаемая по строке 16 величина включает в себя также рыночный риск по секьюритизационным требованиям (обязательствам) в торговом портфеле и не включает требования к капиталу по кредитному риску контрагента, информация о котором раскрывается в разделе V настоящего приложения и по строке 4.

1.4.22. По строке 17 подлежит отражению величина рыночного риска и минимальный размер требований к капиталу, определяемые с использованием стандартизированного подхода в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40328 (далее – Положение Банка России № 511-П), главой 2 Инструкции Банка России № 180-И и Положением Банка России № 509-П.

Величина, указанная в графе 3 строки 17, равна величине, указанной в графе 3 строки 9 таблицы 7.1 раздела VII настоящего приложения.

1.4.23. По строке 18 головная кредитная организация банковской группы отражает данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, о величине позиций, взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рыночного риска, определяемых дочерними организациями при применении метода, основанного на внутренних моделях, при наличии у них разрешения на его применение в регуляторных целях.

Величина, указанная в графе 3 строки 18, равна величине, указанной в графе 8 строки 8 таблицы 7.2 раздела VII настоящего приложения.

Кредитной организацией на индивидуальном уровне строка 18 заполнению не подлежит.

1.4.24. В графах 3 и 4 строки 19 отражается общая величина операционного риска, соответствующая величине операционного риска, информация о котором раскрывается в разделе VIII настоящего приложения.

1.4.25. По строке 20 отражается величина операционного риска и минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков, при применении подхода, определенного в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П “О порядке расчета размера операционного риска”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 17 декабря 2009 года № 15697, 19 июля 2012 года № 24957, 8 декабря 2015 года № 40019 (далее – Положение Банка России № 346-П), Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 509-П (далее – базовый индикативный подход).

1.4.26. В графе 21 головная кредитная организация банковской группы отражает данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, о величине операционного риска и минимального размера капитала, необходимого для покрытия, определяемых дочерними организациями при применении стандартизированного подхода (далее – стандартизированный подход, применяемый в целях оценки операционного риска).

Кредитной организацией на индивидуальном уровне строка 21 заполнению не подлежит.

1.4.27. В графе 22 головная кредитная организация банковской группы отражает данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, о величине операционного риска и минимального размера капитала, необходимого для покрытия операционного риска, определяемых дочерними организациями при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода, при наличии у них разрешения на его применение в регуляторных целях (далее – продвинутый (усовершенствованный) подход, применяемый в целях оценки операционного риска).

Кредитной организацией на индивидуальном уровне строка 22 заполнению не подлежит.

1.4.28. По строке 23 отражаются существенные и несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций, в том числе вложения в акции (доли) неконсолидируемых участников банковской группы, указанных в пунктах 1.3 и 1.9 Положения Банка России № 509-П, отчетные данные которых не включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора, и взвешиваются в порядке, установленном в приложении 1 к Инструкции Банка России № 180-И, с коэффициентом риска 250 процентов, а также отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, права по обслуживанию ипотечных кредитов и другие требования ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом риска 250 процентов.

1.4.29. По строке 24 подлежит отражению по кредитному риску – минимальный размер корректировки требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска, с учетом предельного размера снижения риска при применении ПВР в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 483-П в целях расчета требований к капиталу по кредитному риску. В отношении операционного риска – минимальный размер корректировки требований к капиталу в отношении операционного риска и минимальный размер капитала, необходимый для его покрытия с учетом предельного размера снижения операционного риска при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) по операционному риску.

Головная кредитная организация банковской группы по строке 24 отражает данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, о минимальном размере корректировки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного и операционного рисков, и минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков, с учетом предельного размера снижения риска при применении ПВР в целях расчета требований к капиталу по кредитному риску, при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода в целях расчета требований к капиталу по операционному риску, при наличии у них разрешения на их применение в регуляторных целях.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

Тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках							
2	Средства в кредитных организациях							
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:							
3.1	производные финансовые инструменты							
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли							
4	Кредиты (займы) кредитным организациям							
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам							
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания							

1	2	3	4	5	6	7	8	9
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
8	Текущие и отложенные налоговые активы							
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы							
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения							
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации – участники банковской группы							
12	...							
13	Всего активов							
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков							
15	Средства кредитных организаций							
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц							
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения							
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:							
18.1	производные финансовые инструменты							
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли							
19	Выпущенные долговые обязательства							
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства							
21	...							
22	Всего обязательств							

1. В таблице 3.1 настоящего раздела раскрывается:

информация о различиях в периметре бухгалтерской консолидации и периметре регуляторной консолидации (графы 3 и 4 таблицы 3.1);

информация о стоимости активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса (отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности) и стоимости активов (обязательств), включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), в разрезе видов рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу (графы 5–9 таблицы 3.1 настоящего раздела).

Таблица 3.1 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией об активах (обязательствах), включенных в статьи, указанные в графе 2 таблицы 3.1 настоящего раздела, и включенных одновременно в более чем одну графу из граф 5–9 таблицы 3.1 настоящего раздела, то есть требования к капиталу по которым определяются одновременно по нескольким видам рисков.

2. Пояснения к формированию таблицы 3.1 настоящего раздела.

2.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций и головных кредитных организации банковских групп.

2.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

2.3. Наименования статей, приведенных в графе 2, являются примерными. В графе 2 кредитной организации следует приводить наименование статей публикуемой формы бухгалтерского баланса, головной кредитной организации банковской группы – наименование статей отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности.

2.4. В наименовании графы 3 кредитной организацией указывается наименование “Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации”, головной кредитной организацией банковской группы указывается наименование “Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности”.

2.5. В графе 3 кредитной организацией приводится балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации. Головной кредитной организацией банковской группы приводится балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности.

2.6. В графе 4 головной кредитной организацией банковской группы приводится балансовая стоимость, отражаемая в консолидированной финансовой отчетности банковской группы, активов (обязательств), включаемых в периметр регуляторной консолидации в целях составления отчета по форме 0409802, составляемой головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с Положением Банка России № 462-П.

Кредитной организацией на индивидуальной основе таблица подлежит раскрытию без графы 4.

2.7. Суммарная величина значений, указанных в графах 5–9, может не соответствовать значению в графе 3 – для кредитной организации и в графе 4 – для банковской группы, так как данные, указанные в графе 2, могут быть включены в более чем одну из граф 5–9, если в отношении каких-либо активов (обязательств) кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет требования к размеру собственных средств (капитала) одновременно для покрытия нескольких видов рисков.

2.8. В целом данные графы 5 должны соответствовать данным, используемым при формировании балансовой стоимости статей, кроме внебалансовых статей, отраженных в разделе IV настоящего приложения; графы 6 – балансовой стоимости статей, кроме внебалансовых статей, приведенных в разделе V настоящего приложения; графы 7 – балансовой стоимости статей, кроме внебалансовых статей, приведенных в разделе VI настоящего приложения, графы 8 – балансовой стоимости статей, кроме внебалансовых статей, указанных в разделе VII настоящего приложения.

2.9. В графе 9 отражается балансовая стоимость статей, не включаемых в расчет требований к капиталу и не отражаемых в графах 5–8, подлежащих вычету из регулятивного капитала в соответствии с Положением Банка России № 395-П и Положением Банка России № 509-П.

2.10. В случае если периметр бухгалтерской консолидации и периметр регуляторной консолидации совпадают, таблица может формироваться головной кредитной организацией банковской группы без графы 4.

Таблица 3.2

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой группой) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) выделяет требования к достаточности капитала

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному рisku	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному рisku	Тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)						
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)						
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)						
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)						
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)						
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)						
7	Различия в оценках						
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)						
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери						
10	...						
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу						

3. Пояснения к формированию таблицы 3.2 настоящего раздела.

3.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций и головных кредитных организаций банковских групп. Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

3.2. В таблице раскрывается информация об основных источниках различий между стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и стоимостью требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к капиталу, за исключением случаев, когда источником различий является различия в периметре бухгалтерской и регуляторной консолидации, представленных в таблице 3.1 настоящего раздела.

3.3. Форма таблицы является примерной и при необходимости может быть изменена. Наименования строк 5–10 приведены как пример, и их наименование может быть изменено кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) таким образом, чтобы раскрыть информацию об основных источниках различий между стоимостью активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации по строкам 1 и 3 (отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности по строкам 2 и 4) и стоимостью активов (обязательств), являющихся базой для расчета активов, взвешенных по уровню риска (строка 11).

3.4. Кредитной организацией по строке 1 раскрывается балансовая стоимость активов, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала).

Головной кредитной организацией банковской группы на уровне группы строка 1 не заполняется.

3.5. Головной кредитной организацией банковской группы по строке 2 раскрывается балансовая стоимость активов, отраженная в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала).

Кредитной организацией на индивидуальном уровне строка 2 не заполняется.

3.6. Кредитной организацией по строке 3 подлежит раскрытию балансовая стоимость обязательств, отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, учитываемых при определении требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала).

Головной кредитной организацией банковской группы на уровне группы строка 3 не заполняется.

3.7. Головной кредитной организацией банковской группы по строке 4 подлежит раскрытию балансовая стоимость обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности, учитываемых при определении требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала).

Кредитной организацией на индивидуальном уровне строка 4 не заполняется.

3.8. По строке 5 кредитными организациями подлежит отражению разница между строкой 1 и строкой 3, головными кредитными организациями на уровне группы подлежит отражению разница между строкой 2 и строкой 4.

3.9. В графе 3 кредитной организацией подлежит отражению балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (графа 3 таблицы 3.1 настоящего раздела) за вычетом графы 9 таблицы 3.1 настоящего раздела. Головной кредитной организацией банковской группы подлежит отражению балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности (графа 4 таблицы 3.1 настоящего раздела) за вычетом графы 9 таблицы 3.1 настоящего раздела.

3.10. Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в графах 4–7 строк 1(2) и 3(4), равна суммарной величине балансовой стоимости активов (обязательств), отраженных в графах 5–8 строк 1–13 и 14–22 таблицы 3.1 настоящего раздела.

3.11. В графе 3 строки 6 отражается совокупная номинальная стоимость внебалансовых требований (обязательств), являющихся базой для расчета требований к собственным средствам (капиталу), необходимого для покрытия рисков (далее в целях настоящего раздела – внебалансовые требования (обязательства)). 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 к Инструкции Банка России № 180-И.

3.12. По строке 8 отражается величина расхождения в оценках требований (обязательств), обусловленных различиями в правилах неттинга, определенных Инструкцией Банка России № 180-И, Положением

Банка России № 511-П, Положением Банка России № 483-П и Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, и (или) международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

3.13. По строке 9 отражается разница в объеме резервов на возможные потери, отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы в отношении требований, входящих в периметр регуляторной консолидации), и размером резервов на возможные потери, сформированных в отчетности, представленной в целях надзора.

3.14. Стоимость активов (обязательств), указанная в графе 4, должна соответствовать данным, используемым при формировании раздела IV настоящего приложения. Стоимость активов (обязательств), указанная в графе 5, должна соответствовать данным, используемым при формировании раздела VI настоящего приложения. Стоимость активов (обязательств), указанная в графе 6, должна соответствовать данным, используемым при формировании раздела V настоящего приложения. Стоимость активов (обязательств), указанная в графе 7, должна соответствовать данным, используемым при формировании раздела VII настоящего приложения.

3.15. По строке 11 подлежит отражению суммарная величина активов (обязательств), подлежащих взвешиванию по уровню риска, до применения к ним коэффициентов риска, установленных в отношении активов в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И и Положением Банка России № 509-П, по каждому из видов рисков, указанных в графах 4–7.

3.16. В графе 4 строки 11 при применении стандартизированного подхода к оценке кредитного риска отражается стоимость активов (обязательств), являющихся базой для взвешивания по уровню кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала, определяемая в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И, при применении ПВР – величина кредитного требования, подверженного риску дефолта, определяемая в соответствии с пунктом 9.1 Положения Банка России № 483-П.

3.17. В графе 5 строки 11 отражается величина секьюритизационных требований (обязательств), являющихся базой для взвешивания по уровню кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала, определяемая в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, при применении ПВР – величина кредитных требований подверженных риску секьюритизации.

3.18. В графе 6 строки 11 отражается величина кредитных требований, подверженных риску дефолта, являющаяся базой для взвешивания по уровню кредитного риска контрагента в целях расчета нормативов достаточности капитала, определяемая при применении ПВР в соответствии с пунктом 9.1 Положения Банка России № 483-П, при применении стандартизированного подхода – величина позиций, подверженных риску дефолта в соответствии с приложением 3 к Инструкции Банка России № 180-И.

3.19. В графе 7 строки 11 стоимость активов (обязательств), являющихся базой для определения размера рыночного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала, определяется в соответствии с Положением Банка России № 511-П.

4. Таблицы 3.1 и 3.2 настоящего раздела сопровождаются текстовой информацией о различиях между балансовой стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы), раскрываемых в таблице 3.1 настоящего раздела, и стоимостью активов (обязательств), включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы, раскрываемых в таблице 3.2 настоящего раздела, в разрезе подходов к определению требований к капиталу.

4.1. Текстовая информация подлежит ежегодному раскрытию кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

4.2. В текстовой информации подлежат раскрытию следующие сведения.

4.2.1. Информация об основных источниках различий в балансовой стоимости активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности (графа 3 таблицы 3.1 настоящего раздела), и балансовой стоимости активов (обязательств), соответствующих правилам регуляторной консолидации, отражаемой в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности (графа 4 таблицы 3.1 настоящего раздела).

4.2.2. Информация об основных источниках различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к капиталу, за исключением различий, обусловленных разным периметром консолидации в консолидированной финансовой отчетности банковской группы и надзорной отчетности, представленных в таблице 3.2 настоящего раздела.

4.2.3. Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости и контроля правильности ее определения, включая следующую информацию:

источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля;

применяемые кредитной организацией (банковской группой) методы оценки справедливой стоимости на основе рыночных данных и на основе моделей;

порядок и периодичность проведения оценки методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля службой внутреннего аудита (иным подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рыночного риска, разработкой методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля);

описание применяемой кредитной организацией (банковской группой) независимой процедуры оценки правильности определения справедливой стоимости;

описание процедур корректировки справедливой стоимости или формирования отчислений в резервы (в том числе описание подхода и методологии оценки торговых позиций в разбивке по виду инструмента).

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

5. Таблица 3.3 настоящего раздела сопровождается следующей текстовой информацией:

об отличиях в учетной политике кредитной организации (банковской группы) в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией (банковской группой) прав на активы и полной передачей рисков по ним;

об основных видах операций кредитной организации (банковской группы), осуществляемых с обременением активов;

о влиянии модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации (банковской группы) на размер и виды обремененных активов;

о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице.

6. Пояснения к формированию таблицы 3.3 настоящего раздела.

6.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций и головных кредитных организаций банковских групп.

6.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.

6.3. Форма таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

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 целях настоящего Указания под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

6.5. В графах 3 и 5 представляется информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов кредитной организации (банковской группы), рассчитываемая как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах		
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам – нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц – нерезидентов		

7. Таблица 3.4 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела.

Пояснения к формированию таблицы 3.4 настоящего раздела.

7.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций и головных кредитных организаций банковских групп.

7.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.

7.3. Форма таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

7.4. В таблице подлежит раскрытию информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами.

7.5. В графе 3 подлежит раскрытию информация о балансовой стоимости требований (обязательств) на отчетную дату в разрезе видов операций, осуществляемых с контрагентами-нерезидентами.

7.6. В графе 4 подлежит раскрытию информация о балансовой стоимости требований (обязательств) на начало отчетного года в разрезе видов операций, осуществляемых с контрагентами-нерезидентами.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

2.1. В настоящем разделе кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает информацию о величине кредитного риска, принимаемого кредитной организацией (банковской группой), за исключением информации о риске секьюритизации, в том числе о риске секьюритизации инструментов, входящих в банковский портфель, информация о которых раскрывается в соответствии с разделом VI настоящего приложения, а также информации о величине кредитного риска контрагента, раскрываемого в соответствии с разделом V настоящего приложения.

2.2. В настоящей главе раскрывается текстовая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы), в том числе об основных политиках и процедурах по управлению кредитным риском кредитной организацией (банковской группой), включая информацию о бизнес-модели кредитной организации (банковской группы), профиле принятого риска, об организации подразделений кредитной организации (банковской группы), осуществляющих функции управления кредитным риском, отчетности по кредитному риску и выполняемых ими функций.

2.3. Раскрытию подлежит следующая информация.

2.3.1. Связь бизнес-модели кредитной организации (банковской группы) и компонентов профиля кредитного риска.

2.3.2. Критерии и подходы, используемые кредитной организацией (банковской группой) для определения стратегии управления кредитным риском, включая плановый (целевой) уровень кредитного риска, системы лимитов.

2.3.3. Структура и организация в кредитной организации (банковской группе) функции управления кредитным риском, а также функции контроля за выполнением принятых в кредитной организации (банковской группе) процедур по управлению кредитным риском.

2.3.4. Распределение полномочий и ответственности между органами управления кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы, кредитных организаций – участников банковской группы) (советом директоров (наблюдательным советом), единоличным и коллегиальным исполнительным органом) и специальным рабочим органом (комитетом), отвечающим за управление кредитным риском, в случае его создания, службой внутреннего контроля, службой внутреннего аудита кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций – участников банковской группы) в процессе управления кредитным риском.

2.3.5. Взаимодействие между подразделениями, осуществляющими функции управления кредитным риском, службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы, кредитных организаций – участников банковской группы).

2.3.6. Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске кредитной организации (банковской группы), а также порядок информирования совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) о размере принятого кредитной организацией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) кредитного риска.

2.4. Информация, указанная в пунктах 2.2 и 2.3 настоящей главы, подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) – гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты						
2	Долговые ценные бумаги						
3	Внебалансовые позиции						
4	Итого						

2.5. Здесь и далее в таблицах 4.2, 4.3, 4.6 (графы 4, 5), 4.10 раздела IV, 5.5 раздела V, 6.1, 6.2 раздела VI настоящего приложения (если не указано иное) кредитной организацией раскрывается балансовая стоимость требований (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, головной кредитной организацией банковской группы раскрывается балансовая стоимость требований (обязательств), отраженных в консолидированном балансовом отчете банковской группы, представляемом в целях надзора.

2.6. Таблица 4.1 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией об используемых кредитной организацией (банковской группой), применяющей ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала), определения дефолта в разрезе классов (сегментов) кредитных требований, определенных в соответствии с главой 13 Положения Банка России № 483-П (далее – определения дефолта, используемые кредитной организацией (банковской группой), применяющей ПВР).

2.7. Пояснения к формированию таблицы 4.1 настоящего раздела.

2.7.1. Форма таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы). Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

2.7.2. В таблице раскрывается информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации или в консолидированном балансовом отчете банковской группы, представляемом в целях надзора (далее при совместном упоминании – балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)).

2.7.3. Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) отражается в таблице без уменьшения на величину сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384 (далее – Положение Банка России № 590-П) и 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), отраженных в графе 7, с учетом списанных с баланса безнадежных к взысканию (исполнению) кредитных требований (обязательств).

2.7.4. В графе 3 при применении ПВР отражается балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта, то есть вероятность дефолта по которым равна 100 про-

центам, в соответствии с определением дефолта, используемым в кредитной организации (банковской группе).

2.7.5. В графе 4 при применении стандартизированного подхода кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается балансовая стоимость обеспеченных и необеспеченных кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 календарных дней.

2.7.6. В графе 5 при применении ПВР подлежит отражению балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта, то есть значение вероятности дефолта по которым менее 100 процентов, в соответствии с определением дефолта, используемым в кредитной организации (банковской группе).

2.7.7. В графе 6 при применении стандартизированного подхода кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается балансовая стоимость обеспеченных и необеспеченных кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 календарных дней.

2.7.8. В графах 4, 6 строки 1 при применении стандартизированного подхода отражается балансовая стоимость ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, по которым рассчитывается величина кредитного риска заемщика (Крз) в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

2.7.9. В графах 3, 5 строки 1 при применении ПВР отражается балансовая стоимость ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, по которым рассчитывается вероятность дефолта в соответствии с Положением Банка России № 483-П.

2.7.10. Головной кредитной организацией банковской группы в графах 3–6 строки 1 отражаются данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требования к собственным средствам (капиталу) по которым определяются в отношении кредитного риска в соответствии с применяемыми дочерними организациями подходами по стандартизированному подходу и (или) по ПВР (при наличии у них разрешения на применение ПВР в регуляторных целях).

2.7.11. В графах 3, 5 строки 2 при применении стандартизированного подхода отражается балансовая стоимость долговых ценных бумаг, участвующих в расчете величины кредитного риска заемщика (Крз) в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

2.7.12. В графах 4, 6 строки 2 при применении ПВР отражается балансовая стоимость долговых ценных бумаг, по которым рассчитывается вероятность дефолта в соответствии с Положением Банка России № 483-П.

2.7.13. Головной кредитной организацией банковской группы в графах 3–6 строки 2 отражаются данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, о балансовой стоимости долговых ценных бумаг, требования к капиталу по которым определяются в отношении кредитного риска в соответствии с применяемыми дочерними организациями подходами по стандартизированному подходу и (или) по ПВР (при наличии у них разрешения на применение ПВР в регуляторных целях).

2.7.14. В графах 3, 5 строки 3 при применении стандартизированного подхода отражается номинальная стоимость условных обязательств кредитного характера, участвующих в расчете величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (Крв) в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

2.7.15. В графах 4, 6 строки 3 отражается номинальная стоимость условных обязательств кредитного характера при применении ПВР в соответствии с Положением Банка России № 483-П.

2.7.16. В графах 3–6 по строке 3 отражается общая номинальная стоимость выданных кредитной организацией (банковской группой) безотзывных обязательств (например, гарантий, поручительств) до применения конверсионного коэффициента, без учета обеспечения и других механизмов снижения кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 483-П.

2.7.17. Головной кредитной организацией банковской группы в графах 3–6 строки 3 отражаются данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, о номинальной стоимости условных обязательств кредитного характера, требования к капиталу по которым определяются в отношении кредитного риска в соответствии с применяемыми дочерними организациями подходами по стандартизированному подходу и (или) по ПВР (при наличии у них разрешения на применение ПВР в регуляторных целях).

2.7.18. В графе 7 подлежит отражению размер резервов на возможные потери, сформированный в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 283-П и Положением Банка России № 509-П.

2.7.19. В графе 8 отражается общая величина активов, указанная в графах 3, 4 и 5, 6 за вычетом величины резервов на возможные потери, отраженной в графе 7.

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У “Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями”

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

2.8. Таблица 4.1.1 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1.1 настоящего раздела.

Пояснения к формированию таблицы 4.1.1 настоящего раздела.

2.8.1. Таблица является обязательной для всех кредитных организаций и банковских групп.

2.8.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.

2.8.3. Форма таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

2.8.4. В таблице подлежит раскрытию информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У “Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2011 года № 22544, 1 августа 2012 года № 25070, 11 декабря 2014 года № 35134, 18 декабря 2015 года № 40170 (далее – Указание Банка России № 2732-У), и объемах резервов на возможные потери по ним, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 283-П и Указанием Банка России № 2732-У.

2.8.5. Таблица заполняется с учетом требований пункта 13 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409115 “Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)”, установленного Указанием Банка России № 4212-У.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

2.9. Таблица 4.1.2 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1.2 настоящего раздела.

Пояснения к формированию таблицы 4.1.2 настоящего раздела.

2.9.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций и банковских групп.

2.9.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.

2.9.3. Форма таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

2.9.4. В таблице подлежит раскрытию информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, 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 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 Положениями Банка России № 590-П и № 283-П.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 – ст. 3 – ст. 4 ± ст. 5)	

2.10. Таблица 4.2 настоящего раздела сопровождается следующей текстовой информацией:

о причинах существенных изменений балансовой стоимости находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссудная задолженность) и долговых ценных бумаг, по сравнению с предыдущим отчетным периодом;

о существенных изменениях (движениях), произошедших между портфелями ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта и не находящихся в состоянии дефолта, согласно определению дефолта, используемого в кредитной организации (банковской группе) при применении ПВР;

о существенных движениях ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней, при применении стандартизированного подхода.

Пояснения к формированию таблицы 4.2 настоящего раздела.

2.10.1. Форма таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы). Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

2.10.2. В таблице кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) при применении ПВР раскрывается информация об изменении в отчетном периоде балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг кредитной организации (банковской группы), находящихся в состоянии дефолта, в том числе в результате принятия решения об отнесении в отчетном периоде ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, не находящихся в состоянии дефолта, в категорию находящихся в состоянии дефолта, и наоборот, списания с баланса сумм безнадежных ссудной задолженности и долговых ценных бумаг.

Кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) при применении стандартизированного подхода раскрывается информация об изменении в отчетном периоде балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг кредитной организации (банковской группы), просроченных более чем на 90 календарных дней, в том числе в результате принятия решения об отнесении в отчетном периоде ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней.

2.10.3. По строке 1 при применении ПВР кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода.

По строке 1 при применении стандартизированного подхода кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается балансовая стоимость обеспеченных и необеспеченных ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 календарных дней, на конец предыдущего отчетного периода.

2.10.4. По строке 2 при применении ПВР кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, признанных находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, при применении стандартизированного подхода – балансовая стоимость обеспеченных и необеспеченных ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 календарных дней в течение отчетного периода.

2.10.5. По строке 3 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) при применении ПВР отражается величина ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, признанных в течение отчетного периода не находящимися в состоянии дефолта, числящиеся на начало отчетного периода находящимися в состоянии дефолта, при применении стандартизированного подхода – величина ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней на начало отчетного периода, но по которым произошло полное погашение требований в течение отчетного периода.

2.10.6. По строке 4 отражается балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, признанных безнадежными к взысканию, списанных с баланса в течение отчетного периода.

2.10.7. По строке 5 отражаются иные изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся и не находящихся в состоянии дефолта, не отраженные по строкам 2–4.

2.10.8. Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, при применении ПВР отражается в таблице без уменьшения их на величину сформированных резервов на возможные потери по ним в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-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.

2.10.9. По строкам 1–3 и 6 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) при применении ПВР указывается наименование “Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта”, при применении стандартизированного подхода – “Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней”.

2.11. Таблицы 4.1 и 4.2 настоящего раздела сопровождаются текстовой информацией о кредитном качестве требований, подверженных кредитному риску, о применяемых методах по определению обесцененных активов.

2.11.1. Текстовая информация подлежит ежегодному раскрытию кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

2.11.2. В текстовой информации подлежат раскрытию следующие сведения.

2.11.2.1. Состав кредитных требований, в том числе объем просроченных и обесцененных кредитных требований, включая информацию:

об определении просроченных кредитных требований, используемом в кредитной организации (банковской группе), а именно, что кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам;

об определении обесцененной задолженности, используемом в кредитной организации (банковской группе), а именно, что задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Головной кредитной организацией банковской группы также приводятся отличия между определением обесцененной задолженности, принятом в целях формирования консолидированной финансовой отчетности, и определением, используемым в консолидированной отчетности, представляемой в целях надзора.

2.11.2.2. Описание случаев, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются кредитной организацией (банковской группой) как обесцененные.

2.11.2.3. Описание процедуры признания задолженности обесцененной, применяемой в кредитной организации (банковской группе).

2.11.2.4. Определение реструктурированных кредитных требований, используемое в кредитной организации (банковской группе), установленное в кредитной организации (банковской группе) с учетом норм Положения Банка России № 483-П при применении ПВР, и норм Положения № 590-П при применении стандартизированного подхода, 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.

2.11.2.5. Распределение кредитных требований по географическому и отраслевому принципам, срокам до погашения.

2.11.2.6. Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-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, с указанием размеров сформированных резервов на возможные потери, объема списанных с баланса кредитных требований, в разрезе географических зон и направлений деятельности, при использовании головной кредитной организацией банковской группы данных подходов на уровне группы.

2.11.2.7. Анализ просроченных кредитных требований по длительности.

2.11.2.8. Распределение реструктурированных кредитных требований между обесцененными и не обесцененными.

2.11.3. Значение, указанное в графе 3 строки 6 таблицы 4.2 настоящего раздела, равно значению, указанному в графах 3,4 строки 4 таблицы 4.1 настоящего раздела.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

3.1. В настоящей главе кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) раскрывается текстовая информация о методах снижения кредитного риска, применяемых в кредитной организации (банковской группе).

3.2. Раскрытию подлежит следующая информация.

3.2.1. Основные принципы политики кредитной организации (банковской группы) в области применения методов снижения кредитного риска, включая информацию, в какой степени в кредитной организации (банковской группе) применяется для снижения рисков неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу.

3.2.2. Основные принципы политики в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском.

3.2.3. Информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам гарантодателей, видам обеспечения и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов (далее – ПФИ).

Информация, указанная в настоящем пункте, подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты							
2	Долговые ценные бумаги							
3	Всего, из них:							
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)							

3.3. Таблица 4.3 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.3 настоящего раздела.

Пояснения к формированию таблицы 4.3 настоящего раздела.

3.3.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций и банковских групп, применяющих стандартизированный подход или ПВР в целях оценки кредитного риска. Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

3.3.2. Форма таблицы не может быть изменена кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы). В случае если балансовую стоимость кредитных требований, обеспеченных залогом, финансовыми гарантиями или кредитными ПФИ, невозможно разделить по строкам 1 и 2, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) вправе объединить ячейки таблицы или разделить балансовую стоимость кредитных требований пропорционально по соответствующим строкам с приведением пояснительной информации об использованном методе.

3.3.3. В таблице раскрывается информация о всех инструментах снижения кредитного риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 483-П.

3.3.4. В графе 3 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) подлежит отражению балансовая стоимость кредитных требований за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 283-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.

3.3.5. В графе 4 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) подлежит отражению балансовая стоимость кредитных требований за вычетом резервов на возможные потери и с учетом обеспечения, вне зависимости от того, полностью или частично данные требования являются обеспеченными.

3.3.6. В графе 5 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) подлежит отражению балансовая стоимость с учетом обеспечения части кредитных требований. В случае если стоимость принятого обеспечения превышает балансовую стоимость кредитного требования, в графе 5 таблицы подлежит отражению балансовая стоимость кредитного требования, в отношении которого определены требования к капиталу. Стоимость обеспечения, превышающая величину кредитного требования, отражению в таблице не подлежит.

3.3.7. В графе 6 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) подлежит отражению балансовая стоимость кредитных требований за вычетом резервов на возможные потери, частично или полностью обеспеченных гарантиями финансовых организаций, вне зависимости от размера обеспечения.

3.3.8. В графе 7 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) подлежит отражению балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных гарантиями финансовых организаций. В случае если стоимость гарантии, принятой в обеспечение, превышает балансовую стоимость кредитного требования, в графе 7 подлежит отражению балансовая стоимость кредитного требования, в отношении которого определены требования к капиталу. Величина гарантии, превышающей величину кредитного требования, отражению в таблице не подлежит.

3.3.9. В графе 8 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) подлежит отражению балансовая стоимость кредитных требований за вычетом резервов на возможные потери, частично или полностью обеспеченные кредитными ПФИ, вне зависимости от размера обеспечения.

3.3.10. В графе 9 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) подлежит отражению балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ. В случае если стоимость кредитного ПФИ, принятого в обеспечение, превышает балансовую стоимость кредитного требования, в графе 9 подлежит отражению балансовая стоимость кредитного требования, в отношении которого определены требования к капиталу. Величина кредитного ПФИ, превышающая величину кредитного требования, отражению в таблице не подлежит.

3.3.11. По строке 4 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) при применении ПВР указывается наименование “из них находящихся в состоянии дефолта”, при применении стандартизированного подхода – “из них просроченных более чем на 90 дней”.

3.3.12. Сумма значений в графах 3 и 4 строки 1 равна значению в графе 8 строки 1 таблицы 4.1 настоящего раздела.

3.3.13. Сумма значений в графах 3 и 4 строки 2 равна значению в графе 8 строки 2 таблицы 4.1 настоящего раздела.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

4.1. В настоящей главе кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает информацию о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И (далее – кредитные требования (обязательства), требования к собственным средствам (капиталу) по которым определяются по стандартизированному подходу).

Головной кредитной организацией банковской группы подлежат отражению данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с применяемыми дочерними организациями подходами.

4.2. Раскрытию подлежит следующая текстовая информация.

4.2.1. Сведения об использовании кредитной организацией (банковской группой) кредитных рейтингов при применении кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска о применении кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) вправе не раскрывать данную информацию в том случае, если объем кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по которым определяется с применением кредитных рейтингов, является незначительной. В пояснительной информации раскрываются причины, по которым данная информация представляется незначительной для раскрытия. Дополнительно раскрывается информация об общей величине кредитных требований (обязательств) и общей величине требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, кредитной организации (банковской группы) в разрезе портфелей кредитных требований (обязательств), величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по которым определяется с применением кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами.

4.2.2. Названия рейтинговых агентств и агентств экспортного кредитования, кредитные рейтинги которых используются кредитной организацией (банковской группой), информация о существенных изменениях данной информации за отчетный период.

4.2.3. Описание портфелей кредитных требований (обязательств), в отношении которых применяются рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные отдельно по каждому рейтинговому агентству.

4.2.4. Описание процедур переноса кредитного рейтинга ценных бумаг эмитентов, присвоенных рейтинговыми агентствами, на иные кредитные требования кредитной организации (банковской группы) к таким эмитентам.

4.3. Описание соответствия между шкалами каждого рейтингового агентства и применяемой кредитной организацией (банковской группой) шкалой в целях взвешивания кредитных требований (обязательств) по уровню риска. Указанная информация не раскрывается, в случае если Банком России установлены правила соотношения внешних рейтингов, установленных рейтинговыми агентствами, и коэффициентов взвешивания кредитных требований (обязательств) по уровню рисков.

Информация, указанная в пунктах 4.1–4.3 настоящей главы, подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)						
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица						
7	Розничные заемщики (контрагенты)						
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска						
13	Прочие						
14	Всего						

4.4. Таблица 4.4 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице.

Пояснения к формированию таблицы 4.4 настоящего раздела.

4.4.1. Форма таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

4.4.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

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 Инструкции Банка России № 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 283-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.

4.4.4. В случае если величина кредитных требований (обязательств), требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, является несущественной для кредитной организации (банковской группы), применяющей подход, отличный от стандартизированного подхода (например, имеющей разрешение на применение ПВП), кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) вправе не раскрывать информацию таблицы. В пояснительной информации к таблице кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает информацию о причинах непредставления данных таблицы, общую балансовую стоимость кредитных требований (обязательств), размер кредитных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей кредитных требований (обязательств). Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) также должна привести описание кредитных требований (обязательств), включенных в каждый портфель.

4.4.5. В графе 3 в части балансовых кредитных требований (обязательств) подлежит отражению балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) без учета конверсионного коэффициента и до применения к ним инструментов снижения кредитного риска.

4.4.6. В графе 4 в части внебалансовых кредитных требований (обязательств) подлежит отражению внебалансовая стоимость кредитных требований (обязательств) без учета конверсионного коэффициента и до применения к ним инструментов снижения кредитного риска.

4.4.7. В графе 5 в части балансовых кредитных требований (обязательств) подлежит отражению балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) с учетом применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента.

4.4.8. В графе 6 в части внебалансовых кредитных требований (обязательств) подлежит отражению внебалансовая стоимость кредитных требований (обязательств) с учетом применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента.

4.4.9. В графе 8 подлежит отражению коэффициент концентрации кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), рассчитанный как отношение итоговой величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (значение в графе 7 строки 14), к стоимости каждого портфеля кредитных требований (обязательств), оцениваемых по стандартизированному подходу, после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента (сумма значений граф 5–6 по каждой строке таблицы).

4.4.10. По строке 5 отражается балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую и дилерскую деятельность, определенным в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 50, ст. 81; № 27, ст. 4225; 2017, № 25, ст. 3592; № 27, ст. 3925; № 30, ст. 4444) (далее – Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ).

4.4.11. По строке 7 подлежит отражению балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) к розничным заемщикам (контрагентам), к которым относятся физические лица, индивидуальные предприниматели и субъекты малого предпринимательства, определенные в соответствии со статьями 3 и 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; № 43, ст. 5084; 2008, № 30, ст. 3615, ст. 3616; 2009, № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6441; 2010, № 28, ст. 3553; 2011, № 27, ст. 3880; № 50, ст. 7343; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4071; № 52, ст. 6961; 2015, № 27, ст. 3947; 2016, № 1, ст. 28; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4198; 2017, № 31, ст. 4756) (далее – Федеральный закон от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ).

4.4.12. По строке 11 подлежит отражению балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 календарных дней (за исключением ипотечных жилищных ссуд) с коэффициентами риска 100–140 процентов, размер сформированного резерва по которым составляет не менее 20 процентов, и с коэффициентом риска 150 процентов, по которым сформированы резервы в размере менее 20 процентов.

4.4.13. По строке 12 подлежит отражению балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, к которым применяются повышенные коэффициенты риска (150 процентов и более, кроме 1250 процентов), не включенные в остальные строки таблицы (строки 1–11, 13), за исключением вложений в акции, паи инвестиционных и иных фондов, отражаемых по строкам 8–10 таблицы 2.1 раздела II. По строке 12 в том числе подлежит отражению балансовая стоимость просроченных кредитных требований (обязательств) с коэффициентом риска 150 процентов, размер сформированного резерва по которой составляет 20 процентов и более.

4.4.14. По строке 13 отражается балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), отнесенных к IV группе активов (с коэффициентом риска 100 процентов) в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И, не отраженные по иным строкам таблицы, а также балансовая стоимость требований (обязательств) с коэффициентом риска 1250 процентов, включая вложения в облигации младшего транша, существенные вложения в обыкновенные акции (доли) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, требования участников клиринга.

4.4.15. Сумма значений граф 5 и 6 строки 14 должна быть равна значению графы 19 строки 14 таблицы 4.5 настоящего раздела.

4.5. Таблица 4.5 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.5 настоящего раздела.

Пояснения к формированию таблицы 4.5 настоящего раздела.

4.5.1. Форма таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

4.5.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

4.5.3. 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 разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 283-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, до взвешивания на коэффициенты риска, при использовании головной кредитной организацией банковской группы данных подходов на уровне группы.

Головной кредитной организацией банковской группы подлежат отражению данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), требования к капиталу по которым по кредитному риску определяются по стандартизированному подходу в соответствии с применяемыми дочерними организациями подходами.

4.5.4. В случае если величина кредитных требований (обязательств), требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, является несущественной для кредитной организации (банковской группы), применяющей подход, отличный от стандартизированного подхода (например, имеющей разрешение на применение ПВР), кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) вправе не раскрывать информацию таблицы. В пояснительной информации к таблице кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает информацию о причинах непредставления данных таблицы, общую балансовую стоимость кредитных требований (обязательств) до взвешивания на коэффициенты риска, размер кредитных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей кредитных требований (обязательств). Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) также должна привести описание кредитных требований (обязательств), включенных в каждый портфель.

4.5.5. В графе 21 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается общая балансовая стоимость балансовых и внебалансовых кредитных требований (обязательств) после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, в графах 3–19 – в разбивке по коэффициентам риска кредитных требований (обязательств), определенным в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И, в графе 20 – кредитные требования (обязательства) с иными коэффициентами риска, не отраженные в графах 3–19.

Головной кредитной организацией банковской группы в графах 3–19 подлежат отражению данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), требования к капиталу по которым по кредитному риску определяются по стандартизированному подходу, в разбивке по коэффициентам риска кредитных требований (обязательств), определенным в соответствии с применяемыми дочерними организациями подходами.

4.5.6. По строке 5 отражается балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую и дилерскую деятельность, определенным в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ.

4.5.7. По строке 7 подлежит отражению балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) к розничным заемщикам (контрагентам), к которым относятся физические лица, индивидуальные предприниматели и субъекты малого предпринимательства, определенные в соответствии со статьями 3 и 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ.

4.5.8. По строке 11 подлежит отражению балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 календарных дней (за исключением ипотечных жилищных ссуд) с коэффициентами риска 100–140 процентов, размер сформированного резерва по которым составляет не менее 20 процентов, и с коэффициентом риска 150 процентов, по которым сформированы резервы в размере менее 20 процентов.

4.5.9. По строке 12 подлежит отражению балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, к которым применяются повышенные коэффициенты риска (150 процентов и более, кроме 1250 процентов), не включенные в остальные строки таблицы (строки 1–11, 13), за исключением вложений в акции, паи инвестиционных и иных фондов, отражаемых по строкам 8–10 таблицы 2.1 раздела II настоящего приложения. По строке 12 в том числе подлежит отражению балансовая стоимость просроченных требований (обязательств) с коэффициентом риска 150 процентов, размер сформированного резерва по которой составляет 20 процентов и более.

4.5.10. По строке 13 отражается балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), отнесенных к IV группе активов (с коэффициентом риска 100 процентов) в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И, не отраженные по иным строкам таблицы, а также балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), с коэффициентом риска 1250 процентов, включая вложения в облигации младшего транша, существенные вложения в обыкновенные акции (доли) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, требования участников клиринга.

4.5.11. Значение, указанное в графе 21 строки 14, равно сумме значений, указанных в графах 5 и 6 строки 14 таблицы 4.4 раздела IV настоящего приложения.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

5.1. В настоящей главе кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы), применяющей для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России № 483-П, раскрывается информация о величине кредитных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска. 5.2. Кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы), имеющей разрешение Банка России на применение базового ПВР (далее – БПВР) и продвинутого ПВР (далее – ППВР), подлежит обязательному раскрытию информация о применяемых кредитной организацией (банковской группой) моделях количественной оценки кредитного риска, основанных на ПВР.

5.3. Раскрытию подлежит следующая текстовая информация.

5.3.1. О значимых характеристиках моделей количественной оценки кредитного риска, основанных на ПВР (далее – модели количественной оценки кредитного риска), применяемых кредитной организацией на индивидуальном уровне и головной кредитной организацией банковской группы на консолидированном уровне для оценки кредитного риска, принятого банковской группой, в том числе через участников банковской группы, отчетные данные которых подлежат регуляторной консолидации в целях расчета нормативов достаточности капитала.

5.3.2. О доле кредитных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, которая определяется с применением моделей количественной оценки кредитного риска в разрезе классов (подклассов) кредитных требований (обязательств).

5.3.3. Описание процедур разработки в кредитной организации (банковской группе) моделей количественной оценки кредитного риска, процедур валидации, оценки эффективности валидации данных моделей, а также процедур, позволяющих оценивать точность и последовательность функционирования моделей количественной оценки рисков, в том числе роли подразделений, участвующих в процессе разработки, валидации и последующего пересмотра моделей количественной оценки кредитного риска.

5.3.4. Описание процедур взаимодействия между службой управления рисками и службой внутреннего аудита, обеспечивающих разделение в кредитной организации (банковской группе) функций валидации, оценки эффективности валидации, точности и последовательности функционирования моделей количественной оценки рисков и функции по разработке данных моделей.

5.3.5. Информация об объеме и основном содержании отчетов о результатах оценки кредитного риска с использованием моделей количественной оценки кредитного риска.

5.3.6. Информация об условиях разрешения на применение моделей количественной оценки кредитного риска на основе ПВР, выданного Банком России.

5.3.7. Для каждого класса (подкласса) доля кредитных требований (обязательств), подверженная риску дефолта (EAD), определенных в соответствии с Положением Банка России № 483-П с использованием БПВР, ППВР и стандартизированного подхода, в процентах от совокупного показателя величины кредитных требований (обязательств), подверженной риску дефолта (EAD) по классу (подклассу) кредитных требований (обязательств), а также доля по классу (подклассу) кредитных требований (обязательств), установленных в плане последовательного перехода на ПВР.

5.3.8. Перечень моделей количественной оценки, используемых для каждого класса (подкласса) кредитных требований (обязательств), описание основных различий моделей, применяемых к одному классу кредитных требований (обязательств).

5.3.9. Описание основных характеристик моделей количественной оценки кредитного риска, включая следующую информацию.

5.3.9.1. Определения, методы и данные, используемые в кредитной организации (банковской группе) для оценки и валидации вероятности дефолта (PD) (например, как оценивается вероятность дефолта для класса (подкласса) кредитных требований с низким уровнем вероятности дефолта, причины расхождений между вероятностью дефолта (PD) и фактическим уровнем дефолта за последние 3 отчетных периода или более).

5.3.9.2. Уровень потерь при дефолте (LGD); как оценивается уровень потерь при дефолте для класса (подкласса) кредитных требований с низким уровнем вероятности дефолта; временной период между фактическим дефолтом и закрытием позиции (погашением требования).

5.3.9.3. Конверсионный коэффициент, включая допущения, используемые при его расчете.

Информация, указанная в пунктах 5.2 и 5.3 настоящей главы, подлежит ежегодному раскрытию.

5.4. Таблица 4.6 настоящего раздела головной кредитной организацией банковской группы сопровождается текстовой информацией о влиянии кредитных ПФИ, используемых в целях снижения кредитного риска, на величину кредитных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска. Кредитной организацией на индивидуальном уровне данная информация не раскрывается.

Пояснения к формированию таблицы 4.6 настоящего раздела.

5.4.1. Таблица является обязательной к раскрытию для кредитных организаций и банковских групп, применяющих БПВР и (или) ППВР в целях оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России № 483-П.

5.4.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

5.4.3. Форма таблицы является обязательной к раскрытию, наименования граф и данные строк 2–10 графы 3 не могут быть изменены кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

5.4.4. В случае использования в кредитной организации (банковской группе) одновременно БПВР и ППВР, информация по каждому подходу должна раскрываться в отдельной таблице.

5.4.5. В таблице представляется информация об основных параметрах расчета размера кредитных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении моделей количественной оценки кредитного риска.

5.4.6. В графе 2 указываются следующие наименования классов (подклассов) кредитных требований (обязательств), определяемые в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 483-П:

для БПВР: 1 – кредитные требования к суверенным заемщикам; 2 – кредитные требования к финансовым организациям; 3 – кредитные требования к корпоративным заемщикам; 4 – корпоративное специализированное кредитование (за исключением корпоративного специализированного кредитования, в отношении которого кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) использует критерии оценки рисков, установленные в приложении 2 к Положению Банка России № 483-П); 5 – доли участия в капитале; 6 – приобретенная дебиторская задолженность, относимая к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам;

для ППВР: 1 – кредитные требования к суверенным заемщикам; 2 – кредитные требования к финансовым организациям; 3 – кредитные требования к корпоративным заемщикам; 4 – корпоративное специализированное кредитование (за исключением корпоративного специализированного кредитования, в отношении которого кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) использует критерии оценки рисков, установленные в приложении 2 к Положению Банка России № 483-П); 5 – доли участия в капитале; 6 – возобновляемые розничные кредитные требования; 7 – кредитные требования к розничным заемщикам, обеспеченные залогом жилого помещения; 8 – кредитные требования к розничным заемщикам – субъектам малого и среднего предпринимательства; 9 – прочие кредитные требования к розничным заемщикам; 10 – приобретенная дебиторская задолженность, относимая к классу кредитных требований к розничным заемщикам.

5.4.7. По каждому классу (подклассу) кредитных требований (обязательств), приведенных в графе 2, данные граф 4–15 приводятся в разбивке шкалы вероятности дефолта (PD), приведенной в графе 3 “Шкала вероятности дефолта (PD)”, вне зависимости от применяемой во внутренних документах кредитной организации (банковской группы) шкалы вероятности дефолта (PD). Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) при раскрытии информации в таблице самостоятельно устанавливает соответствие между шкалой, применяемой в кредитной организации (банковской группе), и шкалой, установленной в настоящей таблице.

5.4.8. В графе 4 подлежит отражению балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) за вычетом сформированных резервов на возможные потери до применения инструментов снижения кредитного риска. Отраженная в графе 4 балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) должна соответствовать для кредитных организаций – данным, отраженным в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, для банковских групп – данным, отраженным в консолидированном балансовом отчете банковской группы, представляемом в целях надзора.

5.4.9. В графе 5 подлежит отражению номинальная стоимость внебалансовых требований (обязательств) без учета резервов на возможные потери, до применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска. Отраженная в графе 5 балансовая стоимость внебалансовых кредитных требований (обязательств) должна соответствовать для кредитных организаций – данным, отраженным в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, для банковских групп – данным, отраженным в консолидированном балансовом отчете банковской группы, представляемом в целях надзора.

5.4.10. В графе 6 подлежит отражению средневзвешенное значение конверсионного коэффициента, рассчитываемое как отношение сумм величин кредитных требований (обязательств), подверженных рис-

ку дефолта (EAD), по внебалансовым кредитным требованиям (обязательствам) по классу (подклассу) кредитных требований (обязательств) и разряду шкалы вероятности дефолта (PD) после применения конверсионного коэффициента, к совокупной величине кредитных требований (обязательств), подверженной риску дефолта (EAD), рассчитанному по классу (подклассу) внебалансовых требований (обязательств), разряду шкалы вероятности дефолта (PD) до применения конверсионного коэффициента.

5.4.11. В графе 7 отражается величина кредитных требований (обязательств), подверженная риску дефолта (EAD), определяемая в соответствии с Положением Банка России № 483-П, по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств) и разрядам шкалы вероятности дефолта (PD) после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента.

5.4.12. В графе 8 подлежит отражению средневзвешенное значение вероятности дефолта (PD) по заемщикам (контрагентам) класса (подкласса) и разряда шкалы вероятности дефолта (PD), взвешенное на совокупную величину кредитных требований (обязательств), подверженную риску дефолта (EAD), по кредитным требованиям (обязательствам) данных заемщиков (контрагентов) класса (подкласса) кредитных требований (обязательств), разряда шкалы вероятности дефолта (PD).

Средневзвешенное значение вероятности дефолта (PD) для графы 8 рассчитывается (построчно) по формуле:

$$\frac{\sum x_i \times EAD_i}{\sum EAD_i},$$

где:

i – i -й заемщик (контрагент), кредитные требования (обязательства) которого включены в соответствующий класс (подкласс) (в разряд шкалы PD);

EAD_i – величина кредитного требования (обязательства), подверженная риску дефолта (EAD) i -го заемщика (контрагента);

x – значение вероятности дефолта (PD) i -го заемщика (контрагента).

5.4.13. В графе 9 отражается количество заемщиков (контрагентов), по которым рассчитывается вероятность дефолта (PD) в разрезе каждой строки шкалы вероятности дефолта (PD). При раскрытии информации в графе 9 допустимо указывать примерное значение.

5.4.14. В графе 10 подлежит отражению средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте (LGD) по кредитным требованиям (обязательствам) заемщиков (контрагентов) соответствующего класса (подкласса) и разряда шкалы вероятности дефолта (PD), определяемых в соответствии с Положением Банка России № 483-П, без учета инструментов снижения кредитного риска, взвешенное на совокупную величину кредитных требований (обязательств), подверженную риску дефолта (EAD), по кредитным требованиям (обязательствам) заемщиков (контрагентов) соответствующего класса (подкласса) кредитных требований (обязательств), разряда шкалы вероятности дефолта (PD). Средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте (LGD) рассчитывается по формуле, приведенной в подпункте 5.4.12 настоящего пункта, где x – значение уровня потерь при дефолте (LGD) по кредитным требованиям (обязательствам) i -го заемщика (контрагента).

5.4.15. В графе 11 подлежит отражению средневзвешенный срок до погашения (M) кредитных требований (обязательств) заемщиков (контрагентов) соответствующего класса (подкласса) и разряда шкалы вероятности дефолта (PD), определяемых в соответствии с Положением Банка России № 483-П, выраженный в годах, взвешенный на совокупную величину кредитных требований (обязательств), подверженную риску дефолта (EAD), по кредитным требованиям (обязательствам) заемщиков (контрагентов) соответствующего класса (подкласса) кредитных требований (обязательств) и разряда шкалы вероятности дефолта (PD). Средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования (обязательства) (M) рассчитывается по формуле, приведенной в подпункте 5.4.12 настоящего пункта, где x – срок до погашения (M) кредитного требования (обязательства) i -го заемщика (контрагента).

Графа 11 подлежит заполнению, в случае если срок до погашения кредитного требования (обязательства) (M) применяется в целях расчета величины кредитных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР.

5.4.16. В графе 13 подлежит отражению коэффициент концентрации кредитного риска по классу (подклассу) кредитных требований (обязательств) и разряду шкалы вероятности дефолта (PD), рассчитанный как отношение итоговой величины кредитных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (значение в графе 12 строки 11), к совокупной величине кредитных требований (обязательств), подверженной риску дефолта (EAD), по классу (подклассу) кредитных требований (обязательств) и разряду шкалы вероятности дефолта (PD) после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента (значение графы 7 по каждой строке таблицы).

Таблица 4.7

Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, рассчитанная без использования кредитных ПФИ	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, после применения кредитных ПФИ
1	2	3	4
1	Суверенные заемщики – БПВР		
2	Суверенные заемщики – ППВР		
3	Финансовые организации – БПВР		
4	Финансовые организации – ППВР		
5	Корпоративные заемщики – БПВР		
6	Корпоративные заемщики – ППВР		
7	Корпоративное специализированное кредитование – БПВР		
8	Корпоративное специализированное кредитование – ППВР		
9	Розничные заемщики – возобновляемые кредитные требования		
10	Розничные заемщики – кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения		
11	Розничные заемщики – субъекты малого и среднего предпринимательства		
12	Прочие розничные заемщики		
13	Доли участия в капитале – БПВР		
14	Доли участия в капитале – ППВР		
15	Приобретенная дебиторская задолженность – БПВР		
16	Приобретенная дебиторская задолженность – ППВР		
17	Итого		

5.5. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) может сопровождать таблицу 4.7 настоящего раздела текстовой информацией о влиянии величины кредитных ПФИ на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, кредитной организации (банковской группы).

Пояснения к формированию таблицы 4.7 настоящего раздела.

5.5.1. Форма таблицы не может быть изменена и является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп), применяющих ПВР в целях оценки кредитного риска (без учета кредитного риска контрагента) и использующих кредитные ПФИ как инструмент снижения кредитного риска.

5.5.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

5.5.3. В таблице представляется информация о влиянии кредитных ПФИ, используемых в качестве инструментов снижения риска, на размер требований к капиталу, а также на размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

5.5.4. В графе 3 подлежит отражению расчетная величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, определенная с допущением, что кредитные ПФИ не используются в качестве инструмента снижения кредитного риска.

5.5.5. В графе 4 отражается величина взвешенных по уровню риска требований (обязательств), в том числе обеспеченных кредитными ПФИ, используемыми в качестве инструментов снижения кредитного риска.

5.5.6. Информация о корпоративном специализированном кредитовании, в отношении которого кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) использует критерии оценки рисков, установленные в приложении 2 к Положению Банка России № 483-П, в таблице не раскрывается.

Таблица 4.8

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	
2	Стоимость требований (обязательств)	
3	Качество требований (обязательств)	
4	Обновления модели	
5	Методология и регулирование	
6	Приобретение и продажа	
7	Изменения валютных курсов	
8	Прочее	
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	

5.6. Таблица 4.8 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.8 настоящего раздела.

Пояснения к формированию таблицы 4.8 настоящего раздела.

5.6.1. Форма таблицы является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп), применяющих ПВР в целях оценки кредитного риска.

5.6.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.

5.6.3. В таблице кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) при применении ПВР представляется информация об изменении в отчетном периоде величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, с приведением:

по строке 1 – величины на конец предыдущего отчетного периода,

по строке 9 – величины на конец отчетного периода,

по строкам 2–8 – изменений величин в отчетном периоде, обусловленных причинами, указанными в данных строках.

5.6.4. По строке 2 отражаются изменения размера требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, обусловленные, например, выдачей новых ссуд, погашением ссуд, началом осуществления новых видов операций, развитием новых направлений деятельности, изменением сроков погашения кредитных требований (обязательств), без учета изменений величин требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, обусловленных приобретением кредитной организацией (банковской группой) новых организаций (бизнеса) либо продажей организаций (бизнеса), отраженных по строке 6.

5.6.5. По строке 3 отражаются изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в связи с изменением их качества, вследствие изменения оценки размера принимаемых рисков, например, перехода требования (обязательства) между оценочными категориями риска или аналогичных событий.

5.6.6. По строке 4 отражаются изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, обусловленные изменениями моделей количественной оценки, в том числе изменения в объеме классов (подклассов) кредитных требований (обязательств), охватываемых моделью, а также изменениями, направленными на устранение недостатков моделей.

5.6.7. По строке 5 отражаются изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, связанные с изменениями в регулировании, в частности в связи с уточнениями существующего регулирования и внедрением нового регулирования.

5.6.8. По строке 6 отражаются изменения размера требований (обязательств), связанные с приобретением кредитной организацией (банковской группой) новых организаций (бизнеса) либо продажей организаций (бизнеса).

5.6.9. По строке 7 отражаются изменения величины требований (обязательств), обусловленные изменениями рыночной стоимости требований (обязательств) вследствие изменения валютных курсов.

5.6.10. По строке 8 отражаются иные несущественные изменения за отчетный период, не включенные в строки 2–7. Прочие существенные изменения за отчетный период величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна раскрыть в дополнительных строках таблицы, приведя их между строк 7 и 8.

Таблица 4.9

Оценка точности определения вероятности дефолта,
полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска,
на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Уровень вероятности дефолта (PD), процент	Кредитный рейтинг, эквивалентный кредитному рейтингу, присвоенному рейтинговым агентством либо бюро кредитных историй	Средневзвешенное значение вероятности дефолта (PD), процент	Среднеарифметическое значение вероятности дефолта (PD) по заемщикам (контрагентам), процент	Количество заемщиков (контрагентов)				Среднегодовой исторический уровень дефолта, процент
						всего		в том числе по которым произошел дефолт		
						на начало года	на конец года	всего	в течение года	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Класс X									

5.7. Таблица 4.9 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.9 настоящего раздела.

Текстовая информация может быть дополнена следующей информацией:

о сфере применения основных моделей, используемых в кредитной организации (банковской группе) в отношении кредитных требований (обязательств), подлежащих регуляторной консолидации в целях расчета нормативов в соответствии с Положением Банка России № 509-П, то есть к каким видам кредитных требований (обязательств) данные модели применяются, а также доле кредитных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в совокупной величине кредитных требований (обязательств) соответствующего класса (подкласса), взвешенных по уровню риска, определяемых с использованием моделей количественной оценки рисков, информация о результатах тестирования которых на исторических данных точности определения вероятности дефолта (PD) приведена в таблице в разрезе каждого класса (подкласса) кредитных требований (обязательств);

о количестве заемщиков (контрагентов), кредитные требования (обязательства) которых в течение года перенесены из категории находящихся в состоянии дефолта в категорию не находящихся в состоянии дефолта, и общем объеме таких кредитных требований (обязательств).

Пояснения к формированию таблицы 4.9 настоящего раздела.

5.7.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций и банковских групп, применяющих БПВР и (или) ППВР в целях оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России № 483-П.

5.7.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на годовой основе.

5.7.3. Форма таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

5.7.4. В случае использования в кредитной организации (банковской группе) одновременно БПВР и ППВР, информация по каждому подходу должна раскрываться в отдельной таблице.

5.7.5. В таблице раскрывается информация о результатах оценки точности определения вероятности дефолта (PD), осуществляемых путем сопоставления значений вероятности дефолта (PD), полученных с помощью моделей количественной оценки кредитного риска, применяемых в кредитной организации (банковской группе), и фактической частоты реализованных дефолтов (фактического уровня дефолтов) заемщиков (контрагентов) кредитной организации (далее – тестирование на исторических данных точности определения вероятности дефолта (PD)).

5.7.6. Для осуществления процедуры тестирования на исторических данных точности определения вероятности дефолта (PD) следует использовать среднегодовое фактическое значение вероятности дефолта (PD) как минимум за 5 лет.

5.7.7. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна включать в таблицу информацию о результатах тестирования на исторических данных точности определения вероятности дефолта (PD), получаемых с помощью основных моделей, используемых в кредитной организации (банковской группе) в отношении кредитных требований (обязательств), подлежащих регуляторной консолидации в целях расчета нормативов в соответствии с Положением Банка России № 509-П.

5.7.8. В графе 2 указываются следующие наименования классов (подклассов) кредитных требований (обязательств), определяемые в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 483-П:

для БПВР: 1 – кредитные требования к суверенным заемщикам; 2 – кредитные требования к финансовым организациям; 3 – кредитные требования к корпоративным заемщикам; 4 – корпоративное специализированное кредитование (за исключением корпоративного специализированного кредитования, в отношении которого кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) использует критерии оценки рисков, установленные в приложении 2 к Положению Банка России № 483-П); 5 – доли участия в капитале; 6 – приобретенная дебиторская задолженность, относимая к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам;

для ППВР: 1 – кредитные требования к суверенным заемщикам; 2 – кредитные требования к финансовым организациям; 3 – кредитные требования к корпоративным заемщикам; 4 – корпоративное специализированное кредитование (за исключением корпоративного специализированного кредитования, в отношении которого кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) использует критерии оценки рисков, установленные в приложении 2 к Положению Банка России № 483-П); 5 – доли участия в капитале; 6 – возобновляемые розничные кредитные требования; 7 – кредитные требования к розничным заемщикам, обеспеченные залогом жилого помещения; 8 – кредитные требования к розничным заемщикам – субъектам малого и среднего предпринимательства; 9 – прочие кредитные требования к розничным заемщикам; 10 – приобретенная дебиторская задолженность, относимая к классу кредитных требований к розничным заемщикам.

5.7.9. В графе 4 головной кредитной организацией банковской группы подлежит раскрытию информация о кредитном рейтинге заемщика (контрагента) кредитной организации (банковской группы), присвоенном рейтинговым агентством, или рейтинге по шкале бюро кредитных историй.

5.7.10. Графа 5 заполняется в соответствии с подпунктом 5.4.12 пункта 5.4 настоящей главы.

5.7.11. В графе 6 подлежит отражению простое среднее арифметическое значение вероятности дефолта, рассчитываемое как отношение суммы значений вероятности дефолта по всем заемщикам (контрагентам) (счета (операциям) заемщиков (контрагентов) по соответствующему классу (подклассу) кредитных требований (обязательств) к количеству данных счетов (операций).

5.7.12. В графе 7 подлежит раскрытию количество заемщиков (контрагентов) (счетов (операций) заемщиков (контрагентов) на конец предыдущего отчетного года, не находившихся в состоянии дефолта, в разрезе классов (подклассов) кредитных требований (обязательств).

5.7.13. В графе 8 подлежит раскрытию информация о количестве заемщиков (контрагентов) (счетов (операций) заемщиков (контрагентов) на конец предыдущего отчетного года, указанных в графе 7, и количестве новых заемщиков (контрагентов) (счетов (операций) заемщиков (контрагентов), открытых в течение отчетного года, кредитные требования (обязательства) которых в течение отчетного периода не находились в состоянии дефолта, в разрезе классов (подклассов) кредитных требований (обязательств).

5.7.14. В графе 9 подлежит раскрытию информация о количестве заемщиков (контрагентов) (счетов (операций) заемщиков (контрагентов), кредитные требования (обязательства) которых на начало отчетного года не находились в состоянии дефолта и были признаны находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного года, в том числе новых заемщиков (контрагентов), которым в течение года были открыты новые счета, в разрезе классов (подклассов) кредитных требований (обязательств).

5.7.15. В графе 10 подлежит раскрытию информация о заемщиках (контрагентах), которым в течение отчетного года были открыты новые счета, кредитные требования (обязательства), учитываемые на которых, признаны находящимися в состоянии дефолта, в разрезе классов (подклассов) кредитных требований (обязательств).

5.7.16. В графе 11 подлежит раскрытию информация о среднегодовом фактическом уровне дефолта за пять лет, рассчитываемом за каждый год как отношение количества заемщиков (контрагентов) (счетов (операций) заемщиков (контрагентов), кредитные требования (обязательства) которых признаны находящимися в состоянии дефолта в отчетном году (графа 9 таблицы), к общему количеству заемщиков (контрагентов) (счетов (операций) заемщиков (контрагентов) на начало отчетного года, отраженных в графе 7, в разрезе классов (подклассов) кредитных требований (обязательств).

Таблица 4.10

**Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале,
оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)**

Раздел 1. Специализированное кредитование (кроме финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами)												
Номер	Уровень кредитоспособности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Кoeffициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подтвержденная кредитному риску, тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Величина ожидаемых потерь (EL)	
						проектное финансирование	объектное (целевое) финансирование	товарно-сырьевое	финансирование приносящей доход недвижимости			Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Высокий	Менее 2,5 лет										
2		От 2,5 лет и более			70%							
3	Достаточный	Менее 2,5 лет			90%							
4		От 2,5 лет и более										
5	Удовлетворительный	X			115%							
6	Слабый	X			250%							
7	Дефолт	X			–							
8	Итого	X			X							
Раздел 2. Финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами												
Номер	Уровень кредитоспособности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Кoeffициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подтвержденная кредитному риску, тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Величина ожидаемых потерь (EL)	
						проектное финансирование	объектное (целевое) финансирование	товарно-сырьевое	финансирование приносящей доход недвижимости			Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Высокий	Менее 2,5 лет										
2		От 2,5 лет и более			95%							
3	Достаточный	Менее 2,5 лет			120%							
4		От 2,5 лет и более										
5	Удовлетворительный	X			140%							
6	Слабый	X			250%							
7	Дефолт	X			–							
8	Итого	X			X							

Раздел 3. Доли участия в капитале

Номер	Категория вложений	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7
1	Вложения в биржевые акции			300%		
2	Вложения в акции частных компаний (юридических лиц)			300–400%		
3	Прочие вложения в акции			400%		
4	Итого					

5.8. Таблица 4.10 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.10 настоящего раздела.

Пояснения к формированию таблицы 4.10 настоящего раздела.

5.8.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций и банковских групп, применяющих подход на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц в соответствии с пунктом 4.6 и главой 6 Положения Банка России № 483-П (далее – подход на основе взвешивания по уровню риска).

5.8.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

5.8.3. Форма таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

5.8.4. В графе 4 разделов 1 и 2, графе 3 раздела 3 подлежит отражению балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 283-П и Положением Банка России № 509-П, соответствующая для кредитных организаций – данным, отраженным в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, для банковских групп – данным, отраженным в консолидированном балансовом отчете банковской группы, представляемом в целях надзора.

5.8.5. В графе 5 разделов 1 и 2, графе 4 раздела 3 подлежит отражению балансовая стоимость внебалансовых кредитных требований (обязательств) до применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска, соответствующая для кредитных организаций – данным, отраженным в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, для банковских групп – данным, отраженным в консолидированном балансовом отчете банковской группы, представляемом в целях надзора.

5.8.6. В графах 7–11 раздела 1, графе 7 раздела 2, графе 6 раздела 3 подлежит отражению величина кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, после применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов определяются с применением подхода на основе взвешивания по уровню рисков.

5.8.7. В графе 13 раздела 1 и графе 9 раздела 2 подлежит отражению величина ожидаемых потерь (EL), определяемая в соответствии с Положением Банка России № 483-П.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

6.1. В настоящем разделе кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) раскрывается информация о величине кредитного риска контрагента, включая информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее – кредитный риск центрального контрагента).

6.2. В настоящей главе кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) раскрывается краткая информация о политике и процедурах по управлению кредитным риском контрагента, применяемых в кредитной организации (банковской группе), включая информацию о системе лимитов, инструментов, используемых кредитной организацией (банковской группой) в целях снижения кредитного риска контрагента (например, гарантий), а также информацию о влиянии снижения кредитного рейтинга кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций – участников банковской группы) на объем дополнительного обеспечения, которое кредитная организация (банковская группа) должна предоставить по своим обязательствам.

6.3. В настоящей главе раскрытию подлежит следующая текстовая информация о задачах и политике в области управления кредитным риском контрагента.

6.3.1. Описание методологии установления лимитов по капиталу в части кредитного риска контрагента и лимитов на величину кредитного риска по операциям через центрального контрагента.

6.3.2. Политика в области инструментов, применяемых в целях снижения кредитного риска контрагента (гарантии и прочие инструменты), а также методов оценки величины кредитного риска контрагента, включая величину кредитного риска по операциям с центральным контрагентом.

6.3.3. Политика кредитной организации в отношении инструментов, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента.

6.3.4. Информация о влиянии снижения кредитного рейтинга кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций – участников банковской группы) на объем дополнительного обеспечения, которое кредитная организация (банковская группа) должна предоставить по своим обязательствам.

Информация, указанная в пунктах 6.2 и 6.3 настоящей главы, подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)			X	1.4		
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	

6.4. В таблице 5.1 настоящего раздела кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает информацию о применяемых в кредитной организации (банковской группе) подходах к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, и основных параметров данных подходов.

Таблица 5.1 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 5.1 настоящего раздела.

Пояснения к формированию таблицы 5.1 настоящего раздела.

6.4.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций и банковских групп.

6.4.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

6.4.3. Форма таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

6.4.4. В графах 3 и 4 строки 1 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) подлежит отражению информация о размере кредитного риска контрагента (текущего и потенциального кредитных рисков) при применении стандартизированного подхода для ПФИ в соответствии с приложением 3 к Инструкции Банка России № 180-И.

Головной кредитной организацией банковской группы в графах 3 и 4 строки 1 подлежат отражению данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, о размере кредитного риска контрагента в соответствии с применяемыми дочерними организациями подходами в целях оценки кредитного риска контрагента при применении ими стандартизированного подхода.

6.4.5. В графе 7 строки 1 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) подлежит отражению величина, подверженная риску, определяемая в соответствии с приложением 3 к Инструкции Банка России № 180-И, с учетом риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента в соответствии с приложением 7 к Инструкции Банка России № 180-И, после применения инструментов снижения кредитного риска.

Головной кредитной организацией банковской группы в графе 7 строки 1 подлежат отражению данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, о величине, подверженной кредитному риску контрагента, после применения инструментов снижения кредитного риска, с учетом риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, в соответствии с применяемыми дочерними организациями подходами в целях оценки кредитного риска контрагента при применении ими стандартизированного подхода.

6.4.6. В графе 7 строки 2 головной кредитной организацией банковской группы подлежат отражению данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, о величине, подверженной риску дефолта контрагента, определенные в соответствии с методом, основанным на внутренних моделях, после применения инструментов снижения кредитного риска, с учетом риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, с учетом корректировки, учитывающей наличие положительной корреляции между величиной, подверженной кредитному риску контрагента, и вероятностью дефолта контрагента по требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, при наличии у дочерних организаций разрешения на его применение в регуляторных целях.

Кредитной организацией на индивидуальном уровне строка 2 не заполняется.

6.4.7. В графе 7 строки 3 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) подлежит отражению стоимость кредитных требований, подверженных кредитному риску контрагента, возникающих из операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами, определяемая с учетом применения инструментов снижения кредитного риска в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 180-И и до применения коэффициентов взвешивания по уровню риска, установленных данными пунктами Инструкции Банка России № 180-И.

Головной кредитной организацией банковской группы в графе 7 строки 3 отражаются данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, в соответствии с применяемыми дочерними организациями подходами в целях оценки инструментов снижения кредитного риска.

Под операциями финансирования, обеспеченными ценными бумагами, понимаются операции прямого и обратного репо, займа ценных бумаг, а также операции кредитования с компенсационными (маржинальными) платежами, размер которых зависит от рыночной стоимости ценных бумаг, предоставленных в обеспечение, удовлетворяющие условиям, указанным в пунктах 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 180-И (далее – операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами).

6.4.8. В графе 7 строки 4 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) подлежит отражению стоимость кредитных требований, подверженных кредитному риску контрагента, возникающих из операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами, определяемая с учетом применения инструментов снижения кредитного риска в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции

Банка России № 180-И и до применения коэффициентов взвешивания по уровню риска, установленных пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 180-И.

Головной кредитной организацией банковской группы в графе 7 строки 4 отражаются данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, в соответствии с применяемыми дочерними организациями подходами в целях оценки инструментов снижения кредитного риска.

6.4.9. В графе 7 строки 5 головной кредитной организацией банковской группы подлежат отражению данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, о величине кредитного риска контрагента, рассчитываемой при применении модели расчета стоимости под риском (VaR) в соответствии с имеющимся у них разрешением на ее применение в регуляторных целях.

6.4.10. В графе 8 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) подлежит отражению величина кредитных требований, указанных в графе 7, взвешенная по уровню риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И (строки 1 и 2), и пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 180-И (строки 2–4).

Головной кредитной организацией банковской группы подлежат отражению данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П в соответствии с применяемыми дочерними организациями подходами в целях оценки кредитных требований, взвешенных по уровню риска, при применении ими стандартизированного подхода, и (или) применяющих ПВР в целях оценки величины кредитного риска контрагента, взвешенного по уровню риска, в соответствии с имеющимся у них разрешением на его применение в регуляторных целях.

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска		
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ		

6.5. В таблице 5.2 настоящего раздела кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает информацию о расчете величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ (далее – риск ухудшения кредитного качества контрагента) в разрезе стандартизированного и продвинутого подходов.

Таблица 5.2 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 5.2 настоящего раздела.

Пояснения к формированию таблицы 5.2 настоящего раздела.

6.5.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп), имеющих кредитные требования, по которым рассчитывается риск ухудшения кредитного качества контрагента.

6.5.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

6.5.3. Форма таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

6.5.4. В графе 3 строки 1 головной кредитной организацией банковской группы подлежат отражению данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, о величине, подверженной риску дефолта, определяемой с учетом инструментов снижения кредитного риска, включая неттинг и корректировки, учитывающей наличие по инструментам, в отношении которых рассчитывается величина кредитного риска контрагента, положительной корреляции между величиной, подверженной кредитному риску, и вероятностью дефолта контрагента, при применении продвинутого подхода в соответствии с имеющимся разрешением на его применение.

В графе 4 строки 1 головной кредитной организацией банковской группы подлежат отражению данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, о величине риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении продвинутого подхода в соответствии с имеющимся разрешением на его применение.

6.5.5. По строкам 1–3 кредитной организацией на индивидуальном уровне информация не раскрывается.

6.5.6. В графе 3 строки 4 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) подлежит отражению величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, рассчитываемая в соответствии с приложением 7 к Инструкции Банка России № 180-И после применения инструментов снижения кредитного риска контрагента, до применения коэффициента взвешивания по уровню риска 12,5.

6.5.7. В графе 4 строки 4 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) подлежит отражению величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК), определенная Инструкцией Банка России № 180-И.

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран									
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования									
3	Банки развития									
4	Кредитные организации (кроме банков развития)									
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность									
6	Юридические лица									
7	Розничные заемщики (контрагенты)									
8	Прочие									
9	Итого									

6.6. Таблица 5.3 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 5.3 настоящего раздела.

Пояснения к формированию таблицы 5.3 настоящего раздела.

6.6.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций и банковских групп, применяющих стандартизированный подход при расчете величины кредитного риска контрагента, взвешенной с учетом риска, вне зависимости от подходов, применяемых в кредитной организации (банковской группе) при оценке величины, подверженной риску.

6.6.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

6.6.3. Форма таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

6.6.4. В таблице кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) представляется информация о величине, подверженной риску, при оценке величины кредитного риска контрагента по стандартизированному подходу в соответствии с пунктами 2.3, 2.6 и приложением 3 к Инструкции Банка России № 180-И в разрезе портфелей (видов контрагентов) и коэффициентов риска.

Головной кредитной организацией банковской группы отражаются данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, о величине, подверженной кредитному риску контрагента в соответствии с применяемыми дочерними организациями подходами в целях оценки кредитного риска контрагента при применении ими стандартизированного подхода.

6.6.5. В случае если величина, подверженная кредитному риску контрагента, и величина кредитного риска контрагента, взвешенная с учетом риска, определенная по стандартизированному подходу, являются незначительными в целях раскрытия информации, то кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) вправе не раскрывать информацию таблицы. В пояснительной информации кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает информацию о причинах признания данной информации незначительной для раскрытия с приведением величины, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), а также общей величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска.

6.6.6. В графах 3–10 отражаются величины, подверженные кредитному риску контрагента, до взвешивания их на коэффициенты риска, после применения инструментов снижения кредитного риска, в графах 3–8 – в разбивке по коэффициентам риска, определенным в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, в графе 9 – с иными коэффициентами риска, не отраженными в графах 3–8.

Головной кредитной организацией банковской группы отражаются данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, о величине, подверженной кредитному риску контрагента, до взвешивания ее на коэффициенты риска в соответствии с применяемыми дочерними организациями подходами в целях оценки кредитного риска контрагента при применении ими стандартизированного подхода.

6.6.7. По строке 5 отражается величина, подверженная кредитному риску контрагента, определенная в отношении сделок с профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую и дилерскую деятельность, определенными в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ.

6.6.8. По строке 7 подлежит отражению величина, подверженная кредитному риску контрагента, определенная в отношении операций с розничными заемщиками (контрагентами), к которым относятся физические лица, индивидуальные предприниматели и субъекты малого предпринимательства, определенные в соответствии со статьями 3 и 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ.

6.6.9. По строке 8 подлежат отражению величины, подверженные кредитному риску контрагента, определенные в отношении операций с контрагентами, не включенными в строки 1–7. Величины, подверженные кредитному риску центрального контрагента, отраженные в таблице 5.8 раздела V настоящего приложения, по строке 8 отражению не подлежат.

6.7. Таблица 5.4 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 5.4 настоящего раздела.

Пояснения к формированию таблицы 5.4 настоящего раздела.

6.7.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп), имеющих разрешение на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска, независимо от подходов, применяемых в кредитной организации (банковской группе) при оценке величины, подверженной риску.

Головной кредитной организацией банковской группы отражаются данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, об основных параметрах расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска, определяемых дочерними организациями при применении ПВР, при наличии у них разрешения на его применение в регуляторных целях.

6.7.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

6.7.3. Форма таблицы является обязательной к раскрытию, наименования граф и содержание графы 3 “Шкала вероятности дефолта, процент” не могут быть изменены.

6.7.4. В случае использования одновременно БПВР и ППВР, информация по каждому подходу должна раскрываться в отдельной таблице.

6.7.5. В таблице представляется информация об основных параметрах расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска (за исключением кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, и риска ухудшения кредитного качества контрагента), определяемых с использованием моделей, основанных на ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величины вероятности дефолта.

Дополнительно в текстовой информации к таблице настоящего раздела раскрывается информация, к каким классам кредитных требований и видам контрагентов данные модели применяются, а также о доле величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска, определенных с использованием данных моделей, в совокупной величине кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска, по каждому из классов кредитных требований, раскрываемых в таблице.

6.7.6. В графе 2 указываются наименования классов кредитных требований, установленных органами банковского надзора (например, суверенные контрагенты, финансовые организации, корпоративные контрагенты).

6.7.7. По каждому классу кредитных требований, приведенному в графе 2, данные граф 4–10 приводятся в разбивке шкалы вероятности дефолта, приведенной в графе 3, вне зависимости от применяемой во внутренних документах кредитной организации (банковской группы) шкалы вероятности дефолта. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) при раскрытии информации по таблице самостоятельно устанавливает соответствие между шкалой, применяемой в кредитной организации (банковской группе), и шкалой, установленной в таблице.

6.7.8. В графе 4 отражается величина, подверженная риску дефолта, по классам кредитных требований и разрядам шкалы вероятности дефолта после применения инструментов снижения кредитного риска, за вычетом резервов на возможные потери.

6.7.9. В графе 5 подлежит отражению средневзвешенное значение вероятности дефолта по контрагентам соответствующего класса и разряда шкалы вероятности дефолта, взвешенное на совокупную величину, подверженную риску дефолта, по кредитным требованиям контрагентов соответствующего класса кредитных требований, разряда шкалы вероятности дефолта.

Средневзвешенное значение вероятности дефолта настоящей таблицы рассчитывается по формуле, приведенной в подпункте 5.4.12 пункта 5 главы 5 раздела IV настоящего приложения, где x – значение вероятности дефолта по кредитным требованиям i -го контрагента.

6.7.10. В графе 6 отражается количество контрагентов, по которым рассчитывается вероятность дефолта в разрезе каждой строки шкалы вероятности дефолта. При раскрытии информации в графе 6 допустимо указывать примерное значение.

6.7.11. В графе 7 подлежит отражению средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте по кредитным требованиям контрагентов соответствующего класса и разряда шкалы вероятности дефолта без учета инструментов снижения кредитного риска, взвешенное на совокупную величину, подверженную риску дефолта, по кредитным требованиям контрагентов соответствующего класса кредитных требований, разряда шкалы вероятности дефолта.

Средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте рассчитывается по формуле, приведенной в подпункте 5.4.12 пункта 5.4 главы 5 раздела IV настоящего приложения, где x – значение уровня потерь при дефолте по кредитным требованиям i -го контрагента.

6.7.12. В графе 8 подлежит отражению средневзвешенный срок до погашения кредитных требований контрагентов соответствующего класса и разряда шкалы вероятности дефолта, выраженный в годах, взвешенный на совокупную величину, подверженную риску дефолта, по кредитным требованиям контрагентов соответствующего класса кредитных требований и разряда шкалы вероятности дефолта.

Средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования рассчитывается по формуле, приведенной в подпункте 5.4.12 пункта 5.4 главы 5 раздела IV настоящего приложения, где x – срок до погашения кредитного требования i -го контрагента.

6.7.13. В графе 10 подлежит отражению коэффициент концентрации кредитного риска по классу кредитных требований и разряду шкалы вероятности дефолта, рассчитанный как отношение итоговой величины, взвешенной по уровню риска (значение в графе 9 строки 11), к совокупной величине, подверженной риску дефолта, по классу кредитных требований и разряду шкалы вероятности дефолта после применения инструментов снижения кредитного риска (значение в графе 4 каждой строки).

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу
в отношении кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком- кредитором, в зкладе						
2	Золото в слитках						
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации						
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран						
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)						
7	Акции						
8	Прочее обеспечение						
9	Итого						

6.8. Таблица 5.5 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 5.5 настоящего приложения.

Пояснения к формированию таблицы 5.5 настоящего приложения.

6.8.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций и банковских групп.

6.8.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

6.8.3. Форма таблицы является обязательной к раскрытию в части наименования граф, которые не могут быть изменены кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы). Наименования строк могут быть изменены кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) так, чтобы наилучшим образом раскрыть информацию о видах полученного или предоставленного обеспечения.

6.8.4. В таблице представляется информация о балансовой стоимости всех типов полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капи-

талу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента, вне зависимости от того, предоставляется ли обеспечение центральному контрагенту или нет.

6.8.5. В графах 3 и 5 подлежит отражению справедливая стоимость полученного (предоставленного) обеспечения, используемого в сделках с ПФИ, учитываемого отдельно от имущества кредитной организации (банковской группы) (лица, которому данное имущество предоставлено в качестве обеспечения), и на которое не может быть обращено взыскание в случае банкротства лица, получившего обеспечение.

6.8.6. В графах 4 и 6 подлежит отражению справедливая стоимость полученного и предоставленного обеспечения, используемого в сделках с ПФИ, не удовлетворяющего требованиям, изложенным в подпункте 6.8.5 настоящего пункта.

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)		
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы		
4	Свопы на совокупный доход		
5	Кредитные опционы		
6	Прочие кредитные ПФИ		
7	Итого номинальная стоимость ПФИ		
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)		
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)		

6.9. Таблица 5.6 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 5.6 настоящего раздела.

Пояснения к формированию таблицы 5.6 настоящего раздела.

6.9.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций и банковских групп.

6.9.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

6.9.3. Форма таблицы является обязательной к раскрытию в части наименования граф, которые не могут быть изменены кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы). Наименования строк могут быть изменены кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) таким образом, чтобы раскрыть информацию об объемах сделок с кредитными ПФИ.

6.9.4. В таблице представляется информация о стоимости кредитных ПФИ: номинальной – по строкам 2–7, справедливой – по строкам 9–10, используемых в качестве инструментов снижения кредитного риска контрагента, до применения неттинга, в разрезе приобретенных и проданных ПФИ.

Таблица 5.7

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3
1	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	
2	Стоимость кредитного требования	
3	Кредитное качество контрагентов	
4	Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях)	
5	Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях)	

1	2	3
6	Приобретения и продажа	
7	Изменения валютных курсов	
8	Прочее	
9	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода	

6.10. Таблица 5.7 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 5.7 настоящего приложения.

Пояснения к формированию таблицы 5.7 настоящего приложения.

6.10.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп), имеющих разрешение на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, независимо от подходов, применяемых в кредитной организации (банковской группе) к расчету величины, взвешенной по уровню риска, на основе величины, подверженной риску дефолта.

Головной кредитной организацией банковской группы отражаются данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, о величине, подверженной риску дефолта, определяемой дочерними организациями при применении метода, основанного на внутренних моделях, при наличии у дочерней организации разрешения на его применение в регуляторных целях.

6.10.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.

6.10.3. В таблице кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) представляется информация об изменении в отчетном периоде величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска (за исключением величины кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, раскрываемой в таблице 5.8 настоящего раздела) в разрезе причин, указанных в строках 2–8.

6.10.4. По строке 2 отражаются изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, обусловленные изменением состава и размера кредитных требований, по которым определяется кредитный риск контрагента, например, заключением новых сделок с ПФИ, исполнением заключенных сделок с ПФИ, изменением сроков закрытия позиций по ПФИ, развитием новых направлений деятельности, без учета изменений величин, взвешенных по уровню риска, обусловленных приобретением кредитной организацией (банковской группой) новых организаций (бизнеса) либо продажей организаций (бизнеса), отраженных по строке 6.

6.10.5. По строке 3 отражаются изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, в связи с изменением оценки кредитного качества контрагента (например, в связи с изменением кредитного рейтинга контрагента, не связанного с факторами, отраженными по строкам 4–6), независимо от того, какой подход к оценке кредитного риска контрагента используется в кредитной организации (банковской группе). В данную строку также включаются изменения, обусловленные изменениями моделей, основанных на ПВР, если в кредитной организации (банковской группе) такие модели используются.

6.10.6. По строке 4 отражаются изменения величины, взвешенной по уровню риска, обусловленные изменениями внутренних моделей, применяемых в целях оценки величины, подверженной риску дефолта, в том числе изменения в количестве классов кредитных требований, охватываемых моделью, а также изменениями, направленными на устранение недостатков моделей.

6.10.7. По строке 5 отражаются изменения величины, взвешенной по уровню риска, связанные с изменениями в регулировании, в частности в связи с уточнениями существующего регулирования и внедрением нового регулирования.

6.10.8. По строке 6 отражаются изменения величины, связанные с приобретением кредитной организацией (банковской группой) новых организаций (бизнеса) либо продажей организаций (бизнеса).

6.10.9. По строке 7 отражаются изменения величины, обусловленные изменениями рыночной стоимости требований, подверженных кредитному риску контрагента, вследствие изменения валютных курсов.

6.10.10. По строке 8 отражаются иные несущественные изменения за отчетный период, не включенные в строки 2–7. Прочие существенные изменения за отчетный период величины, взвешенной по уровню риска, кредитная организация и головная кредитная организация банковской группы должна раскрыть в дополнительных строках таблицы, приведя их между строк 7 и 8.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
9	Гарантийный фонд		
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ		
14	биржевые ПФИ		
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
19	Гарантийный фонд		
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

6.11. Таблица 5.8 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 5.8 настоящего раздела.

Пояснения к формированию таблицы 5.8 настоящего раздела.

6.11.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций, являющихся участниками клиринга, в том числе для кредитных организаций, являющихся клиентами участников клиринга, а также для головных кредитных организаций банковских групп, в случае если головная кредитная организация банковской группы является участником клиринга, либо клиентом участника клиринга, либо ее дочерние организации являются участниками клиринга или клиентами участников клиринга.

6.11.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

6.11.3. Форма таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

6.11.4. В таблице представляется информация о величине кредитного риска контрагента по всем операциям, осуществляемым участником клиринга, клиентом участника клиринга через центрального контрагента (участника клиринга) (далее – кредитный риск центрального контрагента), в разрезе рисков, при-

нятых в результате осуществления клиринговых операций через центрального контрагента, а также в результате перечислений взносов в индивидуальное клиринговое обеспечение, гарантийный фонд.

6.11.5. По строкам 1–10 отражается информация о кредитном риске центрального контрагента, признанного Банком России квалифицированным в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 23, ст. 47; 2017, № 30, ст. 4456) (далее – Федеральный закон от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ), а также признанного таковым в соответствии с законодательством других юрисдикций (далее – квалифицированный центральный контрагент).

По строкам 11–20 отражается информация о кредитном риске центрального контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента.

6.11.6. В графе 3 по строкам 1–10 подлежит отражению величина, подверженная кредитному риску контрагента по операциям через квалифицированного центрального контрагента, определяемая с учетом применения инструментов снижения кредитного риска, корректировки, учитывающей наличие положительной корреляции между величиной, подверженной кредитному риску квалифицированного центрального контрагента, и вероятностью дефолта контрагента по требованиям, подверженным кредитному риску квалифицированного центрального контрагента, до применения коэффициентов взвешивания по уровню риска, определенная:

по строке 3 – кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в соответствии с приложением 3 к Инструкции Банка России № 180-И, по строке 4 – в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 180-И. Головной кредитной организацией банковской группы по строкам 3 и 4 отражаются данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П в соответствии с применяемыми дочерними организациями подходами в целях оценки кредитного риска квалифицированного центрального контрагента при применении ими стандартизированного подхода и (или) в соответствии с методом, основанным на внутренних моделях, при наличии у дочерней организации разрешения на его применение в регуляторных целях;

по строке 5 – кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 180-И. Головной кредитной организацией банковской группы по строке 5 отражаются данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, в соответствии с методом, основанным на внутренних моделях, при наличии у них разрешения на его применение в регуляторных целях;

по строке 6 – головной кредитной организацией банковской группы отражаются данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, в соответствии с подходами, применяемыми в целях оценки кредитного риска квалифицированного центрального контрагента при наличии у них разрешения на их применение;

по строкам 7–10 – кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в соответствии с кодом 8847, указанным в пункте 2.3 Инструкции Банка России № 180-И. Головной кредитной организацией банковской группы по строкам 7–10 отражаются данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, в соответствии с применяемыми ими подходами в целях оценки кредитного риска квалифицированного центрального контрагента, в том числе в соответствии с методом, основанным на внутренних моделях, при наличии у них разрешения на его применение в регуляторных целях.

6.11.7. По строкам 7 и 8 подлежит отражению величина обособленного (по строке 7) и необособленного (по строке 8) индивидуального клирингового обеспечения, вносимого участниками клиринга по операциям с квалифицированным центральным контрагентом в целях покрытия рисков, возникающих от изменения стоимости кредитных требований, включая первоначальные и периодические платежи, обеспечивающие исполнение обязательств, допущенных к клирингу (без учета взносов в гарантийный фонд), перечисленных квалифицированным центральным контрагентом в соответствии со статьей 24 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ.

В целях настоящего Указания под обособленным обеспечением понимается обеспечение, соответствующее указанному в подпункте 6.8.5 пункта 6.8 настоящей главы.

6.11.8. По строке 9 подлежит отражению величина обеспечения, вносимого участниками клиринга в гарантийный фонд согласно соглашению о коллективном клиринговом обеспечении в соответствии со статьей 24 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ.

6.11.9. По строке 10 подлежит отражению величина дополнительного обеспечения, перечисляемого участниками клиринга в гарантийный фонд в целях покрытия убытков, понесенных квалифицированным центральным контрагентом от дефолта одного или нескольких участников клиринга.

6.11.10. В графе 3 по строкам 11–20 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) подлежит отражению величина, подверженная кредитному риску центрального контрагента, не являющегося квалифицированным, определяемая с учетом применения инструментов снижения кредитного риска, корректировки, учитывающей наличие положительной корреляции между величиной, подверженной кредитному риску центрального контрагента, и вероятностью дефолта контрагента по требованиям, подверженным кредитному риску центрального контрагента, до применения коэффициентов взвешивания по уровню риска, определенная:

по строке 13 – кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в соответствии с приложениями 3 и 7 к Инструкции Банка России № 180-И, по строке 14 – в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 180-И. Головной кредитной организацией банковской группы по строкам 13 и 14 отражаются данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П в соответствии с применяемыми дочерними организациями подходами в целях оценки кредитного риска контрагента по операциям на финансовом рынке при применении ими стандартизированного подхода и (или) в соответствии с методом, основанным на внутренних моделях, при наличии у дочерней организации разрешения на его применение в регуляторных целях;

по строке 15 – кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 180-И. Головной кредитной организацией банковской группы по строке 15 отражаются данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, в соответствии с методом, основанным на внутренних моделях, при наличии у них разрешения на его применение в регуляторных целях;

по строке 16 головной кредитной организацией банковской группы отражаются данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, в соответствии с подходами, применяемыми в целях оценки кредитного риска контрагента по операциям на финансовом рынке при наличии у них разрешения на их применение в регуляторных целях;

по строкам 17–20 – кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И. Головной кредитной организацией банковской группы по строкам 17–20 отражаются данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, в соответствии с применяемыми ими подходами в целях оценки кредитного риска контрагента по операциям на финансовом рынке, в том числе в соответствии с методом, основанным на внутренних моделях, при наличии у них разрешения на его применение в регуляторных целях.

6.11.11. В графе 4 подлежит отражению величина, указанная по строкам графы 3, взвешенная по уровню риска в соответствии с пунктами 2.3, 2.6 и приложением 3 к Инструкции Банка России № 180-И. Головная кредитная организация банковской группы в графе 4 отражает данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, определенные в соответствии с применяемыми ими подходами в целях оценки кредитного риска квалифицированного контрагента (строки 1–10), в целях оценки кредитного риска контрагента по операциям на финансовом рынке (строки 11–20), и (или) применяющих ПВР в целях оценки кредитного риска квалифицированного контрагента (кредитного риска контрагента по операциям на финансовом рынке) в соответствии с имеющимся у них разрешением на их применение в регуляторных целях.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)

7.1. В настоящем разделе кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает информацию о величине риска, принимаемого кредитной организацией (банковской группой), в связи с осуществлением сделок секьюритизации, например, в связи с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска, и

иного вида обеспечения; ликвидности, как при проведении собственных операций секьюритизации, так и операций третьих лиц, и сделок повторной секьюритизации (сделки по уступке секьюритизационных требований третьим лицам), включая информацию об общей величине всех балансовых и внебалансовых требований (обязательств), учтенных на балансе кредитной организации (банковской группы) в связи с проведением данных сделок (далее в настоящем разделе – секьюритизационные требования (обязательства), а также величин требований к капиталу по данным сделкам.

7.2. Кредитная организация (банковская группа), осуществляющая сделки секьюритизации, учитываемые в банковском и торговом портфеле, должна раскрыть информацию, предусмотренную настоящим разделом, в отношении торгового и банковского портфелей отдельно.

7.2.1. В таблицах 6.1 и 6.2 настоящего раздела подлежат отражению все секьюритизационные требования (обязательства), в том числе не удовлетворяющие критериям передачи риска.

В таблицах 6.1 и 6.2 настоящего раздела может отражаться информация о секьюритизационных требованиях (обязательствах), в отношении которых требования к капиталу определяются как в отношении кредитного, так и рыночного рисков, отраженных в иных разделах настоящего приложения.

7.2.2. В таблицах 6.3 и 6.4 настоящего раздела отражаются секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля, которые удовлетворяют критериям передачи риска кредитной организацией (банковской группой) третьим лицам и по которым определяются требования к капиталу в отношении риска секьюритизации.

Требования к капиталу в отношении риска секьюритизации определяются в отношении инвестиций в ценные бумаги, обеспеченные активами, в том числе вложений в ценные бумаги, как старших, так и младших траншей, обязательств по предоставлению ликвидности, гарантий (поручительств) и иного вида обеспечения, предоставляемого по операциям секьюритизации, а также требований (обязательств), возникших из сделок повторной секьюритизации.

В таблицы 6.3 и 6.4 настоящего раздела не включается информация о сделках секьюритизации торгового портфеля, требования к капиталу по которым отражаются в разделе VII “Рыночный риск”.

7.3. В настоящей главе кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает информацию о деятельности кредитной организации (банковской группы) в области секьюритизации, стратегии, процедур по управлению кредитной организацией (банковской группой) риском секьюритизации, включая информацию о структуре организации функции управления риском секьюритизации.

7.3.1. Информация, предусмотренная в настоящей главе, является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп), совершающих сделки секьюритизации.

7.3.2. В настоящей главе раскрывается следующая текстовая информация.

7.3.2.1. Описание целей и задач кредитной организации (банковской группы) при совершении сделок секьюритизации (повторной секьюритизации), включая информацию о степени, в которой данная деятельность позволяет кредитной организации (банковской группе) передавать кредитный риск по уступленным по сделкам секьюритизации базовым требованиям третьим лицам, доле непередаваемого кредитного риска, а также описание других видов рисков, которым подвержены секьюритизационные требования (обязательства).

7.3.2.2. Перечень специализированных обществ, с которыми кредитная организация (банковская группа) осуществляет сделки секьюритизации, в том числе по отношению к которым кредитная организация (банковская группа) выступает в качестве организатора, консультанта в процессе выпуска (эмиссии) обеспеченных активами ценных бумаг и (или) предоставляет обеспечение, гарантии (поручительства), ликвидность или иной вид обеспечения по операциям секьюритизации (далее – спонсор) (но не в качестве первоначального и (или) последующего кредитора по обязательствам, денежные требования по которым являются предметом залога (далее – оригинатор), как, например, в сделках с долговыми ценными бумагами, обеспеченными активами).

Головной кредитной организации банковской группы необходимо указать, включаются ли отчетные данные специализированных обществ в консолидированную финансовую отчетность.

Перечень специализированных обществ, являющихся аффилированными по отношению к кредитной организации (банковской группе), деятельность которых кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, кредитные организации – участники банковской группы) контролирует или оказывает на деятельность обществ значительное влияние, осуществляющих инвестиции в секьюритизационные требования (обязательства), по которым кредитная организация (банковская группа) является оригинатором, и (или) в секьюритизационные требования (обязательства) специализированных обществ, спонсором которых является кредитная организация (банковская группа).

Перечень организаций, которым кредитная организация (банковская группа) предоставляет дополнительное обеспечение сверх установленного договором по сделке секьюритизации, включая информацию о размере требований к капиталу в отношении данного обеспечения.

7.3.2.3. Краткое описание учетной политики кредитной организации (банковской группы) в отношении сделок секьюритизации с раскрытием информации по учетной политике в отношении сделок повторной секьюритизации.

7.3.2.4. Наименования кредитных рейтинговых агентств, кредитные рейтинги которых применяются в кредитной организации (банковской группе) при проведении сделок секьюритизации, а также видов секьюритизационных требований (обязательств), к которым применяются кредитные рейтинги каждого кредитного рейтингового агентства.

7.3.2.5. Описание процедуры применения подхода, основанного на внутренних оценках (при применении такого подхода), включая следующую информацию.

7.3.2.5.1. Описание (структура) подхода, основанного на внутренних оценках, включая описания правил соотнесения шкал кредитных рейтинговых агентств с внутренней рейтинговой шкалой, применяемой в кредитной организации (банковской группе), и информацию о кредитных рейтинговых агентствах в объеме, указанном в подпункте 7.3.2.4 настоящего пункта.

7.3.2.5.2. Описание механизмов контроля при применении подхода, основанного на внутренних оценках, в том числе обеспечивающих независимость функции разработки данного подхода от функции валидации и применения, а также контроля за адекватностью, полученных на основе его применения, оценок риска и своевременностью внесения в них необходимых изменений.

7.3.2.5.3. О видах секьюритизационных требований (обязательств), к которым применяется подход, основанный на внутренних оценках, а также описание факторов стресс-тестирования, используемых для определения необходимого уровня обеспечения, в разрезе видов требований (обязательств) и видов обеспечения.

7.3.2.6. Описание иных видов внутренних оценок, используемых помимо применения подхода, основанного на внутренних оценках, на использование которых у кредитной организации (банковской группы) имеется разрешение.

Информация, указанная в настоящем пункте, подлежит ежегодному раскрытию.

8.1. Таблица 6.1 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 6.1 настоящего раздела.

Пояснения к формированию таблицы 6.1 настоящего раздела.

8.1.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп), имеющих секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля, как для кредитных организаций (банковских групп), являющихся оригинаторами и (или) спонсорами, так и для кредитных организаций (банковских групп), инвестирующих в секьюритизационные требования третьих лиц при осуществлении операций секьюритизации (далее – инвестор). В таблице раскрывается информация о секьюритизационных требованиях (обязательствах), в том числе в отношении которых не соблюдаются условия передачи риска.

8.1.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

8.1.3. Форма таблицы может быть изменена кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в части наименований и порядка строк таким образом, чтобы раскрыть информацию о сделках секьюритизации и функциях, которые выполняет кредитная организация (банковская группа) при осуществлении сделок секьюритизации (оригинатор, спонсор, инвестор).

В случае если кредитная организация (банковская группа) является одновременно и оригинатором, и спонсором, информация, раскрываемая в графах 3–5 и 6–8, может быть объединена в графах 3–5 с указанием наименования “Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором (спонсором) по сделкам секьюритизации”.

8.1.4. В таблице представляется информация о балансовой стоимости секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля в разрезе видов базовых активов.

8.1.5. В графах 3–5 подлежит отражению балансовая стоимость секьюритизационных требований (обязательств), включая требования (обязательства), в отношении которых не определяются требования к капиталу в отношении риска секьюритизации ввиду отсутствия передачи существенного риска по ним (информация по которым может быть раскрыта отдельно по усмотрению кредитной организации (банковской группы)).

8.1.6. В графах 6–8 подлежит отражению балансовая стоимость предоставленного обеспечения (гарантий (поручительств), ликвидности и иного вида обеспечения) по ценным бумагам, эмитируемым в процессе операций секьюритизации.

8.1.7. В графах 9–11 подлежит отражению балансовая стоимость инвестиций в секьюритизационные требования (обязательства) третьих лиц. В случае если кредитная организация (банковская группа) является одновременно и оригинатором, и спонсором, форма таблицы может быть изменена в соответствии с подпунктом 8.1.3 настоящего пункта.

8.1.8. В графах 4, 7 и 10 подлежит отражению информация о балансовой стоимости секьюритизационных требований (обязательств), возникающих по сделкам, в которых доля переданного кредитного риска базового актива распределяется по двум и более траншам, с использованием в качестве инструментов хеджирования кредитного риска по соответствующему портфелю активов гарантий, кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы) (далее – синтетическая секьюритизация). В случае если кредитной организацией (банковской группой) получено обеспечение по данным сделкам, либо заключена хеджирующая сделка с использованием кредитных ПФИ, то в графах 4 и 7 подлежит отражению балансовая стоимость требований (обязательств) с учетом обеспечения, то есть необеспеченная часть. В случае если кредитной организацией (банковской группой) предоставлено обеспечение по сделкам секьюритизации, то информация о балансовой стоимости обеспечения подлежит раскрытию в графе 10.

8.1.9. В графах 3, 6 и 9 подлежит отражению информация о балансовой стоимости секьюритизационных требований (обязательств), возникающих по сделкам, в которых денежный поток от пула активов используется для обслуживания как минимум двух траншей с различным уровнем кредитного риска, из которых младший транш поглощает убытки по сделке без прекращения контрактных платежей держателям облигаций старших траншей, имеющих приоритет в удовлетворении обязательств по сравнению с держателями облигаций младшего транша (далее – традиционная секьюритизация).

8.1.10. По строкам 5 и 11 подлежит отражению балансовая стоимость секьюритизационных требований (обязательств), участвующих в сделках повторной секьюритизации, по остальным строкам указанные требования (обязательства) отражению не подлежат.

8.2. Таблица 6.2 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 6.2 настоящего раздела.

Пояснения к формированию таблицы 6.2 настоящего раздела.

8.2.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп), имеющих секьюритизационные требования (обязательства) торгового портфеля. В таблице раскрывается информация о секьюритизационных требованиях (обязательствах), в том числе в отношении которых не соблюдаются условия передачи риска.

8.2.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

8.2.3. Форма таблицы может быть изменена кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в части наименований и порядка строк таким образом, чтобы раскрыть информацию о сделках секьюритизации, функциях, которые выполняет кредитная организация (банковская группа) при осуществлении сделок секьюритизации (оригинатор, спонсор, инвестор).

В случае если кредитная организация (банковская группа) является одновременно и оригинатором, и спонсором, информация, раскрываемая в графах 3–5 и 6–8, может быть объединена в графах 3–5 с указанием наименования “Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором (спонсором) по сделкам секьюритизации”.

8.2.4. В таблице представляется информация о балансовой стоимости секьюритизационных требований (обязательств) торгового портфеля в разрезе видов базовых активов.

8.2.5. Графы 3–10 подлежат заполнению в порядке, аналогичном порядку заполнения граф 3–10 таблицы 6.1 настоящего раздела.

9.1. Таблица 6.3 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 6.3 настоящего раздела.

Пояснения к формированию таблицы 6.3 настоящего раздела.

9.1.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп), являющихся оригинатором или спонсором в сделках секьюритизации, имеющих секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля, удовлетворяющие критериям передачи риска.

9.1.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

9.1.3. Форма таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

9.1.4. В таблице раскрывается информация о балансовой стоимости секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля в разрезе коэффициентов риска (графы 3–7) и в разрезе подходов, применяемых в кредитной организации (банковской группе) при оценке риска секьюритизации (графы 8–11), а также стоимости секьюритизационных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в разрезе подходов, применяемых в кредитной организации (банковской группе) при оценке риска секьюритизации (графы 12–19).

9.1.5. В графах 3–6 головной кредитной организацией банковской группы отражаются данные участников банковских групп кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, определенные в соответствии с применяемыми ими подходами в целях оценки риска секьюритизации при наличии у них разрешения на их применение в регуляторных целях.

9.1.6. В графах 7, 11, 15 и 19 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается балансовая стоимость секьюритизационных требований (обязательств), взвешенных на коэффициент риска 1250 процентов в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И (код 8750).

9.1.7. В графах 8 и 9, 12 и 13 головной кредитной организацией банковской группы отражаются данные участников банковских групп кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, применяющих ПВП в целях оценки риска секьюритизации, при наличии у них разрешения на его применение в регуляторных целях.

9.1.8. В графах 10, 14 и 18 головной кредитной организации банковской группы отражаются данные участников банковских групп кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, применяющих стандартизированный подход в целях оценки риска секьюритизации. В случае если участниками банковских групп кредитными организациями – нерезидентами применяется подход на основе упрощенной формулы надзора, то наименование граф 10, 14 и 18 может быть изменено в соответствии с наименованием, применяемым данными участниками банковских групп. В пояснении к таблице указывается описание подхода, применяемого при оценке риска секьюритизации.

9.1.9. В графах 12–15 подлежит отражению величина секьюритизационных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, без учета надбавки по секьюритизационным требованиям (обязательствам), по которым имеются условия о досрочном погашении.

Под величиной надбавки понимается разница между величиной секьюритизационных требований (обязательств), по которым имеются условия о досрочном погашении, и величиной требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по базовым активам, лежащим в основе секьюритизационных требований (обязательств).

9.1.10. В графах 16–19 головной кредитной организацией банковской группы отражаются данные участников банковских групп кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, о величине секьюритизационных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, с учетом надбавки по секьюритизационным требованиям (обязательствам), по которым имеются условия о досрочном погашении, при применении соответствующих подходов к оценке риска секьюритизации при наличии у них разрешения на их применение в регуляторных целях.

9.1.11. Графы 3–6, 8–10, 12–14, 16–18 кредитной организацией на индивидуальном уровне заполнению не подлежат.

9.1.12. Головная кредитная организация банковской группы может изменить наименования граф 8, 12, 16 и граф 9, 13, 17 на “Подход, основанный на кредитных рейтингах” в случае применения участниками банковских групп кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, соответствующих подходов к оценке риска секьюритизации в регуляторных целях при наличии у них разрешения на их применение.

9.2. Таблица 6.4 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 6.4 настоящего раздела.

Пояснения к формированию таблицы 6.4 настоящего раздела.

9.2.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп), являющихся инвестором в сделках секьюритизации, имеющих секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля, удовлетворяющие критериям передачи риска.

9.2.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

9.2.3. Форма таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

9.2.4. В таблице раскрывается информация о балансовой стоимости секьюритизационных кредитных требований (обязательств) банковского портфеля в разрезе коэффициентов риска (графы 3–7) и в разрезе подходов, применяемых кредитной организацией (банковской группой) при оценке риска секьюритизации (графы 8–11), а также стоимости секьюритизационных кредитных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в разрезе подходов, применяемых в кредитной организации (банковской группе) при оценке риска секьюритизации (графы 12–19).

9.2.5. Графы 3–19 подлежат заполнению в порядке, аналогичном порядку заполнения граф 3–19 таблицы 6.3 настоящего раздела.

9.2.6. Графы 3–6, 8–10, 12–14, 16–18 кредитной организацией на индивидуальном уровне заполнению не подлежат.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)

10.1. В настоящем разделе кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает информацию о расчете требований к капиталу в отношении инструментов торгового портфеля, а также инструментов банковского портфеля, подверженных рыночному риску. В настоящем разделе также раскрывается информация о требованиях к собственным средствам (капиталу) по секьюритизационным требованиям (обязательствам) торгового портфеля. В настоящем разделе не раскрывается информация о требованиях к собственным средствам (капиталу) по кредитному риску контрагента в отношении требований (обязательств), раскрываемому в разделе V настоящего приложения.

10.2. В настоящей главе кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) раскрывается следующая текстовая информация о деятельности кредитной организации (банковской группы) в области рыночного риска, включая информацию о стратегии и процедурах по управлению в кредитной организации (банковской группе) рыночным риском.

10.2.1. Описание стратегии и процедур по управлению рыночным риском, включая описание целей управления рыночным риском в отношении торговых операций кредитной организации (банковской группы), а также процедур по выявлению, оценке, мониторингу и контролю рыночного риска, включая политику в области хеджирования риска и стратегии по оценке эффективности процедуры хеджирования рыночного риска.

10.2.2. Описание структуры и организации в кредитной организации (банковской группе) функции управления рыночным риском, в том числе описание структуры подразделений по управлению рыночным риском, реализующих установленные стратегию и процедуры управления рыночным риском, включая описание распределения полномочий и взаимодействия между органами управления и подразделениями, осуществляющими функции, связанные с управлением рыночным риском.

10.2.3. Состав и периодичность отчетов о рыночном риске кредитной организации (банковской группы), а также порядок информирования совета директоров (наблюдательного совета) или комитета указанного органа управления и исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) о размере принятого кредитной организацией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) рыночного риска.

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит ежегодному раскрытию.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

11.1. Информация, раскрываемая в настоящей главе, является обязательной к раскрытию для всех головных кредитных организаций банковских групп, применяющих на уровне группы подхода на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, используемых участниками банковской группы кре-

дитными организациями – нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, при наличии у них разрешения на их применение в регуляторных целях.

Кредитной организацией на индивидуальном уровне информация в настоящей главе заполнению не подлежит.

11.2. В настоящей главе головная кредитная организация банковской группы раскрывает следующую текстовую информацию:

об основных характеристиках моделей, применяемых в банковской группе в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска (модель расчета стоимости под риском (VaR), модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR), модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска (IRC), всеобъемлющая оценка рыночного риска (CRM);

описание сферы применения моделей, то есть применяются ли данные модели на групповой основе в целях расчета требований к капиталу участников банковской группы, подлежащих регуляторной консолидации, либо применяются в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска отдельных участников банковской группы;

о процентном отношении требований к собственным средствам (капиталу), определяемых по каждой из применяемых моделей (модель расчета стоимости под риском (VaR), модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR), модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска (IRC), всеобъемлющая оценка требований к капиталу на покрытие рыночного риска к общему объему требований к капиталу, определенных в отношении рыночного риска.

11.3. Банковской группой, применяющей модель расчета стоимости под риском (VaR), модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR), в настоящей главе раскрывается следующая текстовая информация.

11.3.1. Описание направлений деятельности и рисков банковской группы, оцениваемых с применением данных моделей. Головной кредитной организации банковской группы также необходимо приводить описание рисков и направлений деятельности, не оцениваемых с помощью данных моделей в случае недостаточности исторических данных или по причине имеющих недостатки моделей, либо в случае применения других моделей.

11.3.2. Информация о моделях, используемых каждым участником банковской группы, или должна указываться одна модель, используемая всеми участниками банковской группы.

11.3.3. Общее описание модели.

11.3.4. Описание основных различий в моделях, применяемых в управленческих целях и применяемых в целях регуляторной оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

11.3.5. При применении модели расчета стоимости под риском (VaR) необходимо раскрыть следующую информацию.

11.3.5.1. Частота обновления данных.

11.3.5.2. Длина временного периода, данные за который используются для калибровки модели. Описание используемой шкалы весов (где применимо).

11.3.5.3. Метод определения в банковской группе 10-дневного периода удержания инструмента. Например, применяется ли масштабирование модели путем умножения однодневного показателя стоимости под риском (VaR) на квадратный корень из 10 или применяется 10-дневный показатель стоимости под риском (VaR).

11.3.5.4. Агрегированный подход (метод агрегирования специального и общего риска), например, указывать, рассчитывается ли в банковской группе требования к капиталу отдельно по специальному рыночному риску с использованием модели, отличной от модели, применяемой при оценке общего рыночного риска, либо используется общая модель для оценки специального и общего рыночного риска.

11.3.5.5. Описание подходов к оценке (используется ли полная переоценка или используется аппроксимация).

11.3.6. При каких условиях и когда применяется моделирование (симуляция) изменений факторов риска, абсолютной или относительной доходности (либо используется смешанный подход, например, применяется подход пропорционального изменения цен или ставок или абсолютное изменение цен и ставок).

11.3.7. При применении модели расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) приводится следующая информация.

11.3.7.1. Процедура определения 10-дневного периода удержания инструмента. Например, умножается ли однодневный показатель стоимости под риском (VaR) на квадратный корень из 10 или используется 10-дневный показатель стоимости под риском (VaR). В случае если применяемый подход соответствует подходу применяемой модели расчета стоимости под риском (VaR), головная кредитная организация бан-

ковской группы вправе объединить раскрытие настоящей информации с информацией, раскрываемой в подпункте 11.3.5.3 настоящего пункта.

11.3.7.2. Временной период стресс-тестирования, применяемый в банковской группе, и обоснование его применения.

11.3.7.3. Описание подходов к оценке (используется ли полная переоценка или используется аппроксимация).

11.3.8. Описание процедуры стресс-тестирования, применяемой к параметрам модели.

11.3.9. Описание подхода, используемого при осуществлении тестирования модели на исторических данных и осуществлении ее валидации, проводимых в целях оценки точности модели, и оценки последовательности набора данных и параметров, используемых во внутренних моделях, и процедуре моделирования.

11.4. При применении в банковской группе внутренних моделей оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска (IRC) в настоящей главе должна раскрываться следующая текстовая информация.

11.4.1. Краткое описание методологии применяемых моделей.

11.4.1.1. Общее описание применяемой методологии (в особенности при использовании моделей на основе спрэдов или моделей на основе матрицы вероятностей переходов).

11.4.1.2. Описание калибровки матрицы переходов.

11.4.1.3. Описание принятых допущений о корреляции рисков.

11.4.2. Подход, применяемый при определении горизонтов ликвидности.

11.4.3. Методология, используемая в целях обеспечения расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска, соответствующего стандартам надежности оценок, соизмеримым при применении ПВР в целях оценки кредитного риска.

11.4.4. Подход, используемый в целях проведения валидации модели.

11.5. При применении в банковской группе внутренних моделей в целях применения всеобъемлющей оценки рыночного риска (CRM) в настоящей главе должна раскрываться следующая текстовая информация.

11.5.1. Общее описание методологии.

11.5.1.1. Описание общего подхода к моделированию (в том числе при выборе корреляции в модели между показателями дефолта (миграции) и спрэдом указываются отдельные, но коррелированные между собой стохастические процессы, способствующие изменениям показателей дефолта (миграции) и спрэда, либо изменения показателя спрэда, способствующие изменениям показателей дефолта (миграции), либо изменения показателей дефолта (миграции), вызывающие изменения в спрэде).

11.5.1.2. Данные, используемые для калибровки параметров базовой корреляции, в том числе указывается показатель уровня потерь при дефолте (LGD) при ценообразовании (постоянный или стохастический).

11.5.1.3. Информация по выбору сроков платежа по позициям (доходы и расходы на основе смоделированного движения рынка в модели, рассчитанной на основе времени, оставшегося до истечения срока до погашения по каждой позиции, на конец года или времени, оставшегося до истечения срока до погашения по каждой позиции, на текущую дату).

11.5.2. Подход, используемый при определении горизонтов ликвидности.

11.5.3. Методология, используемая для обеспечения расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска, соответствующего стандартам надежности оценок, соизмеримым при применении ПВР в целях оценки кредитного риска.

11.5.4. Описание процедуры валидации модели.

Информация, указанная в пунктах 11.1–11.5 настоящей главы, подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	

11.6. Таблица 7.1 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 7.1 настоящего раздела.

Пояснения к формированию таблицы 7.1 настоящего раздела.

11.6.1. Форма данной таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

11.6.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

11.6.3. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает в таблице информацию о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И и Положением Банка России № 511-П.

Головная кредитная организация банковской группы при формировании таблицы включает данные о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, определенной в соответствии с применяемыми ими подходами в целях оценки рыночного риска при применении стандартизированного подхода.

11.6.4. В случае если величина требований (обязательств), требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, является несущественной для кредитной организации (банковской группы) при применении подхода, отличного от стандартизированного подхода, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) вправе не раскрывать информацию таблицы. В пояснении к таблице кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает информацию о причинах непредставления данных, общий размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей кредитных требований (обязательств). Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) также должна привести описание кредитных требований (обязательств), включенных в каждый портфель.

11.6.5. В графе 3 отражается величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по каждому компоненту рыночного риска (процентный, фондовый, валютный, товарный риски), определенных в отношении финансовых инструментов (кроме опционов) (строки 1–4), опционов (строки 5–7) и секьюритизационных требований (обязательств) (строка 8) в соответствии с Положением Банка России № 511-П, умноженные на коэффициент 12,5, либо по иному подходу, применяемому участниками банковской группы кредитными организациями – нерезидентами в целях оценки рыночного риска при применении ими стандартизированного подхода.

Строки 5 и 7 кредитной организацией на индивидуальном уровне заполнению не подлежат.

Таблица 7.2

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Модель расчета стоимости под риском	Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период	Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска	Всеобъемлющая оценка рыночного риска	Прочее	Всего требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного квартала						
2	Изменения уровня риска						
3	Обновления модели						
4	Методология и регулирование						
5	Приобретение и продажа						
6	Изменение валютных курсов						
7	Прочее						
8	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного квартала						

11.7. Таблица 7.2 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 7.2 настоящего раздела.

Пояснения к формированию таблицы 7.2 настоящего раздела.

11.7.1. Форма данной таблицы является обязательной к раскрытию для головных кредитных организаций банковских групп, применяющих на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, используемых участниками банковской группы кредитными организациями – нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, при наличии у них разрешения на их применение в регуляторных целях.

Кредитной организацией на индивидуальном уровне настоящая таблица раскрытию не подлежит.

11.7.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.

11.7.3. В таблице при применении подхода на основе внутренней модели представляется информация об изменении в отчетном периоде величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в разрезе применяемых моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска с приведением:

по строке 1 – величины на конец предыдущего отчетного периода,

по строке 8 – величины на конец отчетного периода,

по строкам 2–7 – изменений величин в отчетном периоде, обусловленных причинами, указанными в данных строках.

11.7.4. По строке 2 отражаются изменения размера требований, взвешенных по уровню риска, обусловленные изменением размера позиций, подверженных рыночному риску.

11.7.5. По строке 3 отражаются изменения величины требований, взвешенных по уровню риска, обусловленные изменениями моделей оценки рыночного риска, в том числе изменения в объеме классов (подклассов) требований (обязательств), охватываемых моделью, а также изменениями, связанными с ее переоценкой и направленными на устранение недостатков модели. При наличии изменений в более

чем одной модели, после строки 3 могут быть приведены дополнительные строки, раскрывающие данные изменения.

11.7.6. По строке 4 отражаются изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, связанные с изменениями в регулировании, в частности в связи с уточнениями существующего регулирования и внедрением нового регулирования.

11.7.7. По строке 5 отражаются изменения размера требований (обязательств), связанные с приобретением кредитной организацией (банковской группой) новых организаций (бизнеса) либо продажей организаций (бизнеса).

11.7.8. По строке 6 отражаются изменения величины требований (обязательств), обусловленные изменениями рыночной стоимости требований (обязательств), вследствие изменения валютных курсов.

11.7.9. По строке 7 отражаются иные несущественные изменения за отчетный период, не включенные в строки 2–6 таблицы. Прочие существенные изменения за отчетный период величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, головные кредитные организации банковских групп должны раскрыть в дополнительных строках таблицы, приведя их между строк 6 и 7 таблицы.

11.7.10. В графе 3 строки 8 отражаются требования к капиталу, взвешенные по уровню риска, рассчитанные как 10-дневный показатель стоимости под риском (VaR), определенный на основе модели с 99-процентным доверительным интервалом, с учетом дополнительных требований к капиталу, установленных органом банковского надзора, исходя из оценки модели расчета стоимости под риском (VaR), применяемой в кредитной организации (банковской группе), умноженные на 12,5.

11.7.11. В графе 4 строки 8 отражаются требования к капиталу, взвешенные по уровню риска, рассчитанные как 10-дневный показатель стоимости под риском, оцененной по данным за кризисный период (Stressed VaR), определенный на основе модели с 99-процентным доверительным интервалом, с учетом дополнительных требований к капиталу, установленных органом банковского надзора, исходя из оценки модели расчета стоимости под риском, оцененной по данным за кризисный период (Stressed VaR), применяемой в кредитной организации (банковской группе), умноженные на 12,5.

11.7.12. В графе 5 строки 8 подлежат отражению требования к капиталу, взвешенные по уровню риска, соответствующие требованиям к капиталу, используемых для оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска (IRC), с учетом дополнительных требований к капиталу, установленных органом банковского надзора, умноженные на 12,5.

11.7.13. В графе 6 строки 8 подлежат отражению требования к капиталу, взвешенные по уровню риска, соответствующие требованиям к капиталу, используемые для расчета всеобъемлющей оценки рыночного риска (CRM), с учетом дополнительных требований к капиталу, установленных органом банковского надзора, умноженные на 12,5.

11.7.14. В графе 7 строки 8 отражаются требования к капиталу, взвешенные по уровню риска, соответствующие дополнительным требованиям к капиталу, определяемым органом банковского надзора или кредитной организацией (банковской группой) в соответствии с подходами на основе иных моделей (кроме моделей расчета стоимости под риском (VaR), расчета стоимости под риском, оцененной по данным за кризисный период (Stressed VaR), оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска (IRC), всеобъемлющей оценки рыночного риска (CRM). При наличии более чем одного дополнительного требования к капиталу, головная кредитная организация банковской группы должна представить таблицу, дополненную графами, раскрывающими данную информацию.

11.7.15. В графе 8 строки 8 отражаются требования к капиталу, взвешенные по уровню риска, которые соответствуют общей величине требований к капиталу в отношении рыночного риска при применении внутренних моделей для оценки рыночного риска, умноженных на 12,5. Значение в графе 8 строки 8 должно соответствовать значению, указанному в строке 18 таблицы 2.1 настоящего раздела.

Таблица 7.3

**Информация о величине инструментов торгового портфеля
при применении подходов на основе внутренней модели
в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска**

Номер	Наименование показателя	Величина требований, тыс. руб.
1	2	3
Модель расчета стоимости под риском (VaR) (10-дневный показатель стоимости под риском, 99-процентный доверительный интервал)		
1	Максимальная стоимость	
2	Средняя стоимость	
3	Минимальная стоимость	
4	На конец отчетного периода	
Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (10-дневный показатель стоимости под риском, 99-процентный доверительный интервал)		
5	Максимальная стоимость	
6	Средняя стоимость	
7	Минимальная стоимость	
8	На конец отчетного периода	
Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска (IRC) (99,9-процентный доверительный интервал)		
9	Максимальная стоимость	
10	Средняя стоимость	
11	Минимальная стоимость	
12	На конец отчетного периода	
Всеобъемлющая оценка требований к капиталу на покрытие рыночного риска (99,9-процентный доверительный интервал)		
13	Максимальная стоимость	
14	Средняя стоимость	
15	Минимальная стоимость	
16	На конец отчетного периода	
17	Предельный порог снижения риска (стандартизированный метод)	

11.8. Таблица 7.3 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 7.3 настоящего раздела.

Пояснения к формированию таблицы 7.3 настоящего раздела.

11.8.1. Форма данной таблицы является обязательной к раскрытию для банковских групп, имеющих разрешение на применение метода на основе внутренних моделей в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска.

Кредитной организацией на индивидуальном уровне таблица заполнению не подлежит.

11.8.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

11.8.3. В таблице головной кредитной организацией банковской группы при применении в банковской группе в целях регуляторной оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска внутренних моделей представляется информация о результатах оценки риска, полученных с помощью данных моделей (максимальное значение, минимальное значение, среднее значение и значение на конец отчетного периода), в разрезе типов моделей, применяемых для расчета требований к капиталу в регуляторных целях, подлежащих регуляторной консолидации, до применения к ним надбавок (дополнительных требований) к капиталу, устанавливаемых органом банковского надзора:

по строкам 1–4 отражается величина десятидневного показателя стоимости под риском (VaR), рассчитываемого на основе модели расчета стоимости под риском (VaR);

по строкам 5–8 отражается величина десятидневного показателя стоимости под риском (VaR), рассчитываемого на основе модели расчета стоимости под риском, оцененной по данным за кризисный период (Stressed VaR);

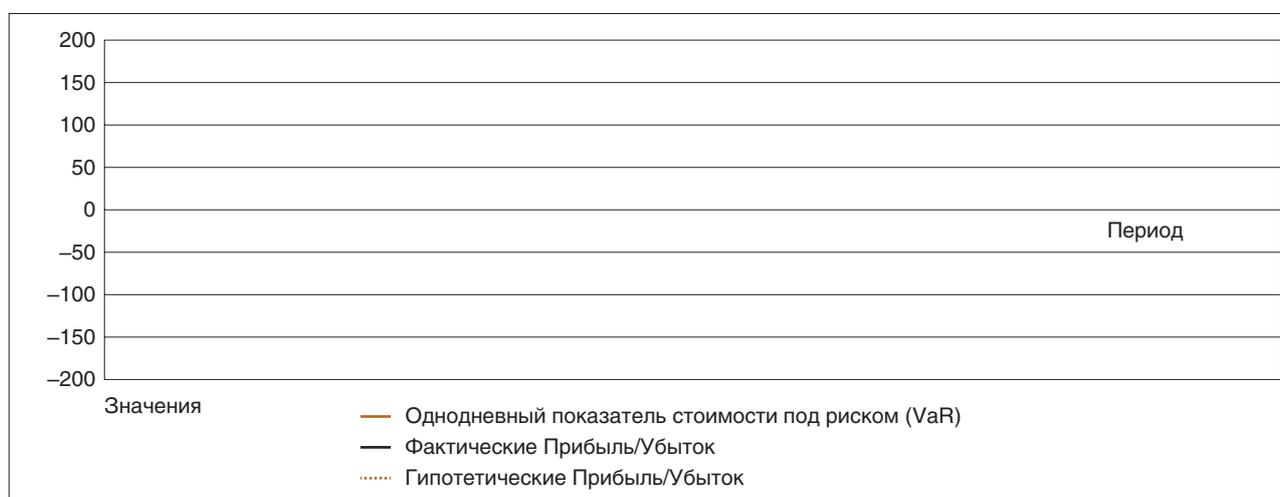
по строкам 9–12 отражается величина наращенных требований к капиталу, рассчитанная на основе модели оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска (IRC);

по строкам 13–17 отражается величина требований к капиталу в отношении рыночного риска при применении всеобъемлющей оценки требований к капиталу на покрытие рыночного риска.

Показатели, раскрываемые по строкам 13–16, указываются до применения к ним предельного порога снижения объема риска в результате применения всеобъемлющей оценки требований к капиталу на покрытие рыночного риска в целях регуляторной оценки риска (далее – предельный порог снижения риска) в размере 8 процентов от размера требований к капиталу в отношении специального риска, определенных по стандартизированному методу в рамках применения всеобъемлющей оценки требований к капиталу на покрытие рыночного риска.

11.8.4. По строке 17 отражается величина требований к капиталу, необходимая для покрытия специального рыночного риска, определенного путем умножения требований к капиталу, определенных по стандартизированному методу в рамках применения всеобъемлющей оценки требований к капиталу на покрытие рыночного риска, на 8 процентов.

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)



12.1. В данной главе раскрывается графическая информация о сравнении результатов оценок, полученных при применении модели расчета стоимости под риском (VaR), с гипотетическими и фактическими показателями прибыль (убыток) от торговых операций, в целях выявления частоты и величины выбросов значений показателя стоимости под риском (VaR), рассчитанных на основе тестируемых моделей, а также представляется текстовая информация о причинах основных выбросов значений.

Головная кредитная организация банковской группы сопровождает графическую информацию текстовой информацией:

об анализе выбросов значений оценок показателя стоимости под риском (VaR), полученных с помощью тестируемых на исторических данных моделей, с указанием дат, на которые данные выбросы выявлены, и соответствующих им значений показателя стоимости под риском (VaR) и показателей прибыль (убыток), а также анализе основных причин выявленных выбросов значений тестируемых на исторических данных моделей;

о результатах тестирования на исторических данных основных внутренних моделей, применяемых на групповой основе в целях расчета требований к капиталу участников банковской группы, подлежащих регуляторной консолидации;

о процентном отношении требований к собственным средствам (капиталу), определяемых по каждой из моделей, в отношении которой раскрывается информация о процедуре тестирования на исторических данных, к общему объему требований к капиталу, определенных в отношении рыночного риска;

о сравнении результатов оценок показателей стоимости под риском (VaR), полученных с помощью тестируемых моделей, как с фактическими значениями показателей прибыль (убыток) от переоценки портфеля инструментов по результатам торгов, так и с гипотетическими значениями показателей прибыль (убыток), рассчитываемыми на конец дня при допущении, что размер позиций по портфелю инструментов остался неизменным.

При сравнении фактических значений показателей прибыль (убыток) с оценками показателя стоимости под риском (VaR), полученными на основе моделей, следует указать, включены ли резервы на возможные потери в показатели прибыль (убыток). В случае если резервы на возможные потери не включены

в показатели прибыль (убыток), следует раскрыть информацию, каким образом резервы на возможные потери учитываются в процедуре тестирования модели на исторических данных. Также следует раскрыть информацию, включены ли в фактические значения показателей прибыль (убыток) комиссии, штрафы и другие аналогичные доходы.

12.2. Пояснения к формированию графической информации в соответствии с настоящей главой.

12.2.1. Информация, раскрываемая в соответствии с настоящей главой, является обязательной для головных кредитных организаций банковских групп, применяющих на уровне группы, используемых участниками банковской группы кредитными организациями – нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, при наличии у них разрешения на их применение в регуляторных целях.

Кредитной организацией на индивидуальном уровне настоящая глава заполнению не подлежит.

12.2.2. Данные настоящей главы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

12.2.3. Однодневный показатель стоимости под риском (VaR) представляет собой меру риска, откалиброванную к однодневному периоду удержания с тем, чтобы обеспечить ее сравнение с 99-процентным доверительным интервалом с результатами торгов.

12.2.4. Показатель фактического значения прибыли (убытка) представляет собой прибыль (убыток) от переоценки инструментов торгового портфеля по результатам торгов.

12.2.5. Показатель гипотетического значения прибыли (убытка) представляет собой изменение стоимости инструментов торгового портфеля на конец дня при допущении, что позиции данного портфеля на конец дня останутся без изменений.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

1. В настоящем разделе кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает информацию о стратегии и процедурах по управлению в кредитной организации (банковской группе) операционным риском, а также размере требований к капиталу в отношении операционного риска.

Настоящий раздел является обязательным к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп).

Информация, изложенная в подпунктах 2.1–2.5 пункта 2 настоящего раздела, подлежит ежегодному раскрытию, информация, изложенная в подпункте 2.6 пункта 2 настоящего раздела, раскрывается ежеквартально.

2. В настоящем разделе раскрывается следующая текстовая информация.

2.1. Описание стратегии и процедур по управлению операционным риском, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля операционного риска и политику в области снижения риска и оценке эффективности процедуры управления операционным риском.

2.2. Описание структуры и организации в кредитной организации (банковской группе) функции управления операционным риском, в том числе описание полномочий и функций руководителей подразделений в области управления операционным риском и их ответственности за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений. Наличие в кредитной организации (банковской группе) подразделения (работников), осуществляющих разработку процедур по управлению операционным риском, а также описание процедур контроля за выполнением установленного порядка управления операционным риском и оценки его эффективности.

2.3. Состав и периодичность отчетов об операционном риске кредитной организации (банковской группы), а также порядок информирования совета директоров (наблюдательного совета) или комитета указанного органа управления и исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) о размере принятого кредитной организацией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) операционного риска.

2.4. Краткое описание основных подходов (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA), применяемых в кредитной организации (банковской группе) в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска.

2.5. При применении в головной кредитной организации банковской группы на уровне группы продвинутого (усовершенствованного) подхода (AMA), используемого участниками банковской группы кредитными организациями – нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, при наличии у них разрешения на его применение в регуляторных целях, для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска, принимаемого данными участниками банковской группы, в разделе должна раскрываться следующая информация.

2.5.1. Описание направлений деятельности и рисков банковской группы, оцениваемых с применением данного подхода, включая описание учитываемых в подходе внутренних и внешних факторов.

В случае частичного использования продвинутого (усовершенствованного) подхода (АМА) головной кредитной организацией банковской группы раскрывается сфера применения каждого из используемых подходов (объем риска, охваченного каждым из применяемых подходов).

2.5.2. Головная кредитная организация банковской группы также приводит описание использования страхования в целях снижения операционного риска, при использовании продвинутого (усовершенствованного) подхода.

2.6. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации (банковской группе) подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА)).

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

1. В настоящем разделе кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает информацию о стратегии и процедурах по управлению процентным риском банковского портфеля, а также об оценке кредитной организацией (банковской группой) влияния процентного риска банковского портфеля на доходы и стоимость капитала кредитной организации (банковской группы).

Раздел является обязательным к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп).

Информация, изложенная в настоящем разделе, за исключением подпункта 2.4.5 пункта 2 настоящего раздела, подлежит ежегодному раскрытию, информация, изложенная в пункте 2.4.5 пункта 2 настоящего раздела, раскрывается ежеквартально.

2. В настоящем разделе раскрывается следующая текстовая информация.

2.1. Описание стратегии и процедур по управлению процентным риском банковского портфеля, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторингу и контролю процентным риском банковского портфеля, включая политику в области снижения риска и оценки эффективности процедуры управления риском.

2.2. Описание структуры и организации в кредитной организации (банковской группе) функции управления процентным риском банковского портфеля, в том числе описание организации подразделений по управлению процентным риском банковского портфеля, реализующих установленные стратегию и процедуры управления процентным риском.

2.3. Состав и периодичность отчетов о процентном риске банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), а также порядок информирования совета директоров (наблюдательного совета) или комитета указанного органа управления и исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) о размере принятого кредитной организацией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) риска.

2.4. Краткое описание основных подходов, применяемых в кредитной организации (банковской группе) в целях расчета требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля, включая следующие сведения.

2.4.1. Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок.

2.4.2. Источники процентного риска банковского портфеля (риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки), риск изменения кривой доходности, базисный риск, опционный риск).

2.4.3. Основные допущения, используемые для оценки процентного риска банковского портфеля (допущения о досрочном погашении кредитов, поведении инвесторов в отношении депозитов, не имеющих фиксированных сроков погашения и так далее).

2.4.4. Описание сценариев стресс-тестирования, применяемых кредитной организацией (банковской группой), и частоты проведения оценки процентного риска.

2.4.5. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

13.1. В настоящем разделе кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает информацию о величине риска ликвидности, принимаемого кредитной организацией (банковской группой).

13.2. В настоящем разделе раскрывается следующая текстовая информация.

13.2.1. Описание организационной структуры кредитной организации (банковской группы) в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию. Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и органами управления (комитетами органов управления) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций – участников банковской группы) и взаимодействие между ними. Степень централизации функции казначейства и функции управления риском ликвидности, а также описание взаимодействия подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций – участников банковской группы) при выполнении данных функций.

13.2.2. Краткое описание факторов возникновения риска ликвидности.

13.2.3. Краткое описание политики в области управления риском ликвидности, включая политику по поддержанию резерва ликвидности, методологию измерения ликвидной позиции, применяемой в кредитной организации (банковской группе), в том числе показателей, характеризующих ликвидную позицию кредитной организации (банковской группы), не указанных в настоящем приложении в числе показателей, подлежащих обязательному раскрытию, но используемых в кредитной организации (банковской группе) в целях управления ликвидностью, лимиты таких показателей и их значения (например, имеющийся у кредитной организации (банковской группы) резерв ликвидности, требования по дополнительному обеспечению по договорам на привлечение денежных средств в связи со снижением кредитного рейтинга кредитной организации (банковской группы, кредитных организаций – участников банковской группы)).

13.2.4. Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам.

13.2.5. Описание применяемых методов снижения риска ликвидности.

13.2.6. Описание методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности, включая описание используемых сценариев стресс-тестирования, порядок использования результатов стресс-тестирования при управлении риском ликвидности.

13.2.7. Описание, каким образом риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования.

13.2.8. Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием.

13.2.9. Виды и периодичность отчетов кредитной организации (банковской группы) по риску ликвидности.

13.2.10. О процедурах контроля за управлением риском ликвидности.

Раскрытие информации по подпунктам 13.2.1–13.2.10 настоящего пункта является обязательным к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп).

Информация, указанная в подпунктах 13.2.1–13.2.10 настоящего пункта, подлежит ежегодному раскрытию.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

14.1. В настоящей главе раскрываются данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ) кредитной организацией (банковской группой), которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России № 510-П “О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (“Базель III”) системно значимыми кредитными организациями”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40319 (далее – Положение Банка России № 510-П), рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П “О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (“Базель III”)”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2014 года № 32844, 11 декабря 2014 года № 35134, 25 декабря 2015 года № 40282, с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России № 510-П.

В настоящей главе головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию по форме раздела 3 “Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности” отчетности по форме 0409813 “Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)”, установленной Указанием Банка России № 4212-У (далее – форма 0409813).

Кредитная организация при формировании настоящей главы приводит ссылку на раздел 3 формы 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

14.2. Информация пункта 14.1 настоящей главы сопровождается следующей текстовой информацией.

14.2.1. Количество отчетных дат квартала, по состоянию на которые используются данные для расчета средней арифметической величины НКЛ.

14.2.2. Описание суммарной величины и структуры высоколиквидных активов, в том числе их основных изменений за отчетный период, а также иных показателей для расчета норматива краткосрочной ликвидности кредитной организации (банковской группы).

14.2.3. Описание основных изменений за отчетный период и предшествующие периоды в составляющих НКЛ и факторах, влияющих на эти изменения.

14.2.4. Описание концентраций источников ликвидности и пулов обеспечения в разрезе контрагентов и инструментов (продуктов).

14.2.5. Величину позиций и оттоков по ПФИ в разрезе видов ПФИ и потенциальной потребности по предоставлению дополнительного обеспечения.

14.2.6. Информацию о прочих притоках и оттоках денежных средств, входящих в расчет НКЛ, являющихся существенными, но не раскрытыми в разделе 3 формы 0409813.

14.2.7. Структура требований и обязательств в каждой значимой валюте.

14.2.8. Риск ликвидности и величина фактического (необходимого) фондирования головной кредитной организацией банковской группы крупных участников банковской группы с учетом законодательных ограничений на перераспределение фондирования между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы.

Информация, указанная в настоящей главе, подлежит ежеквартальному раскрытию.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

1. В настоящем разделе кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает информацию о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов кредитных организаций (банковских групп).

Настоящий раздел является обязательным к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп).

В настоящем разделе головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию о показателе финансового рычага по форме раздела 4 “Информация о показателе финансового рычага” формы 0409808 и раздела 2 “Информация о расчете показателя финансового рычага” формы 0409813, информацию об обязательных нормативах по форме раздела 1 “Сведения об обязательных нормативах” формы 0409813.

Кредитная организация при формировании данного раздела приводит ссылку на раздел 4 формы 0409808 и разделы 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. Информация пункта 1 настоящего раздела сопровождается следующей текстовой информацией.

2.1. Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период.

2.2. Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (консолидированным финансовым отчетом банковской группы) (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

Информация, указанная в настоящем разделе, подлежит ежеквартальному раскрытию.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

1. Настоящий раздел является обязательным к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп).

2. В настоящем разделе кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает следующую текстовую информацию.

2.1. Система оплаты труда в кредитной организации (банковской группе), включая следующую информацию.

2.1.1. Специальный орган кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы) (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, задач, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода.

2.1.2. Независимые оценки системы оплаты труда кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы) и лица, проводившие такую оценку, а также предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам такой оценки.

2.1.3. Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы) (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства.

2.1.4. Категория и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), иные работники, осуществляющие функции принятия рисков).

2.1.5. Ключевые показатели, политика и цели системы кредитной организации (банковской группы) в области вознаграждения (в том числе указывается о ее применении участниками банковской группы, включая нерезидентов).

2.1.6. Информация о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы) системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия.

2.1.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

2.1.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияние этих изменений на размер вознаграждения.

2.1.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы) (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, информация о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы).

2.1.10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, в том числе отсроченных вознаграждений, с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда, и последующей корректировки, обоснование их использования (в случае установления различной отсроченной части нефиксированной части вознаграждения для отдельных сотрудников или групп сотрудников кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) указывает факторы, определяющие эту часть, и их относительную значимость) (до и после налоговых выплат).

2.1.11. Виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы с указанием факторов, определяющих эту часть, и их относительной значимости, а также обоснование использования таких форм.

2.2. Информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников), включая следующую информацию.

2.2.1. Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда.

2.2.2. Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий.

2.2.3. Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу.

2.2.4. Количество и общий размер выходных пособий.

2.2.5. Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы).

2.2.6. Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.

2.2.7. Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная часть, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами).

2.2.8. Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных (например, понижающая переоценка премий нефиксированной части оплаты труда) и не установленных (например, в результате колебаний стоимости акций или показателей работы) факторов корректировки, включая следующую информацию.

2.2.8.1. Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки.

2.2.8.2. Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.

Информация, указанная в настоящем разделе, подлежит ежегодному раскрытию.



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 98—99

20 ноября 2017

Нормативные акты
и оперативная
информация

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Москва



Вестник Банка России
№ 98–99 (1932–1933)
20 ноября 2017

**Редакционный совет изданий
Банка России:**

Председатель совета

Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

Члены совета:

В.В. Чистюхин, Н.Ю. Иванова, А.С. Бакина,

А.Г. Гузнов, И.А. Дмитриев,

Е.В. Прокунина, Л.А. Тяжелникова,

Е.Б. Федорова, Т.А. Забродина,

А.О. Борисенкова, М.А. Бездудный

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Клюева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России:

<http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель и распространитель: АО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 645-37-00,

факс 8 (495) 637-45-60,

e-mail: sales01@1prime.ru, www.1prime.ru

Отпечатано в ООО «Типография Возрождение»

117105, Москва, Варшавское ш., 37а, стр. 2

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору
в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.
Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994